

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve

Fondi 2

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2015

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 Sllloveno Kosovar të Pensioneve - Fondi 2

Ne kemi audituar pasqyrat financiare përcjellëse të Fondit Sllloveno Kosovar të Pensioneve - Fondi 2 (më tej referuar si "Fondi 2") për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015 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 kontrolle 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 për shkak të mashtrimit ose te gabimeve.

Përgjegjësitë e Auditorit

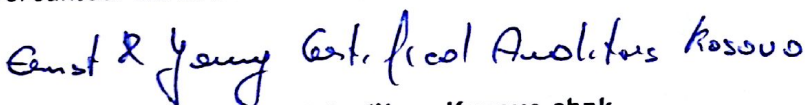
Përgjegjësia jonë është të shprehim opinionin për këto pasqyrat financiare në bazë të auditimit tonë. Ne kemi kryer auditimin tonë në pajtim me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Ato standarde kërkojnë që ne të përmbushim kërkesat etike dhe që të planifikojmë dhe kryejmë auditimin për të fituar siguri të mjaftueshme që pasqyrat financiare nuk përmbajnë keq-deklarime materiale.

Auditimi përfshinë kryerjen e procedurave për të marrë dëshmi auditimi për shumat dhe shpalosjet në pasqyrat financiare. Procedurat e zgjedhura janë në gjykimin e auditorit, duke përfshirë vlerësimin e rrezikut të keq-deklarimeve materiale, qoftë si rezultat i mashtrimeve apo gabimeve. Gjatë vlerësimit të këtyre rreziqeve, auditori merr në konsideratë kontrollin e brendshëm në lidhje me përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare të shoqërisë për të dizajnuar procedurat e auditimit që janë të duhura në ato rrethana, por jo për qëllim të shprehjes së opinionit për efektivitetin e kontrollit të brendshëm të shoqërisë. Auditimi përfshin edhe vlerësimin e përshtatshmërisë së politikave kontabël që përdoren dhe arsyeshmërisë së vlersimeve të kontabilitetit të kryera nga menaxhmenti, si edhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare.

Ne besojmë se dëshmitë e auditimit që ne kemi marrë janë të mjaftueshme dhe të duhura për të dhënë bazë për opinionin tonë të auditimit.

Opinionit

Sipas mendimit tonë, pasqyrat financiare të Fondit 2 më dhe për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015 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 Kosovo shpk
29 mars 2016

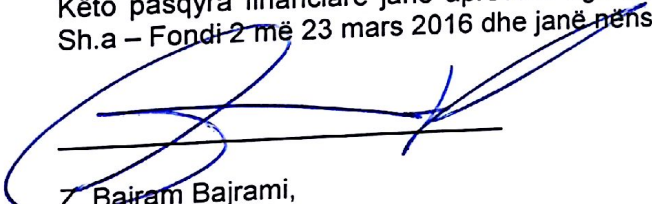
FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FUNDI 2

PASQYRA E PASURIVE NETO TË FONDIT 2 më 31 dhjetor 2015

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 dhjetor	
		2015	2014
Pasuritë			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	4	89,545	130,736
Depozitat në banka	5	196,758	256,872
Investimet e mbajtura deri në maturim	5	121,735	-
Të arkëtueshmet		552	125
Gjithsej pasuritë		408,590	387,743
Detyrimet dhe fondet e pjesëmarrësve			
Detyrimet			
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	6	3,184	14,496
Detyrimet ndaj Fondit 1		-	100
Detyrimet ndaj menaxhmentit të kompanisë	10	15,662	-
		18,846	14,596
Fondet e pjesëmarrësve dhe rezerva teknike			
Pasuritë neto të Fondit 2		358,419	335,284
Rezerva teknike	7	31,325	37,863
		389,744	373,147
Gjithsej detyrimet dhe fondet e pjesëmarrësve		408,590	387,743

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondit Sloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a – Fondi 2 më 23 mars 2016 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.

Pasqyrat Financiare së bashku me Shënimet përcjellëse janë përkthim i versionit origjinal në anglisht, në rast të mospërputhjes do të mbizotërojë versioni në gjuhën angleze.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FUNDI 2

PASQYRA E TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015 (vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Të ardhurat			
Të ardhurat nga interesi	8	9,928	12,697
Të ardhurat tjera	9,7	1,857	15,694
		11,785	28,391
Shpenzimet			
Tarifa e menaxhimit	9,10	-	10,463
Shpenzimet për rezerva teknike	7	11,785	17,928
		11,785	28,391
Teprica neto e Fondit 2		-	-

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 financiar.

