

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve

Fondi 2

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2014

BASHKË ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i Auditorit të Pavarur	
Pasqyra e pasurive neto të Fondit 2	1
Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	2
Pasqyra e ndryshimeve në pasuritë neto të Fondit 2	3
Shënime për pasqyrat financiare	4-12

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për menaxhmentin dhe anëtarët e Fondit Sllveno Kosovar të Pensioneve - Fondi 2

Ne kemi audituar pasqyrat financiare përcjellëse të Fondit Sllveno Kosovar të Pensioneve – Fondi 2 (më tej referuar si “Fondi 2”) për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014 që përbëhet nga Pasqyra e Aseteve Neto të Fondit 2 dhe nga Pasqyrat e të Ardhurave dhe Shpenzimeve, Pasqyra e Ndryshimeve në Asetet Neto të Fondit 2 për vitin që përfundon, si dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe shënimet 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 Qendrore të Kosovës të zbatueshme për fondet pensionale (“Rregullat e BQK”) në Kosovë, siç janë përcaktuar në shënimin 2, dhe 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.

Përgjegjësitë e Auditorit

Përgjeggjesi e jona është të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare bazuar në auditimin tonë. Ne përfundojmë 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 përfshinë 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 vlersimin e riskut të gabimeve materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo të gabimit. Ne 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 pëfshin gjithashtu vlerësimin e përshtatshmerisë së politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë 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.

Opinion

Sipas mendimin tonë, pasqyrat financiare të Fondit 2 më dhe për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014, janë përgaditur në të gjitha aspektet materiale, në përputhje me rregullat e BQK-së siç është përcaktuar në shënimin 2 të pasqyrave financiare.

Ernst & Young Certified Auditors Ltd Kosovo sh. pk
Ernst & Young Certified Auditors Ltd Kosovo shpk

30 prill 2015
Prishtinë

PASQYRA E PASURIVE NETO TË FONDIT 2

më 31 dhjetor 2014

(Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	2014	Më 31 dhjetor 2013
Pasuritë			
Depozitat në banka	4	375,736	327,213
Të arkëtueshmet	5	12,007	10,109
Gjithsej pasuritë		387,743	337,322
Detyrimet dhe detyrimet e pjesëmarrësve të fondeve			
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	6	14,496	-
Detyrimet ndaj Fondit 1		100	-
Detyrimet ndaj menaxhmentit të kompanisë		-	3,854
		14,596	3,854
Fondet e pjesëmarrësve dhe rezerva teknike			
Pasuritë neto të Fondit 2		335,284	309,183
Rezerva teknike	7	37,863	24,285
Gjithsej detyrimet dhe fondet e pjesëmarrësve		373,147	333,468
		387,743	337,322

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondit Sloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a – Fondi 2 më 31 Mars 2015 dhe janë nënshkruar në emër nga:

Z. Bajram Bajrami,
Drejtor Menaxhues

Pasqyra e Pasurive neto të Fondit 2 të lexohen së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 4 deri 12, duke formuar një pjesë integrale të pasqyrave financiare.

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

	Shënimet	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Të ardhurat			
Të ardhurat nga interesi	8	12,697	16,487
Të ardhurat tjera	9,7	15,694	
		<u>28,391</u>	<u>16,487</u>
Shpenzimet			
Tarifa e menaxhimit	9,10	10,463-	5,000
Shpenzimet për rezerva teknike	7	17,928	11,487
		<u>28,391</u>	<u>16,487</u>
Teprica neto e Fondit 2		<u>-</u>	<u>-</u>

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 4 deri 12, duke formuar një pjesë integrale të pasqyrave financiare

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË PASURITË NETO TË FONDIT 2 për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014 (Vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	31 dhjetor 2014	31 dhjetor 2013
Teprica neto e Fondit 2 për vitin			
Kontributet e pjesëmarrësve të pranuar nga Fondi			
1		193,687	76,701
Të ardhurat tjera	7,9	15,694	-
Interesi i pranuar	8	12,697	16,487
Tarifa e menaxhimit		(10,463)	(5,000)
Detyrimet afatshkurtëra ndaj klientëve	6	(14,496)	-
Pensionet e paguara		(157,440)	(215,067)
Rezerva teknike neto gjatë vitit	7	(13,578)	(3,856)
Gjithsej rritja(rënia) e pasurive neto		26,101	(130,735)
Pasuritë neto në fillim të vitit		309,183	439,918
Pasuritë neto në fund të vitit		335,284	309,183

Pasqyra e ndryshimeve mbi Pasuritë Neto të Fondit 2 duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 4 deri 12, duke formuar një pjesë integrale të pasqyrave financiare.

