

Nr. 416 .Prot.

Tirane më, 15 . 04 .2021

**Lënda: Dërgim i Pasqyrave Financiare**

**Drejtuar: Autoriteti Mbikëqyrjes Financiare  
Tiranë**

Të nderuar,

Lutem gjeni bashkëlidhur kësaj shkrese:

- Pasqyrat Financiare të Fondit të Pensionit Sigal Life Uniqa Group Austria
- Pasqyrat Financiare të Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit Sigal Life Uniqa Group Austria
- Tabelat që lidhen me nr e anëtarëve në fondin e pensionit, ndarja sipas grupmoshave si dhe planet e pensionit.

Ju faleminderit për bashkëpunimin.

Me respekt,

**Elvis PONARI MBA, MSc**  
**CEO**  
**SH.A.F.P SIGAL**

Tel. +355692067004

e-mail: [elvis.ponari@uniqa.al](mailto:elvis.ponari@uniqa.al)



Shtojca 1 - Pasqyrat financiare së shoqërisë administruese të fondit të pensionit

| Informacioni  | Përshkrimi, vlera   |
|---|---|
| Kodi i shoqërisë administruese<br>Numri i regjistrimit në QKR   | K61423001P  |
| <b>Pasqyrat Finaciare 31.03.2018</b>  | <b>( Ne zbatim te Standartit Kombetar te Kontabilitetit Nr.2 te Permiresuar dhe Ligjit Nr. 9228 Date 29.04.2004 Per Kontabilitetin dhe Pasqyrat Finaciare )</b>   |
| Numri për raportimin<br>Adresa<br>Telefon dhe fax<br>Email:<br>Faqe Web<br>Data e licensimit<br>Emri dhe mbiemri i Kryetarit dhe anëtarëve të Këshillit Administrativ   | Rr.Donika Kastrioti, (Pallati i ri Teknoprojekt), Tirane<br>694585428<br><a href="mailto:junida.ramku@uniqa.al">junida.ramku@uniqa.al</a><br>fppsigal.com.al<br>31.03.2011<br>Adrian Totokoci<br>Abdyl Sarja<br>Edvin Hoxhaj<br>Klement Mersini<br>Elvis Ponari |
| Pesë aksionerët më të mëdhenj (emri, mbiemri, adresa, ose emri i shoqërisë dhe adresa e zyrtare, përqindja e aksioneve në pronësi)<br>Numri i punonjësve<br>Shoqëria e ekspertit kontabël që ka audituar e fundit pasqyrat financiare | Sigal Life UNIQA Group Austria 51%<br>BLV "Zogu I Pare" Nr. 1 Tirane<br>Z.Avni Ponari 49%<br>BLV "Zogu I Pare" Nr. 1 Tirane<br>8<br><br>Grant Thorton<br>Rr.Sami Frasheri , Kompleksi T.LD , Shk B,<br>Kati 1, 10 000 Tirane                                    |
| Banka (depozitari) me të cilin kryen veprimet shoqëria e administrimit<br>Numrat e llogarisë  | ABI BANK<br><br>1745960<br>1753051  |