Fondi Sllloveno Kosovar i Pensioneve – Fund 2

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË PASURITË NETO TË FONDIT 2

për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	<u>31 dhjetor 2015</u>	<u>31 dhjetor 2014</u>
Teprica neto e Fondit 2 për vitin			
Kontributet e pjesëmarrësve të pranuar nga Fondi 1		206,327	198,038
Pensionet e paguara		(185,853)	(171,937)
Rezerva teknike ndaj pjesëmarrësve	7	2,661	-
Gjithsej rritja e pasurive neto		<u>23,135</u>	<u>26,101</u>
Pasuritë neto në fillim të vitit		335,284	309,183
Pasuritë neto në fund të vitit		<u>358,419</u>	<u>335,284</u>

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 Slloveni Kosovari i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. INFORMATA TË PËRGJITHSHME

Fondi Slloveni Kosovari 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. UCK, 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 asetëve të tyre dhe pagesën e pensionit vjetor në baza mujore sipas planeve të paracaktuara të pensionit të siguruara 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 2015, Kompania ka kryer aktivitetet e saj të biznesit me 4 të punësuar (2014: 5 të punësuar).

Gjatë vitit 2015 nga Fondi 1 i kursimeve janë transferuar tek Fondi 2, 21 pjesëmarrës (2014: 19 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 Slloveni Kosovari i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015

(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 afatgjatë 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 pranuarashtu 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 kërket 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 prishet dhe do të riklasifikohet si të mbajtura për tregëtim.

Fondi Slloveni Kosovari i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABEL (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 paraqitur 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 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. Të hyrat e përealizuara të interesit dhe amortizimi i zbritjes/ (primit) janë njohur si e hyrë dhe shpenzim për periudhën.

Të ardhurat nga dividenda 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 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 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 përshkruar 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 2015

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABEL (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 udhezimeve 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	Të mbajtura deri në maturim	Gjithsej
31 dhjetor 2015				
Pasuritë				
Paraja dhe ekuivalentet e saj	-	89,545	-	89,545
Depozitat në banka	-	196,740	-	196,740
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	121,735	121,735
Të arkëtueshmet tjera	-	570	-	570
	-	286,855	121,735	408,590
<hr/>				
		Detyrimet tjera financiare në koston e amortizuar		Gjithsej
Detyrimet				
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	-	3,184	3,184
Detyrimet ndaj Fondit 1	-	-	15,662	15,662
	-	-	18,846	18,846
<hr/>				
	Në vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Huatë dhe të arkëtueshmet	Të mbajtura deri në maturim	Gjithsej
31 dhjetor 2014				
Pasuritë				
Paraja dhe ekuivalentet e saj	-	130,736	-	130,736
Depozitat në banka	-	256,854	-	256,854
Të arkëtueshmet tjera	-	153	-	153
	-	387,743	-	387,743
<hr/>				
		Detyrimet tjera financiare në koston e amortizuar		Gjithsej
Detyrimet				
Detyrimet ndaj menaxhmentit të kompanisë			14,496	14,496
Detyrimet ndaj Fondit 1	-		100	100
	-		14,596	14,596

Fondi Slloveni Kosovari i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

4. PARAJA DHE EKVIVALENTËT E PARASË

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Llogaria rrjedhëse – BKT	76,753	60,729
Llogaria rrjedhëse – TEB	12,792	3
Llogaria e parasë së gatshme - TEB	-	70,000
Llogaria rrjedhëse - Banka Ekonomike	-	4
	89,545	130,736

Tek para ja dhe ekuivalentët e parasë përfshihet një depozitë afatshkurtër tem për vitin që përfundon më 2014. Depozita ka maturuar në janar 2015.

5. TË ARKËTUESHMET DHE LETRAT ME VLERË

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Depozitat në banka	190,000	245,000
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	120,990	-
Interesi i përllogaritur (akruar)	7,503	11,872
	318,493	256,872

Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim janë bonot e thesarit të Qeverisë së Kosovës të cilat kanë kthim në investim prej 2.80% - 4.90%, dhe matorjnë prej një deri në pesë vjet.

6. DETYRIMET AFATSHKURTA NDAJ KLIENTËVE

Më 31 dhjetor 2015 detyrimet afatshkurtra të papaguara ndaj klientëve janë pensionet që është dashur të paguhen në fund të vitit 2015 për muajin dhjetor.