Fondi Silloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. Informata të përgjithshme

Fondi Silloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a. (më tej referuar si “Kompania” ose “FSKP”) është themeluar si asociacioni i aksionarëve më 29 gusht 2006 me numër të biznesit 70378739. Kompania filloi aktivitetin e saj që nga data 4 shtator 2006. Kompania është me lokacion në Rr. UÇK, nr.50/2, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës.

Gjatë fundvitit më 31 dhjetor 2008, Kompania ka nënshkruar Marrëveshjen me Fondin e sigurimit plotësues pensional të KEK-ut në likuidim (më tej referuar si “KEK”) dhe fondin plotësues 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 nga KEK-u dhe PTK-ja. Që nga data 31 dhjetor 2013 fondi i KEK-ut është likuiduar. Asetet e PTK-së përbëjnë fondin e dytë të pensioneve nën menaxhimin e FSKP (më tej referuar si “Fondi i 2” si dhe kontribuesit e transferuar nga Fondi 1 pas moshës së pensionimit.

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

Gjatë vitit 2014 nga Fondi 1 i kursimeve janë transferuar tek Fondi 2 19 pjesëmarrës (2013: 7 pjesëmarrës).

Fondi 2 administrohet dhe menaxhohet nga Kompania - FSKP, që ndodhet në Qytezën Pejton, Rr. UÇK nr.50 / 2, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës. Aksionerët kryesorë të Kompanisë janë Prva Group PLC, Sllovenia dhe Korporata Dukagjini, Republika e Kosovës.

2. Përmbledhje e Politikave të rëndësishme kontabël

Politikat themelore të kontabilitetit të cilat janë adaptuar në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare, janë të paraqitura më poshtë. Këto politika janë aplikuar në vazhdimësi në të gjitha vitet e prezentuara, përveç nëse caktohet ndryshe.

2.1 Deklarata e pajtueshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me rregullat dhe rregulloret e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës të cilat zbatohen për fondet pensionale (“Rregullat e BQK-së”) të cilat janë të bazuara në njohjen dhe matjen e kritereve të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”).

2.2 Bazat e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur duke përdorur politikat e rëndësishme kontabël dhe bazat e matjes të përmbledhura më poshtë që janë në përputhje me Rregullat e BQK-së. Këto politika janë aplikuar në vazhdimësi në të gjitha vitet e paraqitura, përveç nëse është caktuar ndryshe.

Këto pasqyra financiare duhet të lexohen ashtu siç janë përgatitur në përputhshmëri me standardet dhe rregulloret kontabël që mbizotërojnë në Kosovë, duke iu referuar politikave kontabël të paraqitura më poshtë, dhe nuk duhet të lexohen ose konsiderohen si pasqyra financiare të përgatitura në përputhshmëri me SNRF.

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

2.3 Paraja dhe ekuivalentët e parasë

Paraja dhe ekuivalentet e parasë, përfshijnë balancat me bankat për pagesat e kontribuesve pensional si dhe për qëllime të investimeve, barten në kosto.

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Përmbledhje e Politikave të Rëndësishme Kontabël (vazhdim)

2.4 Pasuritë financiare

Politikat e vlerësimit dhe klasifikimit

Fondi ka vendosur politikat e tij kontabël në përputhje me rregullat e BQK-së. Rregulla N.6 “ Mbi Fondin Pensional dhe vlerësimin e Fondit Pensional krijon udhëzime të përgjithshme të klasifikimit dhe vlerësimit të pasurive të mbajtura nga kompanitë e pensioneve. Sa i përket instrumenteve financiare, neni 4.2 i Rregullores nr. 6 përcakton parimet dhe udhëzimet e mëposhtme.