1. Pasqyra e Bilancit

Emri i shoqërisë admistruese: Sh.A.F.P Sigal Life UNIQA Group Austria sha

Kodi i shoqërisë: \_\_\_\_\_

Për datën: 31.03.2021

| AKTIVI  | Lek                                | Lek                            | Nrd ne %    |
|---|------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|   | Periudha e meparshme<br>31.12.2020 | Periudha aktuale<br>31.03.2021 |             |
| <b>A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)</b>                                | <b>65,903,977</b>                  | <b>65,768,447</b>              | <b>0%</b>   |
| I. Aktive afatgjata materiale (1+2)                                     | <b>438,901</b>                     | <b>423,981</b>                 | <b>-3%</b>  |
| 1. Toka dhe Ndërtesa  | -                                  | -                              | 0%          |
| 2. Të tjera aktive afatgjata materiale                                  | 438,901                            | 423,981                        | -3%         |
| II. Aktive jo-materiale   | -                                  | -                              | 0%          |
| III. Aktive financiare(1+2+3+4)   | <b>65,465,076</b>                  | <b>65,344,467</b>              | <b>0%</b>   |
| 1. Depozita bankare   | -                                  | -                              | 0%          |
| 2. Të vlefshme për shitje   | -                                  | -                              | 0%          |
| 3. Të mbajtura deri në maturim  | 65,465,076                         | 65,344,467                     | 0%          |
| 4. Të tjera aktive financiare afatgjata                                 | -                                  | -                              | 0%          |
| IV. Investimet që kontabilizohen duke përdorur metodën e kapitalit neto | -                                  | -                              | 0%          |
| <b>B. Aktivi tatimor i shtyrë</b>                                       |                                    |                                | <b>0%</b>   |
| <b>C. Aktive afatshkurtra (I+II+III+IV+V+VI)</b>                        | <b>30,849,875</b>                  | <b>36,067,822</b>              | <b>17%</b>  |
| I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera            |                                    |                                | 0%          |
| II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)                           | <b>29,483,466</b>                  | <b>31,958,220</b>              | <b>8%</b>   |
| 1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve                       | 3,345,928                          | 3,049,790                      | -9%         |
| 2. Llogari të arkëtueshme nga shumat e paguara tepër, bazuar në fitim.  |                                    |                                | 0%          |
| 3. Llogari të arkëtueshme nga shteti dhe institucione të tjera          | -                                  | -                              | 0%          |
| 4. Të tjera llogari të arkëtueshme                                      | 664,645                            | 1,088,292                      | 64%         |
| 5. Shpenzime të Shitjes së kontratave                                   | 25,472,893                         | 27,820,138                     | 9%          |
| III. Aktive financiare (1+2)  |                                    |                                | 0%          |
| 1. Depozita bankare   | -                                  | -                              | 0%          |
| 3. Të tjera aktive dhe llogari të arkëtueshme afatshkurtër              |                                    |                                | 0%          |
| IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)            | <b>1,366,409</b>                   | <b>4,109,602</b>               | <b>201%</b> |
| 1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë       | 1,366,409                          | 4,109,602                      | 201%        |
| 2. Mjete monetare në arkë   |                                    |                                | 0%          |
| V. Shpenzime të parapaguara   | -                                  | -                              | 0%          |
| VI. Të ardhura të llogaritura   | -                                  | -                              | 0%          |
| <b>D.Totali i Aktiveve( A+B+C)</b>                                      | <b>96,753,852</b>                  | <b>101,836,269</b>             | <b>5%</b>   |

**SHTOJCA 1 – pasqyrat financiare të shoqërisë administruese**

**1. Pasqyra e Bilancit**

Emri i shoqërisë administruese: **Sh.A.F.P Sigal Life UNIQA Group Austria** sha

Kodi i shoqërisë: \_\_\_\_\_

Për datën: **31.03.2021**

| PASIVI   | Lek                  | Lek                | Ndr ne %    |
|--|----------------------|--------------------|-------------|
|  | Periudha e meparshme | Periudha aktuale   |             |
| <b>A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)</b>                                | <b>94,365,484</b>    | <b>98,389,916</b>  | <b>4%</b>   |
| I. Kapitali i nënshkruar   | 57,028,800           | 57,028,800         | 0%          |
| II. Rezerva të kapitalit   |                      |                    | 0%          |
| III. Rezerva e rivlersimit   |                      |                    | 0%          |
| IV. Rezerva të tjera   |                      |                    | 0%          |
| V. Fitime / humbje të mbartura                                       | 18,316,387           | 37,336,684         | 104%        |
| VI. Fitimi /humbja neto për periudhën                                | 19,020,298           | 4,024,431          | -79%        |
| <b>B. Detyrime afatgjata (I+II+III)</b>                              |                      |                    | <b>0%</b>   |
| I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit                                |                      |                    | 0%          |
| II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi                             |                      |                    | 0%          |
| III. Detyrime të tjera afatgjata                                     | -                    | -                  | 0%          |
| <b>C. Detyrim tatimor i shtyrë</b>                                   | <b>560,834</b>       | <b>1,927,804</b>   | <b>244%</b> |
| D. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe                              |                      | -                  | 0%          |
| <b>E. Detyrime afatshkurtra (I+II+III+IV+V)</b>                      | <b>1,827,533</b>     | <b>1,518,549</b>   | <b>-17%</b> |
| I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit                                | -                    | -                  | 0%          |
| II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi                             | -                    | -                  | 0%          |
| III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme | 1,827,533            | 1,518,549          | -17%        |
| IV. Shpenzime të shtyra  |                      |                    | 0%          |
| V. Të ardhura të marra në avancë                                     | -                    | -                  | 0%          |
| <b>F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)</b>                               | <b>96,753,852</b>    | <b>101,836,269</b> | <b>5%</b>   |

