

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve
Fondi 2

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2016

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	4-13

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Anëtarëve dhe menaxhmentit të Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve-Fondi 2

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve-Fondi 2 (më poshtë "Fondi 2"), që përfshijnë Pasqyrën e Pasurive Neto të Fondit 2, Pasqyrën e të Ardhurave dhe Shpenzimeve, Pasqyrën e Ndryshimeve në Pasuritë Neto të Fondit 2, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pasurive neto, më 31 dhjetor 2016, dhe të rezultatit të saj financiar dhe ndryshimeve në pasuritë neto për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Rregullat dhe Rregulloret e Bankës Qendrore të Kosovës siç përcaktohet në shënimin 2 të pasqyrave financiare.

Baza për opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA-të"). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin *Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare* të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Fondi 2 në pajtim me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël ("Kodi BSNEPK") së bashku me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Kosovë, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit në lidhje me Pasqyrat Financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Rregullat dhe Rregulloret e Bankës Qendrore të Kosovës të zbatueshme për fondet e pensioneve ("Rregullat dhe Rregulloret e BQK-së) siç përcaktohet në shënimin 2, dhe për ato kontrole të brendshme, që menaxhmenti i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Fondit 2 për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur menaxhmenti synon ta likujdojë Fondin 2 ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Menaxhmenti është përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Fondit 2.

Përgjegjësitë e auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë.

Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA- të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontrolleve të brendshme.
- ▶ Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinioni mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Fondit 2.
- ▶ Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- ▶ Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Fondit 2 për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e auditorit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Fondi 2 të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me menaxhmentin e Fondit Sllloveno Kosovar i Pensioneve-Fondi 2, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Ernst & Young Certified Auditors Kosovo
Ernst & Young - Certified Auditors Kosovo sh.p.k

Prishtinë, 17 mars 2017

FONDI SLLLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
PASQYRA E PASURIVE NETO TË FONDIT 2
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	Më 31 dhjetor 2016	Më 31 dhjetor 2015
Pasuria			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	4	81,570	89,545
Depozitat në banka	5	102,500	196,758
Investimet e mbajtura deri në maturim	5	121,973	121,735
Investimet e mbajtura për tregtim	6	10,115	-
Të arkëtueshmet		252	552
Gjithsej pasuritë		316,410	408,590
Detyrimet dhe fondet e pjesëmarrësve			
Detyrimet			
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	7	718	3,184
Detyrimet ndaj Fondit 1		100	-
Detyrimet ndaj menaxhmentit të kompanisë	11	12,411	15,662
Gjithsej detyrimet		13,229	18,846
Fondet e pjesëmarrësve dhe rezerva teknike			
Pasuritë neto të Fondit 2		278,460	358,419
Rezerva teknike	8	24,721	31,325
Gjithsej fondet e pjesëmarrësve		303,181	389,744
Gjithsej detyrimet dhe fondet e pjesëmarrësve		316,410	408,590

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondit Sllloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a – Fondi 2 më 13 shkurt 2017 dhe janë nënshkruar në emër nga,

Bajram Bajrami,
Drejtor Menaxhues

Pasqyra e Pasurive neto të Fondit 2 të lexohen së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 4 deri 13, duke formuar një pjesë integrale të pasqyrave financiare.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
PASQYRA E TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Të ardhurat			
Të ardhurat nga interesi	9	7,938	9,928
Të ardhurat tjera	8,10	-	1,857
Gjithsej të ardhurat		7,938	11,785
Shpenzimet			
Alokimi për rezerva teknike	8	7,938	11,785
Gjithsej shpenzimet		7,938	11,785
Teprica neto e Fondit 2		-	-