- Investimet në letrat me vlerë të kapitalit janë matur me vlerën e drejtë.
- Letrat me vlera afatshkurtra në vlerën e realizueshme neto, ndërsa borxhi afat-mesëm ose afat-gjatë me koston e amortizuar.
- Letrat me vlerë të Qeverisë janë matur me koston e amortizuar.
- Letrat me vlerë të blera në tregjet aktive janë vlerësuar në bazë të vlerave përkatëse të realizueshme në datën e vlerësimit.
- BQK-ja mund të lejoj bazat e tjera të vlerësimit të cilat janë në përputhje me praktikat më të mira ndërkombëtare për fondet pensionale që janë të përcaktuara nga OECD ose vendet e BE-së apo të pranueshme nga SNRF.

Pas njohjes fillestare, Fondi 2 i klasifikon pasuritë financiare në kategoritë në vazhdim: në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, huatë dhe të arkëtueshmet, të mbajtura për maturim dhe të gatshme për shitje. Klasifikimi varet nga qëllimi për të cilin pasuritë financiare janë përvetësuar. Megjithatë, menaxhmenti i zbaton parimet e pranura ashtu që klasifikimi duhet të jetë përgjithësisht në përputhje edhe gjatë kalimit të kohës, dhe riklasifikimet të jenë me qëllim të përmirësimit të besueshmërisë së pasqyrave financiare.

Pasuritë financiare në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Pasuritë financiare në vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes janë pasuritë 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 kerkohet kryesisht për qëllime të shitjes në periudhë afatshkurtër ose nëse është e përcaktuar ashtu nga menaxhmenti. Pasuritë në këtë kategori klasifikohen si pasuri qarkulluese. Fondi 2 nuk ka pasuri të klasifikuara në këtë kategori.

Huatë dhe të arkëtueshmet

Huatë dhe të arkëtueshmet janë pasuri financiare jo-derivative me pagesa fikse ose janë përcaktueshme që nuk janë kuotuar në tregun aktiv. Ato janë të përfshira në pasuri qarkulluese, përveq për maturimet më të gjata se 12 muaj pas datës së bilancit të gjendjes. Këto klasifikohen si pasuri 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 ekuivalentët e saj në bilancin e gjendjes.

Pasuritë financiare të gatshme për shitje

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

Pasuritë financiare të mbajtura deri në maturim

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

Fondi Sloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Përmbledhje e Politikave të Rëndësishme Kontabël (vazhdim)

2.4 Pasuritë financiare (vazhdim)

Njohja fillestare, matja dhe mosnjohja

Blerjet dhe shitjet e rregullta të pasurive financiare njihen në datën e tregtimit – data në të cilën Fondi 2 zotohet të blejë apo shes pasurinë. Investimet fillimisht janë njohur në vlerën reale plus kostot e transaksionit për të gjitha pasuritë financiare që nuk janë bartur në vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Pasuritë 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 dhe shpenzimeve.

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

Pasuritë 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 amortizuara duke përdorur metodën e interesit efektiv. Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim janë njehsuar në kosto të amortizuara duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Të hyrat e përealizuara të interesit dhe amortizimi i zbritjes/ (primit) janë njohur si e hyrë dhe shpenzim për periudhën.

Të ardhurat nga dividendat dhe fitimet apo humbjet nga ndryshimet në vlerën e drejtë të kategorisë së "pasurive financiare në vlerë të drejtë përmes 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 pasuri financiare nuk është aktiv (dhe për letra me vlerë të pa listuara), Fondi 2 përcakton vlerën reale duke përdorur teknikat e vlerësimit.

Dëmtimi i pasurive financiare

Fondi 2 vlerëson në secilën datë të bilancit nëse ka dëshmi objektive se një pasuri financiar ose grup i pasurive financiare janë dëmtuar. Në rastin e letrave me vlerë të ekuitetit të klasifikuara si të gatshme për shitje, një rënie domethënëse ose e tejzgjatuar në vlerën reale të letrës me vlerë nën koston e saj konsiderohet si indikator se është dëmtuar. Nëse një dëshmi e tillë ekziston për pasuritë 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 pasurinë 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 dhe shpenzimeve tek instrumentet e ekuitetit nuk janë kthyer përmes pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve. Testimi i dëmtimit i të arkëtueshmeve tregtare është përkthyer më tej në këtë shënim.

