

Fondi Slloveno Kosovar i Pensioneve

Fund 2

PASQYRAT FINANCIARE

PËR VITIN E PËRFUNDUAR MË 31 DHJETOR 2017

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i auditorit të pavarur	
Pasqyra e pasurive neto e Fondit 2	1
Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	2
Pasqyra e ndryshimeve në pasuritë neto të Fondit 2	3
Shënimet për pasqyrat financiare	4-16

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Anëtarët dhe menaxhmentin e “Fondi Sllloveno Kosovar i Pensioneve Sh.a”

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të **“Fondit Sllloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a - Fondi 2 (“Fondi 2”)**, të cilat përbëhen nga pasqyra e pasurive neto të Fondit 2, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve, pasqyra e ndryshimeve në pasuritë neto të Fondit 2 dhe shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël.

Sipas mendimit tonë, pasqyrat financiare të Fondit 2 paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Fondit 2 më 31 Dhjetor 2017 dhe performancën e tij financiare dhe rrjedhën e parasë, për vitin që ka përfunduar në përputhshmëri me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Bazat për Opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar më tej në seksionin e raportit tonë për përgjegjësitë e auditorit në auditimin e pasqyrave financiare. Ne jemi të pavarur nga Kompania në përputhje me Bordin e Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kodin e Etikës të Kontabilistëve për Kontabilistët Profesionistë (Kodi IESBA) dhe me kërkesat etike që janë relevante për auditimin e pasqyrave financiare në Kosovë, dhe ne kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë se evidenca e auditimit që ne kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të Fondit 2 për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016 u audituan nga një auditor tjetër i cili shprehu një opinion të pa ndryshuar për ato deklarata në mars 2017.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisje për Pasqyrat Financiare
Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, dhe për kontrollin e brendshëm i cili, në masën që përcaktohet nga menaxhmenti, është i nevojshëm për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare pa gabime materiale, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve.

Në përgatitjen e raporteve financiare, menaxhmenti është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Kompanisë që të vazhdojë aktivitetin, duke i shpalosur, kur është e aplikueshme, çështjet e lidhura me vazhdimin e aktivitetit dhe përdorimin e kontabilitetit me parim të vijimësisë përveç nëse menaxhmenti ka për qëllim të likuideojë Kompaninë ose të ndërprejë operacionet, ose nuk ka alternative reale tjetër përpos ta bëjë këtë.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisje janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Kompanisë.

Përgjegjësitë e Auditorit për auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi janë pa pasaktësi materiale, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, dhe të lëshojmë raportin e auditorit që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është një garancion që një auditim i kryer në përputhje me SNA gjithmonë do të zbulojë një pasaktësi materiale, nëse ekziston. Pasaktësitë mund të lindin nga mashtrimet apo gabimet dhe konsiderohen si materiale nëse, individualisht ose së bashku, ato pritet të ndikojnë tek përdoruesit në vendimet ekonomike të marra mbi bazën e këtyre pasqyrave financiare.

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e gabimeve materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit të përshtatshme për këto rreziqe, dhe sigurojmë dëshmi të auditimit që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa ai që rrjedh nga gabimi, pasi që mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrolleve të brendshme.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të përshtatshëm për auditim me qëllim të dizajnit të procedurave të auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionit mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Kompanisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura, dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël, dhe shpalosjet përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim një përfundim mbi përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së kontabilitetit mbi parimin e vijimësisë nga menaxhmenti, në bazë të dëshmive të auditimit të siguruar, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse mbi parimin e vijimësisë së Kompanisë. Nëse arrijmë në përfundimin se ekziston një pasiguri materiale, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditorit për shpalosjet përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto shpalosje janë të papërshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona të auditimit bazohen në dëshmitë e auditimit të siguruar deri në datën e raportit tonë të auditorit. Megjithatë, ngjarje ose kushte në të ardhmen mund të shkaktojnë ndërprerjen e parimit të vijimësisë së Kompanisë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në një mënyrë që të arrijnë paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Kompanisë, në mes të tjerash, edhe për fushëveprimin e planifikuar dhe kohën e auditimit, si dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që identifikojmë gjatë auditimit tonë.

Deloitte Kosova sh.p.k.

Deloitte Kosova sh.p.k.