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 4 deri 13, duke formuar një pjesë integrale të pasqyrave financiar.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE – FONDI 2
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË PASURITË NETO TË FONDIT 2
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	<u>31 dhjetor 2016</u>	<u>31 dhjetor 2015</u>
Teprica neto e Fondit 2 për vitin			
Kontributet e pjesëmarrësve të pranuar nga Fondi 1		136,218	206,327
Pensionet e paguara		(218,308)	(185,853)
Rezerva teknike e shpërndarë ndaj pjesëmarrësve	7	2,131	2,661
Gjithsej rritja (zvogëlimi) i pasurive neto		<u>(79,959)</u>	<u>23,135</u>
Pasuritë neto në fillim të vitit		358,419	335,284
Pasuritë neto në fund të vitit		<u>278,460</u>	<u>358,419</u>

Pasqyra e ndryshimeve mbi Pasuritë Neto të Fondit 2 duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 4 deri 13, duke formuar një pjesë integrale të pasqyrave financiare.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

1. INFORMATA TË PËRGJITHSHME

Fondi Sloveno 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. UCK, nr.50/2, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës.

Gjatë fund vitit 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 pasurive 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. Pasuritë e PTK-së përbëjnë fondin e dytë të pensioneve nën menaxhimin e FSKP (më tej referuar si "Fondi i 2" si dhe kontribuuesit e transferuar nga Fondi 1 pas moshës së pensionimit.

Më 31 dhjetor 2016, Kompania ka kryer aktivitetet e saj të biznesit me 5 të punësuar (2015: 4 të punësuar).

Gjatë vitit 2016 nga Fondi 1 i kursimeve janë transferuar tek Fondi 2, 16 pjesëmarrës (2015: 21 pjesëmarrës).

Fondi 2 administrohet dhe menaxhohet nga Kompania - FSKP, që ndodhet në Rr. UÇK nr.50 / 2, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës. Aksionarët 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 prezantuara, 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 prezantuara 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 kontribuuesve pensional si dhe për qëllime të investimeve, barten në kosto.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë 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 pensione. 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 afatshkurta 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 praktikën 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 tregtim. Klasifikimi varet nga qëllimi për të cilin pasuritë financiare janë përvetësuar. Megjithatë, menaxhmenti i zbaton parimet e pranuar ashtu që klasifikimi duhet të jetë përgjithësisht në përputhje edhe gjatë kalimit të kohës, dhe ri klasifikimet 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 tregtim dhe ato të përcaktuara në vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes në fillim. Pasuria financiar klasifikohet në këtë kategori nëse kërkohet 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, përveç 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 përveç nëse menaxhmenti ka ndërmend 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 aftë ti mbajë deri në maturim. Kur Fondi 2 ka ndërmend të shesë përveç ndonjë shumë të vogël të pasurive të mbajtura deri në maturim, e tërë kategoria do të priset dhe do të ri klasifikohet si të mbajtura për tregtim.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2 **Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016**

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë 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 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 tregtim dhe pasuritë 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 njëhuar në kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Të hyrat e perealizuara 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 tregtim janë njohur në ekuitet. Kur letrat me vlerë të klasifikuara si të gatshme për tregtim 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 tregtim i llogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv është njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si pjesë e të hyrave tjera. Dividendët mbi instrumentet e ekuitetit të gatshme për tregtim 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 listuar), Fondi 2 përcakton vlerën reale duke përdorur teknikat e vlerësimit.

Dëmtimi 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 tregtim, një rënie domethënëse ose e tej zgjatur 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 tregtim, 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 pasurive minus totalin e detyrimeve dhe rezervave teknike të Fondit 2.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë 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	Të mbajtura deri në maturim	Gjithsej
31 dhjetor 2016				
<u>Pasuritë</u>				
Paraja dhe ekuivalentet e saj	-	81,570	-	81,570
Depozitat në banka	-	102,500	-	102,500
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim			121,973	
		-		121,973
Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim	10,115			10,115
Të arkëtueshmet tjera	-	252	-	252
	10,115	184,322	121,973	316,410
			Detyrimet tjera financiare në koston e amortizuar	Gjithsej
<u>Detyrimet</u>				
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	718	-	718
Detyrimet ndaj Fondit 1	-	100	-	100
Detyrimet ndaj Kompanive	-	12,411	-	12,411
	-	13,229	-	13,229