2.5 Pasuritë neto të Fondit 2

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

Fondi Sllloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. Përmbledhje e Politikave të Rëndësishme Kontabël (vazhdim)

2.6 Të ardhurat nga interesi

Të ardhurat nga interesi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për të gjitha interesat që bartin pasuri financiare duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të hyrat nga interesi përfshijnë interesin për depozitat me afat dhe njihet në baza akruale.

2.7 Shpenzimet për tarifat e transaksionit

Këto shpenzime ndërlidhen me tarifat e paguara bankave që sigurojnë shërbime për Fondin 2, dhe llogariten në baza akruale. Këto shpenzime i ri-ngarkohen Kompanisë.

2.8 Shpenzimet e tatimit në të ardhura

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

3. Instrumentet financiare sipas kategorisë

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

	Në vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Huatë dhe të arkëtueshmet	Gjithsej
31 dhjetor 2014			
<u>Pasuritë</u>			
Depozitat në banka	-	375,736	375,736
Të arkëtueshmet tjera	-	12,007	12,007
	-	387,743	387,743
<hr/>			
	Detyrimet tjera financiare në koston e amortizuar		Gjithsej
<u>Detyrimet</u>			
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve		14,496	14,496
Detyrimet ndaj Fondit 1	-	100	100
	-	14,596	14,596
<hr/>			
	Në vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Huatë dhe të arkëtueshmet	Gjithsej
31 dhjetor 2013			
<u>Pasuritë</u>			
Depozitat në banka	-	327,213	327,213
Të arkëtueshmet tjera	-	10,109	10,109
	-	337,322	337,322
<hr/>			
	Detyrimet tjera financiare në koston e amortizuar		Gjithsej
<u>Detyrimet</u>			
Detyrimet ndaj menaxhmentit të kompanisë	-	3,854	3,854
	-	3,854	3,854

Fondi Sllloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

4. Depozitat në banka

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Depozitat në bankat vendore që bartin interes		
BKT	285,729	139,919
TEB	90,003	100,000
Banka Ekonomike	4	87,294
	<u>375,736</u>	<u>327,213</u>

5. Të arkëtueshmet

Të arkëtueshmet tjera në pasqyrat e pozicioneve financiare janë si në vijim:

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Të arkëtueshmet nga menaxhmenti i kompanisë	134	3,568
Interesi i përlogaritur (akruar)	11,873	6,541
	<u>12,007</u>	<u>10,109</u>

6. Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve

Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve më 31 dhjetor 2014 janë pagesat për muajin dhjetor 2014, të cilat duhet të paguheshin në fund të vitit 2014, por janë paguar më 05 janar 2015, si pasojë e çështjeve teknike nga ana e bankës.

7. Rezerva teknike

Rezerva teknike përfaqëson kthimin shtesë të gjeneruar nga Fondi për të cilat nuk janë akumuluar në Pasuritë Neto të Fondit, por janë lënë mënjanë si rezerva.

Pas përfundimit të kthimit të garantuar prej 3% më 14 mars 2012, Fondi 2 ka shpërndarë kontribuesve pagesat e pensionit vjetor bazuar në shumën e pensionit të fundit në datën e skadimit të kthimit të garantuar, ndërsa për kontribuesit e rinjë janë garantuar kthimet vjetore prej 1 %.

Më poshtë janë të paraqitura lëvizjet në rezervën teknike

	<u>Shënimet</u>	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Gjendja më 01 janar		24,285	20,429
<u>Pranimi gjatë vitit</u>			
Të ardhurat nga interesi		12,697	11,487
Të ardhurat tjera	7,9	5,231	-
Bartja në pasuritë neto të Fondit 2		(4,350)	(7,631)
Më 31 dhjetor 2014		<u>37,863</u>	<u>24,285</u>

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

8. Të ardhurat nga interesi

	<u>31 dhjetor 2014</u>	<u>31 dhjetor 2013</u>
Depozitat me bankat :		
Banka Ekonomike	2,520	11,626
TEB	5,717	2,914
BKT	4,460	1,947
	<u>12,697</u>	<u>16,487</u>