Shkurt 21, 2018

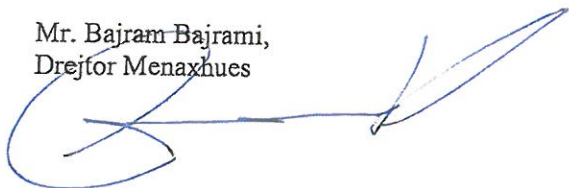
Ky raport është përkthim i versionit origjinal në gjuhën angleze, në rast mospërputhjeje midis këtyre dy raporteve, raporti në gjuhën angleze do të mbizotërojë.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
PASQYRA E PASURIVE NETO E FONDIT 2
Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
Pasuria			
Paraja dhe ekuivalentët e saj	4	50,025	81,570
Depozitat në banka	5	111,054	102,500
Investimet e mbajtura deri në maturim	5	95,662	121,973
Investimet e mbajtura për tregtim	6	51,285	10,115
Të arkëtueshmet		270	252
Gjithsej pasuritë		308,296	316,410
Detyrimet dhe fondet e pjesëmarrësve			
Detyrimet			
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve		732	718
Detyrimet ndaj Fondit 1		-	100
Detyrimet ndaj menaxhmentit të kompanisë	11	9,133	12,411
		9,865	13,229
Fondet e pjesëmarrësve dhe rezerva teknike			
Pasuritë neto të Fondit 2		280,163	278,460
Rezerva teknike	7	18,270	24,721
		298,433	303,181
Gjithsej detyrimet dhe fondet e pjesëmarrësve		308,298	316,410

Këto pasqyra financiare janë aprovuar nga Menaxhmenti i Fondit Sloveno Kosovar të Pensioneve Sh.a – Fondi 2 më 21 shkurt 2018 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga,

Mr. Bajram Bajrami,
Drejtor Menaxhues



Pasqyra e Pasurive neto të Fondit 2 të lexohen së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 4 deri 16, 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 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
Të ardhurat			
Të ardhurat nga interesi	8	5,680	7,938
Të ardhurat tjera	-	798	-
Gjithsej të ardhurat		6,478	7,938
Shpenzimet	7	(6,478)	(7,938)
Alokimi për rezerva teknike		(6,478)	(7,938)
Teprica neto e Fondit 2		-	-

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 4 deri 16, 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 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënimet	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
Teprica neto e Fondit 2 për vitin			
Kontributet e pjesëmarrësve të pranuar nga Fondi 1		247,952	136,218
Pensionet e paguara		(250,045)	(218,308)
Rezerva teknike e shpërndarë ndaj pjesëmarrësve	7	3,796	2,131
Gjithsej rritja (zvogëlimi) i pasurive neto		1,703	(79,959)
 Pasuritë neto në fillim të vitit		 278,460	 358,419
 Pasuritë neto në fund të vitit		 280,163	 278,460

Pasqyra e ndryshimeve mbi Pasuritë Neto të Fondit 2 duhet lexuar së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 4 deri 16, duke formuar një pjesë integrale të pasqyrave financiare.

1. INFORMATË 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. Ukshin Hoti, nr.45/10, 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 siguruar 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 2017, Shoqëria ka kryer aktivitetet e biznesit të saj me 5 punëtorë (2016: 5 employees).

Më 31 dhjetor 2017, Gjatë vitit 2017 nga fondi i kursimit i fondit 1 janë transferuar në Fondin 2 27 pjesëmarrës (2016: 16 pjesëmarrës).

Fondi 2 administrohet dhe menaxhohet nga Kompania - FSKP, e vendosur në Qyteza Pejton, Rr. UÇK nr.50 / 2, 10000 Prishtinë, Republika e Kosovës. Aksionarët kryesorë të Kompanisë janë Prva Group PLC, Sloveni dhe Korporata Dukagjini, Republika e Kosovës.

2. PËRMBJEDHJE 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 Standardet dhe Interpretimet efektive në periudhën aktuale

Ndryshimet e reja në vijim të standardeve ekzistuese të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) janë efektive për periudhën raportuese aktuale:

2. PËRMBJEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (continued)

2.3 Standardet dhe Interpretimet efektive në periudhën aktuale (continued)

• Ndryshimet në SNK 7 "Pasqyra e rrjedhës së parasë" - Iniciativa për shpalosjet (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017),

• Ndryshimet në SNK 12 "Tatimet mbi të Ardhurat" - njohja e aktiveve tatimore të shtyra për humbjet e përealizuara (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017)

• Ndryshimet në SNRF 12 për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2014-2016)" që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 12 dhe SNK 28) kryesisht me qëllim për heqjen e mospërputhjeve dhe sqarimin e formulimeve (Ndryshimi i SNRF 12 që do të aplikohen për periudha vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2017).