**2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve**

Emri i shoqërisë admistruese: **Sh.A.F.P Sigal Life UNIQA Group Austria sha**

Kodi i shoqërisë: \_\_\_\_\_

Për datën: **31.03.2021**

| Pershkrimi i zerit  | Lek                                | Lek                            | Ndr ne %    |
|---|------------------------------------|--------------------------------|-------------|
|   | Periudha e meparshme<br>31.03.2020 | Periudha aktuale<br>31.03.2021 |             |
| <b>I.Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)</b>                       | <b>10,536,103</b>                  | <b>11,202,225</b>              | <b>6%</b>   |
| 1.Tarifa të administrimit   | 10,260,380                         | 9,139,258                      | -11%        |
| 2.Tarifa të largimit nga fondi  | 275,723                            | 2,062,967                      | 648%        |
| 3.Tarifa të tjera   | -                                  | -                              | 0%          |
| <b>II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)</b>                    | <b>758,039</b>                     | <b>1,743,064</b>               | <b>130%</b> |
| 1.Shpenzime të transaksioneve   | -                                  | -                              | 0%          |
| 2. Shpenzime të marketingut   | 41,660                             | 423,681                        | 917%        |
| 3. Shpenzime të shitjes me agjent   | -                                  | -                              | 0%          |
| 4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit               | 203,416                            | 928,451                        | 356%        |
| 5. Shpenzime per depozitarin  | 512,963                            | 390,933                        | -24%        |
| <b>III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pens (+/-) (I - II)</b> | <b>9,778,065</b>                   | <b>9,459,160</b>               | <b>-3%</b>  |
| IV. Të ardhura të tjera   | -                                  | -                              | 0%          |
| <b>V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë adminis (1+2+3+4+5+6)</b>      | <b>3,257,834</b>                   | <b>5,211,411</b>               | <b>60%</b>  |
| 1. Shpenzime për materiale  | -                                  | -                              | 0%          |
| 2. Shpenzime për personelin   | 2,679,900                          | 4,162,716                      | 55%         |
| 3. Amortizim i aktiveve materiale afatgjata                                 | 43,057                             | 14,918                         | -65%        |
| 4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra                               | -                                  | -                              | 0%          |
| 5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe                                     | -                                  | -                              | 0%          |
| 6.Zhvlersimi i shpenz te shitjes se kontratave                              | 233,210                            | 347,752                        | 49%         |
| 7. Shpenzime të tjera të veprimtarisë                                       | 301,667                            | 686,026                        | 127%        |
| 8.Efekte te kursit te kembimit per llog te Fondit                           | -                                  | -                              | 0%          |
| <b>VI. Të ardhura financiare</b>  | <b>359,005</b>                     | <b>486,876</b>                 | <b>36%</b>  |
| <b>VII. Shpenzime financiare</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                       | <b>0%</b>   |
| <b>VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)</b>                  | <b>6,879,236</b>                   | <b>4,734,625</b>               | <b>-31%</b> |
| IX. Tatimi mbi fitimin  | 1,031,885                          | 710,194                        | -31%        |
| <b>X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)</b>                       | <b>5,847,350</b>                   | <b>4,024,431</b>               | <b>-31%</b> |