9. Të ardhurat tjera

Të ardhurat tjera në shumën 15,694 Euro paraqesin kontributet për një pjesëmarrës prej Fondit 1 të kursimeve në Fondin 2. Pjesëmarrësi ishte i transferuar dhe kishte pranuar pagesa nga Fondi 2, edhe pse fondet nuk kishin kaluar në Fondin 2. Detyrimet ndaj pjesëmarrësit deri më datën 31 dhjetor 2014 janë përmbushur dhe pjesëmarrësi ka pranuar të gjitha pagesat (anuitetet) që me të drejtë i kanë takuar.

Nga shuma e transferuar prej 15,694 Euro, një e treta e shumës është transferuar si provision teknik dhe pjesa tjetër është ndarë për kompaninë si tarifë e menaxhimit pasi që fondet derisa kanë qenë të investuara në Fondin 1 kanë pasur kthim më të lartë se kthimi i këkuar i fondeve për pjesëmarrësit e Fondit 2.

10. Tarifa e menaxhimit

Më 31 dhjetor shpenzimet e tarifës së menaxhimit janë 10,463 Euro (31 dhjetor 2013: 5,000 Euro). Kjo shumë është përcaktuar nga menaxhmenti i Kompanisë duke marrë në konsideratë të gjithë faktorët relevantë të Fondit 2.

Sipas marrëveshjes së nënshkruar me PTK-në – siguruesin e fondit plotësues pensional, të datës 14 mars 2008, norma e garantuar e interesit vjetor prej 3% për katër vitet e para të pagesës së pensionit vjetorë do të shtohet cdo muaj tek pjesëmarrësit e Fondit 2 që niset nga siguruesi i fondit plotësues pensional të PTK-së, ndërsa interesi që mbetet duhet ti paguhet Kompanisë si tarifë e menaxhimit. Pjesëmarrësit e fondit të PTK-së gjithashtu do të ngarkohen më tarifë transferimi në vlerë prej 0.5% tek secili pjesëmarrës në mënyrë individuale në momentin e transferit të asetit tek Fondi 2.

Sipas marrëveshjes së nënshkruar me KEK – siguruesin e fondit plotësues pensional të datës 14 mars 2008, 70 % e interesit të përgjithshëm të pranuar, do t'i paguhej pjesëmarrësve të Fondit 2 duke nisur nga siguruesit e fondit plotësues pensional të KEK-ut, ndërsa 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 vjetor prej 3% kontribuesve, dhe pas kësaj periudhe Fondi 2 është dakorduar të paguajë shumën e pensionit vjetor me këstin e fundit të paguar. Pas kësaj date kontribuesit kanë të garantuar 1% të kthimit vjetor.

11. Tansaksionet me palët e lidhura

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

Palët e lidhura 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 lirë.

Fondi Sllloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

11. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

Të gjitha transaksionet me palët e lidhura dhe balancet i referohen Kompanisë, FSKP-së dhe janë si në vijim:

31 dhjetor 2014	Kompania	Fondi 1	Gjithsej
Të arkëtueshmet			
Të arkëtueshmet	134	-	134
Gjithsej të arkëtueshmet	134	-	134
Detyrimet			
Detyrimet	-	100	100
Gjithsej detyrimet	-	100	100
Të arkëtueshmet / (detyrimet) neto	134	(100)	(34)
Shpenzimet			
Shpenzimet për tarifën e menaxhimit	10,463	-	10,463
Gjithsej shpenzimet	10,463	-	10,463
31 dhjetor 2013			
Të arkëtueshmet			
Të arkëtueshmet	3,568	-	3,568
Gjithsej të arkëtueshmet	3,568	-	3,568
Detyrimet			
Detyrimet	3,854	-	3,854
Gjithsej detyrimet	3,854	-	3,854
Të arkëtueshmet / (detyrimet) neto	(286)	-	(286)
Shpenzimet			
Shpenzimet për tarifë menaxhimit	5,000	-	5,000
Gjithsej shpenzimet	5,000	-	5,000
Të ardhurat / (shpenzimet) neto	(5,000)	-	(5,000)

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12. 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 balancë të përshtatshme ndërmjet riskut dhe kthimit dhe të minimizojë kundër efektet e mundshme mbi performancën financiare të Fondit 2.