Adaptimi i këtyre ndryshimeve në standardet dhe interpretimet ekzistuese nuk ka rezultuar në ndonjë ndryshim në pasqyrat financiare të Kompanisë.

2.4. Standarde dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive

Standardet dhe interpretimet e lëshuara, por që ende nuk kanë hyrë në fuqi, deri në datën e lëshimit të pasqyrave financiare të bankës janë diskutuar më poshtë. Shoqëria synon të miratojë këto standarde, nëse është e aplikueshme, kur ato të hyjnë në fuqi.

Në korrik 2014, BSNK publikoi versionin përfundimtar të SNRF 9 Instrumentat Financiarë që zëvendëson SNK 39 Instrumentat Financiarë: Njohja dhe Matja dhe të gjitha versionet e mëparshme. SNRF 9 është në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018, me aplikim të hershëm të lejuar.

• SNRF 9 Instrumentat Financiarë

Klasifikimi - Pasuritë financiare:

SNRF 9 përmban një metodë të re klasifikimi dhe matjeje për pasuritë financiare që pasqyrojnë modelin e biznesit në të cilin menaxhohen asetet dhe karakteristikat e tyre të rrjedhës së parasë.

SNRF 9 përfshin tre kategori kryesore të klasifikimit për pasuritë financiare: të matura me koston e amortizuar, FVOCI dhe FVTPL. Ajo eliminon kategoritë ekzistuese të SNK 39 që mbahen në maturim, huatë dhe llogaritë e arkëtueshme dhe në dispozicion për shitje.

Një pasuri financiare matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në FVTPL:

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKVE TE RËNDESISHME KONTABEL (VAZHDIM)

2.4. *Standarde dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive (vazhdim)*

• SNRF 9 Instrumentat Financiare (vazhdim)

— ajo mbahet brenda një modeli biznesi objektivi i të cilit është mbajtja e mjeteve për të mbledhur rrjedha kontraktuale të parave; dhe

— kushtet e saj kontraktuale sjellin në datat e specifikuar rrjedhat e parave të cilat janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit (SPPI) në shumën kryesore të papaguar.

Një pasuri financiare matet në FVOCI vetëm nëse plotëson të dyja këto kushte dhe nuk është përcaktuar si në FVTPL:

— ajo mbahet brenda një modeli biznesi objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e rrjedhave të parave kontraktuale dhe shitja e pasurive financiare; dhe

— kushtet e saj kontraktuale sjellin në datat e specifikuar rrjedhat e parave të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Për njohjen fillestare të një investimi kapital që nuk mbahet për tregtim, Kompania mund të zgjedhë në mënyrë të pakthyeshme për të paraqitur ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë në OCI. Këto zgjedhje bëhen në bazë investimi.

Të gjitha pasuritë financiare që nuk klasifikohen si të matura me koston e amortizuar ose FVOCI siç përshkruhen më lart, maten në FVTPL. Përveç kësaj, në njohjen fillestare, Kompania mund të përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme një pasuri financiare që plotëson kërkesat e tjera për t'u matur me koston e amortizuar ose në FVOCI si në FVTPL nëse bën kështu eliminon ose redukton ndjeshëm një mospërputhje kontabël që do të lindte ndryshe. Një pasuri financiare klasifikohet në një nga këto kategori në njohjen fillestare.

Vlerësimi I ndikimit

Standardi do të ndikojë në klasifikimin dhe matjen e pasurive financiare të mbajtura më 1 janar 2018 si vijon.

— Pasuritë tregtare dhe pasuritë derivative të mbajtura për administrimin e rrezikut, të cilat klasifikohen si të mbajtura për tregtim dhe të matura në FVTPL sipas SNK 39, gjithashtu do të maten në FVTPL sipas SNRF 9.