7. REZERVA TEKNIKE

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:

Shënimet	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Gjendja më 01 janar	37,863	24,285
Pranimi gjatë vitit		
Të hyrat nga interesi	8	9,928
Të hyrat tjera	9	1,857
Detyrimi për tarifë menaxhimi (shih shënimin 10)	10	(15,662)
Bartja në pasuritë neto të Fondit 2	(2,661)	(4,350)
Më 31 dhjetor 2015	31,325	37,863

Fondi Slloveni Kosovari i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

8. TË HYRAT NGA INTERESI

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
BKT	4,302	4,460
TEB	3,844	5,717
Banka Ekonomike	-	2,520
Të hyrat nga interesi i letrave me vlerë	1,782	-
	9,928	12,697

9. TË HYRAT TJERA

Më 31 dhjetor 2015 të hyrat tjera prej 1,857 Euro paraqesin ndryshimin i cili ka rezultuar kryesisht nga llogaritjet e ndryshme në "baza ditore" të përdorura për të llogaritur interesin për depozitat me afat. 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 2015 tarifa e menaxhimit e lëshuar nëpërmjet sigurimit teknik është në vlerë 15,662 Euro. Kjo shumë përcaktohet nga menaxhimi 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.

Fondi Silloveno Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015

(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

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 lidhura dalin nga rrjedha normale e biznesit dhe vlera e tyre nuk është materialisht e ndryshe nga afatet dhe kushtet që do të i zotëronin në transaksione të vullnetit të lirë.

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

31 dhjetor 2015	Kompania	Fondi 1	Gjithsej
Të arkëtueshmet			
Të arkëtueshmet	328	224	552
Gjithsej të arkëtueshmet	328	224	552
Detyrimet			
Detyrimet	15,662	-	15,662
Gjithsej detyrimet	15,662	-	15,662
Të arkëtueshmet /(detyrimet) neto	(15,334)	224	(15,110)
31 dhjetor 2014	Company	Fund 1	Total
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 tarifë të menaxhimit	10,463	-	10,463
Gjithsej shpenzimet	10,463	-	10,463
Neto e ardhura/(shpenzimet)	(10,463)	-	(10,463)

Fondi Slloveni Kosovar i Pensioneve – Fondi 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2015

(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 praktikrat më të mira që dalin.

Menaxhimi i riskut bartet nga Departamenti i Menaxhimit 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 2015 dhe 2014.

31 dhjetor 2015

	Që bartin interes					Që nuk bartin interes	Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite		
<i>Pasuritë</i>							
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	89,545	-	-	-	-	-	89,545
Depozitat në banka	-	-	155,000	35,000	-	6,758	196,758
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	-	120,990	-	745	121,735
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	552	552
	89,545	-	155,000	155,990	-	8,055	408,590
<i>Detyrimet</i>							
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	-	-	-	-	3,184	3,184
Detyrimet ndaj Fondit 1	-	-	-	-	-	15,662	15,662
	-	-	-	-	-	18,846	18,846
Hendeku në neto riskun e interesit	89,545	-	155,000	155,990	-	(10,791)	389,744
31 dhjetor 2014							
Pasuritë	60,736	50,000	100,000	165,000	-	12,007	387,743
Detyrimet	-	-	-	-	-	14,596	14,596
Hendeku në neto riskun e interesit	60,736	50,000	100,000	165,000	-	(2,589)	373,147

Risku i valutës së huaj

Më 31 dhjetor 2015 dhe 2014, 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 2015

(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).

31 dhjetor 2015

	Më pak se 1 muaj	Që bartin interes			Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	Gjithsej
		1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vite			
<i>Pasuritë</i>							
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	89,545	-	-	-	-	-	89,545
Depozitat në banka	-	-	155,000	35,000	-	6,758	196,758
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	-	120,990	-	745	121,735
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	552	552
	89,545	-	155,000	155,990	-	8,055	408,590
<i>Detyrimet</i>							
Detyrimet afatshurta ndaj klientëve	-	-	-	-	-	3,184	3,184
Detyrimet ndaj Kompanisë	-	-	-	-	-	15,662	15,662
	-	-	-	-	-	18,846	18,846
Hendeku i neto likuiditetit	89,545	-	155,000	155,990	-	(10,791)	389,744
31 dhjetor 2014							
Pasuritë	60,736	50,000	100,000	165,000	-	12,007	387,743
Detyrimet	-	-	-	-	-	14,596	14,596
Hendeku i neto likuiditetit	60,736	50,000	100,000	165,000	-	(2,589)	373,147

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 2015	Vlera e drejtë 2015	Vlera bartëse 2014	Vlera e drejtë 2014
<i>Pasuritë</i>				
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	89,545	89,545	130,736	130,736
Depozitat në banka	196,758	196,758	256,872	256,872
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	121,735	121,735	-	-
Të arkëtueshme të tjera	552	552	135	135

14. NGJARJET PASUESE PAS DATËS SË RAPORTIMIT

Pas datës 31 dhjetor 2015 – 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 shpalosjen e këtyre pasqyrave financiare.