Politikat e Fondit 2 për menaxhimin e riskut janë dizajnuar për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, 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 praktikatat më të mira që dalin.

Menaxhimi i riskut bartet nga Departamenti i Menaxhmentit të Riskut nën politikat e aprovuara nga Kompania. Ky departament identifikon dhe vlerëson riskun financiar në bashkëpunim të ngushtë me njësitë operative të Fondit 2. Fondi 2 ofron parime të shkruara për menaxhimin e përgjithshëm të riskut, si dhe politika të shkruara që mbulojnë fusha specifike, si rreziku i këmbimeve në valuta të huaja, rreziku i normës së interes dhe rreziku kreditor.

Risku i normës së interesit

Tabela e mëposhtme analizon asetet dhe detyrimet e Fondit 2 në grupime relevante të maturimit duke u bazuar në periudhen e mbetur në datën e bilancit të gjendjes deri te data e maturimit të kontraktuar, më 31 dhjetor 2014 dhe 2013.

31 dhjetor 2014

	Që bartin interes					Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	Gjithsej
	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite				
<i>Pasuritë</i>								
Depozitat në banka	60,736	50,000	100,000	165,000	-	-	375,736	
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	12,007	12,007	
	60,736	50,000	100,000	165,000	-	12,007	387,743	
<i>Detyrimet</i>								
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	-	-	-	-	14,496	14,496	
Detyrimet ndaj Fondit 1	-	-	-	-	-	100	100	
	-	-	-	-	-	14,596	14,596	
Net interest risk gap	60,736	50,000	100,000	165,000	-	(2,589)	373,147	

31 dhjetor 2013

Pasuritë	50,213	-	40,000	237,000	-	10,109	337,322
Detyrimet	-	-	-	-	-	3,854	3,854
Neto hapësira e rrezikut të interesit	50,213	-	40,000	237,000	-	6,255	333,468

Risku i valutës së huaj

Më 31 dhjetor 2014 dhe 2013, Fondi 2 nuk është ekspozuar ndaj riskut të valutes së huaj përderisa të gjitha transaksionet janë bartur në valutën e saj funksionale të mjedisit vendor ekonomike, në Euro.

Fondi Sllloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2014

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

12. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)

Risku i likuiditetit

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

	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
31 dhjetor 2014						
<i>Pasuritë</i>						
Depozitat në banka	60,736	50,000	100,000	165,000	-	375,736
Të arkëtueshmet tjera	-	-	12,007	-	-	12,007
	60,736	50,000	112,007	165,000	-	387,743
<i>Detyrimet</i>						
Detyrimet afatshurta ndaj klientëve		14,496				14,496
Detyrimet ndaj Fondit 1	-	100	-	-	-	100
	-	14,596	-	-	-	14,596
Neto hapësira e likuiditetit	60,736	35,404	112,007	165,000	-	373,147

31 dhjetor 2013

Pasuritë	50,213	-	50,109	237,000	-	337,322
Detyrimet	-	3,854	-	-	-	3,854
Neto hapësira e likuiditetit	50,213	(3,854)	50,109	237,000	-	333,468

13. Vlera e drejtë

Vlera e drejtë perfaqëson shumën më të cilën një pasuri 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 bartëse dhe vlerën e drejtë të atyre pasurive financiare dhe detyrimeve që nuk janë të prezentuara në bilancin e gjendjes me vlerën e tyre të drejtë.

	Vlera bartëse 2014	Vlera e drejtë 2014	Vlera bartëse 2013	Vlera e drejtë 2013
Pasuritë				
Depozitat në banka	375,736	375,736	327,213	327,213
Të arkëtueshmet tjera	12,007	12,007	10,109	10,109

14. Ngjarjet pasuese pas datës së raportimit

Pas datës 31 dhjetor 2014 – data e raportimit deri në miratimin e këtyre raporteve financiare, nuk ka ngjarje pasuese në pasqyrat financiare ose raste që janë materialisht të rëndësishme për shpалosjen e këtyre pasqyrave financiare.