— Kreditë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët të klasifikuar si kredi dhe llogari të arkëtueshme dhe të matura me koston e amortizuar sipas SNK 39 do të maten në përgjithësi me koston e amortizuar sipas SNRF 9.

— Letrat me vlerë të investimit të mbajtura deri në maturim dhe të matura me koston e amortizuar sipas SNK 39 o të maten në përgjithësi me koston e amortizuar sipas SNRF 9.

— Letrat me vlerë të investimit të borxhit që klasifikohen si të vlefshme për shitje sipas SNK 39, mund të maten sipas SNRF 9, me koston e amortizuar, FVOCI dhe FVTPL, varësisht nga rrethanat e veçanta.

— Huatë dhe paradhëniet për klientët dhe letrat me vlerë të investimit që janë përcaktuar si në SNKF sipas SNK 39 do të vazhdojnë të maten në FVTPL sipas SNRF 9.

Rregullimi total i parashikuar i adoptimit të SNRF 9 për Shoqërinë më 1 janar 2018 është përafërsisht 342 Euro, që paraqet:

- ✓ Një zvogëlim prej rreth 342 euro lidhur me kërkesat për zhvlerësim;
- ✓ Një ulje / rritje prej rreth 0 euro lidhur me kërkesat e klasifikimit dhe matjes, përveç dëmtimit;
- ✓ Një zvogëlim / rritje prej përafërsisht 0 euro lidhur me tatimin e shtyrë;
- ✓ Ndikime të tjera nëse ka

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.4. *Standardet e reja dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive (vazhdim)*

Inputet në matjen of ECLs

Inputet kryesore në matjen e ECL-ve kanë të ngjarë të jenë struktura termike e variablave në vijim:

— PD; and

— humbja e parapare (LGD)

Vlerësimet e PD janë vlerësime në një datë të caktuar, e cila do të llogaritet në bazë të të dhënave historike të parapara sipas vlerësimit, të siguruara nga agjencitë e vlerësimit ose ofruesit e tjerë. Nëse një palë ose subjekt migron ndërmjet klasave të vlerësimit, atëherë kjo do të çojë në një ndryshim në vlerësimin e PD-së së lidhur. PD-të do të vlerësohen duke marrë parasysh maturitetet kontraktuale të subjekteve dhe normat e parashikuara të parapagimit.

LGD është madhësia e humbjes së mundshme nëse ka një humbje. Kompania do të vlerësojë parametrat LGD bazuar në historinë e normave të kthimit, të siguruara nga agjencitë e vlerësimit ose ofruesit e tjerë. Modelet LGD do të marrin në konsideratë strukturën dhe vjetërsinë e kërkesës.

Për portofolet në lidhje me të cilat Kompania ka të dhëna të kufizuara historike, informacion i jashtëm i referencës do të përdoret për të plotësuar të dhënat e brendshme në dispozicion. Portfoliot për të cilat informacioni i jashtëm krahasues paraqet një kontribut të rëndësishëm në matjen e ECL-ve janë si më poshtë.

Ekspozimi	Standardet e jashtme të përdorura	
	PD	LGD
E mbajtur per grumbullim	Moody's default study	Moody's default study

Sipas SNRF 9, Kompania do të inkorporojë informacione të ardhshme në të dyja vlerësimet e saj nëse rreziku i kreditit të një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe matja e ECLs.

- **SNRF 15 "Të Ardhurat nga Kontratat me Konsumatorët"** dhe ndryshimet e mëtejshme (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- **SNRF 16 "Qiratë"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- **SNRF 17 "Kontratat e Sigurimeve"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2021),
- **Ndryshimet në SNRF 2 "Pagesa me aksione"** - Klasifikimi dhe matja e transaksioneve të pagesave të bazuara në aksione (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- **Ndryshimet në SNRF 4 "Kontratat e Sigurimeve"** - Zbatimi i SNRF 9 "Instrumentet Financiare" me SNRF 4 "Kontratat e Sigurimeve" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018 ose kur SNRF 9 "Instrumentet Financiare" aplikohet për herë të parë),
- **Ndryshimet në SNRF 9 "Instrumentet Financiare"** - Karakteristikat e parapagimit me kompensim negativ (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- **Ndryshimet në SNRF 10 "Pasqyrat Financiare të Konsoliduara" dhe SNK 28 "Investimet në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta"** - Shitja ose Kontributi i Pasurive midis një Investitori dhe Bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët dhe ndryshimeve të mëtejshme (data efektive shtyhet për një kohë të pacaktuar deri kur projekti kërkimor mbi metodën e kapitalit të jetë përfunduar),
- **Ndryshimet në SNK 19 "Përfitimet e punonjësve"** - Ndryshimi i planit, shkurtimi ose shlyerja (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.4. Standardet e reja dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive (vazhdim)