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. INSTRUMENTET FINANCIARE SIPAS KATEGORISË (VAZHDIM)

	Në vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Huatë dhe të arkëtueshmet	Të mbajtura deri në maturim	Gjithsej
31 dhjetor 2015				
<u>Pasuritë</u>				
Paraja dhe ekuivalentet e saj	-	89,545	-	89,545
Depozitat në banka	-	196,740	121,735	318,475
Të arkëtueshmet tjera	-	570	-	570
Gjithsej	-	286,855	121,735	408,590

	Detyrimet tjera amortizuar	financiare në	koston e	Gjithsej
<u>Detyrimet</u>				
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	-	3,184	3,184
Detyrimet ndaj Fondit 1	-	-	15,662	15,662
Gjithsej	-	-	18,846	18,846

4. PARAJA DHE EKUIVALENTËT E PARASË

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Llogaria rrjedhëse – BKT	81,570	76,753
Llogaria rrjedhëse – TEB	-	12,792
Gjithsej	81,570	89,545

5. DEPOZITAT NË BANK DHE LETRAT ME VLERE TË MBAJTURA DERI NË MATURIM

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Depozitat në banka	100,000	190,000
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	120,992	120,990
Interesi Akruar	3,257	7,503
Gjithsej	224,249	318,493

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

6. LETRAT MË VLERË TË MBAJTURA PËR TREGTIM

Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim janë në vlerë prej 10,115 Euro dhe kthim në investim 3.5%

7. DETYRIMET AFATSHKURTA NDAJ KLIENTËVE

Më 31 dhjetor 2016 detyrimet afatshkurta ndaj klientëve janë detyrimet për pagesën e taksave për pensionet e paguara në dhjetor. Ndërsa më 31 dhjetor 2015 detyrimet afatshkurtra të papaguara ndaj klientëve janë pensionet që është dashur të paguhesh në fund të vitit 2015 për muajin dhjetor.

FONDI SLLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

8. REZERVA TEKNIKE

Rezerva teknike paraqet kthimet shtesë të gjeneruara nga FONDI por të cilat nuk janë akumuluar tek pasuritë neto të FONDIT, mirëpo janë vendosur mënjane 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:

	Shënimet	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Gjendja më 01 janar		31,325	37,863
<u>Pranimi gjatë vitit</u>			
Të hyrat nga interesi	9	7,938	9,928
Të hyrat tjera	10	-	1,857
Detyrimi për tarifë menaxhimi (shih shënimin 10)	11	(12,411)	(15,662)
Bartja në pasuritë neto të Fondit 2		(2,131)	(2,661)
Më 31 dhjetor		24,721	31,325

9. TË HYRAT NGA INTERESI

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
BKT	3,111	4,302
TEB	241	3,844
Të hyrat nga interesi i letrave me vlerë	4,586	1,782
	7,938	9,928

10. 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 kërkuar i fondeve për pjesëmarrësit e Fondit 2.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

11. TARIFA E MENAXHIMIT

Më 31 dhjetor 2016 tarifa e menaxhimit e lëshuar nëpërmjet sigurimit teknik është në vlerë 12,411 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 – siguresin 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 çdo muaj tek pjesëmarrësit e Fondit 2 që niset nga siguresi 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 pasurisë tek Fondi 2.

Sipas marrëveshjes së nënshkruar me KEK – siguresin 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 siguresit 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.

12. TRANSAKSIONET 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 ndryshme 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 2016	Kompania	Fondi 1	Gjithsej
Të arkëtueshmet	234	-	234
Gjithsej të arkëtueshmet	234	-	234
Detyrimet	12,411	100	12,511
Gjithsej detyrimet	12,411	100	12,511
Të arkëtueshmet /(detyrimet) neto	(12,177)	(100)	(12,177)
31 dhjetor 2015	Kompania	Fondi 1	Gjithsej
Të arkëtueshmet	328	224	552
Gjithsej të arkëtueshmet	328	224	552
Detyrimet	15,662	-	15,662
Gjithsej detyrimet	15,662	-	15,662

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Të arkëtueshmet /(detyrimet) neto (15,334) 224 (15,110)

13. 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 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 interesit dhe rreziku kreditor.