### 3. Pasqyra e Fluksit të Parave

Emri i shoqërisë admistruese: Sh.A.F.P Sigal Life UNIQA Group Austria sha

Kodi i shoqërisë: \_\_\_\_\_

Për datën: 31.03.2021

| Pershkrimi I zerit   | Lek                  | Lek                         | Ndr, %      |
|--|----------------------|-----------------------------|-------------|
|  | Periudha e meparshme | Periudha aktuale 31.12.2020 |             |
| a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese   | 19,020,298           | 4,024,431                   | -72%        |
| b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese  | (3,402,107)          | (585,987)                   | -24%        |
| <b>c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)</b>                              | <b>22,422,405</b>    | <b>4,610,419</b>            | <b>-54%</b> |
| d. Arkëtime nga veprimtaria investuese   | -                    | -                           | 0%          |
| e. Pagesa për veprimtarinë investuese  | (25,539,439)         | (809,240)                   | -63%        |
| <b>f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)</b>                                | <b>25,539,439</b>    | <b>809,240</b>              | <b>-63%</b> |
| g. Arkëtime nga veprimtaria financuese   |                      |                             | 0%          |
| h. Pagesa për veprimtarinë financuese  | (11,576,613)         | (1,057,986)                 | 0%          |
| i. Rritje ne Depozita me afat  |                      |                             |             |
| <b>j. Fluksi monetar neto nga veprimtaria financuese (g - h)</b>                                 | <b>(14,693,648)</b>  | <b>2,743,193</b>            | <b>0%</b>   |
| <b>k. Rritja/rënia neto në mjetet monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare(c+f+i)</b>        | <b>(14,693,648)</b>  | <b>2,743,193</b>            | <b>147%</b> |
| l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël            | 16,060,057           | 1,366,409                   | 2618%       |
| <b>m. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)</b> | <b>1,366,409</b>     | <b>4,109,602</b>            | <b>238%</b> |

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit  
 Emri i shoqërisë admistruese: Sh.A.F.P Sigal Life UNIQA Group Austria sha  
 Kodi i shoqërisë: \_\_\_\_\_  
 Për datën: 31.03.2021

| Preshkrimi i zërit  | Lek                     |          | Lek               |                      | Lek |  |
|---|-------------------------|----------|-------------------|----------------------|-----|--|
|   | Data e vitit paraardhës | Rritje   | Zbritje           | Data vitit Ushtrimor |     |  |
| I. Kapitali i nënshkruar  | 57,028,800              | -        | -                 | 57,028,800           |     |  |
| II. Rezerva kapitali  | -                       | -        | -                 | -                    |     |  |
| III. Rezerva e rivlerësimit   | -                       | -        | -                 | -                    |     |  |
| IV. Rezerva të tjera  | -                       | -        | -                 | -                    |     |  |
| V. Fitime (Humbje) të mbartura  | -                       | -        | 37,336,684        | 37,336,684           |     |  |
| VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare                                | -                       | -        | 4,024,431         | 4,024,431            |     |  |
| VII. Pagesat e dividendit   | -                       | -        | -                 | -                    |     |  |
| <b>VIII. Ndryshimet në politikat kontabël dhe korigjime (1+2+3+4+5+6)</b> | -                       | -        | -                 | -                    |     |  |
| 1. Kapitali i nën shkruar   |                         |          |                   |                      |     |  |
| 2. Rezerva kapitali   |                         |          |                   |                      |     |  |
| 3. Rezerva e rivlerësimit   |                         |          |                   |                      |     |  |
| 4. Rezerva të tjera   |                         |          |                   |                      |     |  |
| 5. Fitime (Humbje) të mbartura  |                         |          |                   |                      |     |  |
| 6. Fitimi (humbja) e periudhës financiare                                 |                         |          |                   |                      |     |  |
| IX: Shuma që i takon interesit të pakicës                                 |                         |          |                   |                      |     |  |
| <b>TOTALI I KAPITALIT</b>   | <b>57,028,800</b>       | <b>-</b> | <b>41,361,116</b> | <b>98,389,916</b>    |     |  |




## 5. Shënime të pasqyrave financiare

Emri i shoqërisë admistruese: Sh.A.F.P Sigal Life UNIQA Group Austria sha

Kodi i shoqërisë: \_\_\_\_\_

Për datën: 31.03.2021

### Pasqyra e Bilancit të Sh.A.F.p Sigal

( Mbeshtetur në ligjin nr 9228 dt 29.04.2004 " Per Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare të ndryshuar , dhe në Standartet Kombëtare të Kontabilitetit - SNK-2

#### 1. Zeri "Aktive Afatgjata Materiale në shumën 438,901 All leke perbehet nga:

Ky ze është përgatitur në përpundje me SKK 05 "Aktivet afatgjata materiale dhe aktivet afatgjata jomateriale"

| Nr | Emertimi         | Viti raportues   |   |               |                |
|----|------------------|------------------|---|---------------|----------------|
|    |                  | Vlera 01.01.2019 | Shtesa/Shitje/<br>Dalje jashtë<br>përdorimi | Amortizimi    | Vl.mbetur      |
| 1  | Toka             | 0                | 0   | 0             | 0              |
| 2  | Ndertesat        | 0                | 0   | 0             | 0              |
| 3  | Makineri,pajisje | 438,901          | 0   | 14,918        | 423,983        |
| 4  | AAM të tjera     | 0                | 0   | 0             | 0              |
|    | <b>Totali</b>    | <b>438,901</b>   | <b>0</b>                                    | <b>14,918</b> | <b>423,983</b> |

Mbi zerin "Makineri e pajisje" është aplikuar norma 15% mbi vlerën e mbetur.