- Ndryshimet në SNK 28 "Investimet në Shoqëri dhe Sipërmarrje të Përbashkëta" - Interesat afatgjata në shoqëri dhe sipërmarrje të përbashkëta (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2019),
- Ndryshimet në SNK 40 "Prona e investuar" - Transferet e Pronës së Investimit (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- Ndryshimet në SNRF 1 dhe SNK 28 për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2014-2016)" që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 12 dhe SNK 28) kryesisht me qëllim heqjen e mospërputhjeve dhe sqarimin e formulimit (ndryshimet në SNRF 1 dhe SNK 28 duhet të zbatohen për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- Ndryshimet në disa standarde për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2015-2017)" që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve (SNRF 3, SNRF 11, SNK 12 dhe SNK 23) kryesisht me qëllim heqjen e mospërputhjeve dhe sqarimin e formulimit (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- KIRFN 22 "Transaksionet në monedhë të huaj dhe Konsiderata paraprake" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- KIRFN 23 "Pasiguria mbi Trajtimin e Taksave mbi të Ardhurat" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019).

Kompania ka zgjedhur të mos adoptojë këto standarde dhe ndryshime të reja të standardeve ekzistuese para datave të tyre të hyrjes në fuqi. Kompania parashikon që adoptimi i këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare në periudhën e zbatimit fillestar.

2.5 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.

2.6 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 pranura 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.

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.6 Pasuritë financiare (vazhdim)

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 para ja 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 prishet dhe do të ri klasifikohet si të mbajtura për tregtim.

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 njehsuar në kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Të hyrat e parealizuar 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".

2. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.6 Pasuritë financiare (vazhdim)

Initial recognition, measurement and de-recognition (continued)

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 arkëtushmeve tregtare është përshkruar më tej në këtë shënim.

2.7 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.

2.8 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.

2.9 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.

2.10 Shpenzimet e tatimit në të ardhura

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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

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 2017				
<u>Pasuritë</u>				
Paraja dhe ekuivalentet e saj	-	50,025	-	50,025
Depozitat në banka	-	111,054	-	111,054
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim		-	95,662	95,662
Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim	51,285			51,285
Të arkëtueshmet tjera	-	270	-	270
	51,285	161,349	95,662	308,296

	Detyrimet tjera financiare në koston e amortizuar	Gjithsej
<u>Detyrimet</u>		
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	732
Detyrimet ndaj Fondit 1	-	-
Detyrimet ndaj Kompanive	-	9,133
	-	9,865

	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
Të arkëtueshmet tjera		-	121,973	121,973
Gjithsej	10,115			10,115
<u>Pasuritë</u>	-	252	-	252
Paraja dhe ekuivalentet e saj	10,115	184,322	121,973	316,410

	Detyrimet tjera financiare në koston e amortizuar	Gjithsej
<u>Liabilities</u>		
Short term Liabilities toward clients	-	718
Liabilities toward fund 1	-	100
Liabilities toward Company	-	12,411
	-	13,229

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

4. PARAJA DHE EKVIVALENËT E PARASË

	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
Llogaria rrjedhëse – BKT	50,025	81,570
	50,025	81,570

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

	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
Depozitat në banka	110,000	100,000
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	94,981	121,216
Interesi Akruar	1,735	3,257
Gjithsej	206,716	224,473

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 3.20% - 4.90%, dhe maturojnë prej një deri në shtatë vjet.

6. LETRAT ME VLERË TË MBAJTURA PËR TREGTIM

Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim janë në vlerë prej 51,285 Euro dhe kthim në investim 3,2%-3.5%.