Risku i normës së interesit

Tabela e mëposhtme analizon pasuritë dhe detyrimet e Fondit 2 në grupime relevante të maturimit duke u bazuar në periudhën e mbetur në datën e bilancit të gjendjes deri te data e maturimit të kontraktuar, më 31 dhjetor 2016 dhe 2015.

31 dhjetor 2016

	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	Që bartin interes 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Që nuk bartin interes	Gjithsej
<i>Pasuritë</i>							
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	81,570	-	-	-	-	-	81,570
Depozitat në banka	-	15,000	60,000	25,000	-	2,500	102,500
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	25,989	95,005	-	979	121,973
Letrat me vlerë të mbajtura për tu shitur	-	-	-	9,995	-	120	10,115
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	252	252
	81,570	15,000	85,989	130,000	-	3,851	316,410
<i>Detyrimet</i>							
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	-	-	-	-	718	718
Detyrimet ndaj Kompanisë	-	-	-	-	-	12,410	12,410
	-	-	-	-	-	13,128	13,128
Hendeku në neto riskun e interesit	81,570	15,000	85,971	130,000	-	(9,277)	303,282
31 dhjetor 2015							
Pasuritë	89,545	-	155,000	155,990	-	8,055	408,590
Detyrimet	-	-	-	-	-	18,846	18,846
Hendeku në neto riskun e interesit	89,545	50,000	100,000	155,990	-	(10,791)	389,744

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

13. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Risku i valutës së huaj

Më 31 dhjetor 2016 dhe 2015, Fondi 2 nuk është ekspozuar ndaj riskut të valutës së huaj përderisa të gjitha transaksionet janë bartur në valutën e saj funksionale të mjedisit vendor ekonomike, në Euro.

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 2016	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 ekuivalentët e parasë	81,570	-	-	-	-	-	81,570
Depozitat në banka	-	15,000	60,000	25,000	-	2,500	102,500
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	25,989	95,005	-	979	121,973
Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim	-	-	-	9,995	-	120	10,115
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	252	252
	81,570	15,000	85,989	130,000	-	3,851	316,410
<i>Detyrimet</i>							
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	-	-	-	-	718	718
Detyrimet ndaj Kompanisë	-	-	-	-	-	12,410	12,410
Hendeku në neto riskun e interesit	81,570	15,000	85,971	130,000	-	(9,277)	303,282
31 dhjetor 2015							
Pasuritë	89,545	-	155,000	155,990	-	8,055	408,590
Detyrimet	-	-	-	-	-	18,846	18,846
Hendeku në neto riskun e interesit	89,545	50,000	100,000	155,990	-	(10,791)	389,744

FONDI SLLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

14. VLERA E DREJTË

Vlera e drejtë përfaqëson 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 pasurisë dhe bazës së detyrimit.

Tabela në vijim përmbledh vlerat bartëse dhe vlerën e drejtë të atyre pasurive financiare dhe detyrimeve që nuk janë të prezantuara në bilancin e gjendjes me vlerën e tyre të drejtë

	Vlera bartëse 2016	Vlera e drejtë 2016	Vlera bartëse 2015	Vlera e drejtë 2015
Pasuritë				
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	81,570	81,570	89,545	89,545
Depozitat në banka	102,500	102,500	196,758	196,758
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	121,973	121,747	121,735	121,735
Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim	10,116	11,034	-	-
Të arkëtueshme të tjera	252	252	552	552

15. NGJARJET PASUESE PAS DATËS SË RAPORTIMIT

Pas datës 31 dhjetor 2016 – 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.