7. 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 mënjatë 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 2017	31 Dhjetor 2016
Gjendja më 01 janar		24,721	31,325
Pranimi gjatë vitit			
Të hyrat nga interesi		6,478	7,938
Të hyrat tjera	11	(9,133)	(12,411)
Detyrimi për tarifë menaxhimi (shih shënimin 9)		(3,796)	(2,131)
Bartja në pasuritë neto të Fondit 2		18,270	24,721

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

8. TË HYRAT NGA INTERESI

	31 Dhjetor 2017	31 Dhjetor 2016
BKT	1,250	3,111
TEB	0	241
Të hyrat nga interesi i letrave me vlerë	4,430	4,586
	5,680	7,938

9. TARIFA E MENAXHMENTT

Më 31 dhjetor 2017 tarifa e menaxhimit e lëshuar nëpërmjet sigurimit teknik është në vlerë 9,331 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 çdo 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 pasurisë 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 pagujë shumën e pensionit vjetor me koston e fundit të paguar. Pas kësaj date kontribuesit kanë të garantuar 1% të kthimit vjetor.

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

10. 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 2017	Kompania	Fondi 1	Gjithsej
Të arkëtueshmet	270	-	270
Gjithsej të arkëtueshmet	270	-	270
Detyrimet	9,133	-	9,133
Gjithsej detyrimet	9,133	-	9,133
Të arkëtueshmet /(detyrimet) neto	(8,863)	-	(8,863)

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)	(12,277)

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2017
(vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

11. 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 rrezeqe, 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 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 2017 and 2016.

31 Dhjetor 2017

	Më pak se 1 muaj			Që bartin interes			Që nuk bartin interes	
	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	Gjithsej	Më pak se 1 muaj
<i>Pasuritë</i>								
Paraja dhe ekuivalentet e parasë	50,025	-	-	-	-	-	50,025	
Depozitat në banka	-	-	60,000	50,000	-	1,054	111,054	
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	65,013	29,969	-	681	95,662	
Letrat me vlerë të mbajtura për tu shitur	-	-	-	50,732	-	552	51,285	
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	270	270	
	50,025	-	125,013	130,701	-	2,557	308,296	
<i>Detyrimet</i>								
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	-	-	-	-	732	732	
Detyrimet ndaj Kompanisë	-	-	-	-	-	9,133	9,133	
	-	-	-	-	-	9,865	9,865	
Hendeku në neto riskun e interesit	50,025	-	125,013	130,701	-	(7,308)	298,432	
31 Dhjetor 2016								
Pasuritë	81,570	15,000	85,989	130,000	-	3,851	316,410	
Detyrimet	-	-	-	-	-	13,128	13,128	
Hendeku në neto riskun e interesit	81,570	15,000	85,989	130,000	-	(9,277)	303,282	

Risku i valutës së huaj

Më 31 dhjetor 2017 dhe 2016, 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

FONDI SLOVENO KOSOVAR I PENSIONEVE - FONDI 2
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE Për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2017
 (vlerat në Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

11. 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 2017	Që bartin interes			Që nuk bartin interes			Gjithsej
	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	Më pak se 1 muaj
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	50,025	-	-	-	-	-	50,025
Depozitat në banka	-	-	60,000	50,000	-	1,054	111,054
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	65,013	29,969	-	681	95,662
Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim	-	-	-	50,732	-	552	51,285
Të arkëtueshmet tjera	-	-	-	-	-	270	270
	50,025	-	125,013	130,701	-	2,557	308,296
<i>Detyrimet</i>							
Detyrimet afatshkurta ndaj klientëve	-	-	-	-	-	732	732
Detyrimet ndaj Kompanisë	-	-	-	-	-	9,133	9,133
Hendeku në neto riskun e interesit	50,025	-	125,013	130,701	-	(7,308)	298,432
31 Dhjetor 2016							
Pasuritë	81,570	15,000	85,989	130,000	-	3,851	316,410
Detyrimet	-	-	-	-	-	13,128	13,128
Hendeku në neto riskun e interesit	81,570	15,000	85,989	130,000	-	(9,277)	303,282

12. 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 2017	Vlera e drejtë 2017	Vlera bartëse 2016	Vlera e drejtë 2016
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	50,025	50,025	81,570	81,570
Depozitat në banka	111,054	111,054	102,500	102,500
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	95,662	95,662	121,973	121,973
Letrat me vlerë të mbajtura për tregtim	270	270	252	252

13. NGJARJET PASUESE PAS DATËS SË RAPORTIMIT

Pas datës 31 dhjetor 2017 – 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.