"AAM të tjera" është aplikuar norma 10% mbi vlerën e mbetur deri në 3 mujin e parë të 2021.

#### 2. Zeri "Të tjera llogari të arketueshme"

Në këtë ze janë përfshirë parapagimet të kryera/paradhenie si rastet e sigurimeve vullnetare nga ana e punonjësve

#### 3. Zeri "Të mbajtura deri në maturim"

Në këtë ze janë përfshirë obligacionet e emetuara nga qeveria shqiptare deri më 31.03.2021.

|                    |             |               |      |      |               |
|--------------------|-------------|---------------|------|------|---------------|
| Banka e Shqipërisë | Obligacione | 65,344,466.76 | Leke | 1.00 | 65,344,466.76 |
|--------------------|-------------|---------------|------|------|---------------|

#### 4 Zeri "Aktive Financiare" (afatgjata)perbehet nga;

Obligacione me afat 5 dhe 7 vjeçar

Ndërsa Zeri "Aktive Financiare" (Afatshkurtra) perbehet nga ;

Llogari rrjedhese në shumën 4,109,601.8 leke

| Pershkrimi         | Lloji             | Vlera         | Monedha | Kursi | Vlera në LEK         |
|--------------------|-------------------|---------------|---------|-------|----------------------|
| ABI Bank           | Depozite          | 0.00          | Leke    | 1.00  | 0.00                 |
| Banka e Shqipërisë | Obligacione       | 65,344,466.76 | Leke    | 1.00  | 65,344,466.76        |
| ABI Bank           | Llogari Rrjedhese | 4,109,601.80  | Leke    | 1.00  | 4,109,601.80         |
| <b>Total:</b>      |                   |               |         |       | <b>69,454,068.56</b> |

### 5 Pasqyra e Bilancit të Sh.A.F.P Sigal ( Pasivi )

" Detyrime Tatimore I Shtyre", përfshin detyrimet që Sh.A.F.P, ka kundrejt Organeve Tatimore

Përfshirë këtu Sigurimet Shoqërore dhe Shëndetsore, Tatim mbi të Ardhurat nga Paga, Tatim në Burim

#### 7 Të Ardhura Tarifa Administrative është në vlerën 2,062,966.97 leke e llogarituri mbi bazë ditore bazuar në rregulloren e AUTORTETIT

#### 8 Zeri "Tarifa të largimit nga fondi" përfshin penalitetet për terheqjet e parakohshme nga Fondi I Pensionit në vlerën 9,139,257.65 ALL

#### 9 Pasqyra e Fitim / Humbjeve

Zeri " Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të Fondit" përfshin Tarifen e Shoqërisë ndaj AMF, komisione bankare, shpenzime pritje Trasferime Udhetime Dieta, Shpenzime mirembajtje software.

#### 10 Pasqyra e Fitim / Humbjeve

Zeri " Shpenzime të tjera të veprimtarisë" përfshin , shpenzime administrative, shpenzimet për kompaninë Audituese, shpenzime telefoni, e taksa bashkie, Qera etj.

#### 11 Të Ardhura Financiare

Ky ze përfshin të ardhurat nga Obligacionet qeveritare si dhe të ardhurat nga Depozitat Bankare.

Data e raportimit: Personi i autorizuar i shoqërisë:

Përgatitur nga:

Detaje kontakti:

Elvis Ponari



31.03.2021

Junida Ramku



## **1. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël**

### **(a) Bazat e përgatitjes**

Pasqyrat financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike.

### **(b) Transaksionet në monedhë të huaj**

Transaksionet në monedhë të huaj përkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Aktivet dhe detyrimet monetare të mbajtura në monedhë të huaj në datën e raportimit, konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportit. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare të matur me vlerën e drejtë në monedhë të huaj, përkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës kur vlera e drejtë është përcaktuar. Zërat jo-monetarë që maten me koston historike në monedhë të huaj përkthehen me kursin e këmbimit të datës së transaksionit. Diferencat që lindin nga kurset e këmbimit në përgjithësi njihen në fitim ose humbje

### **(c) Interesi**

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Norma efektive e interesit është norma që saktësisht zbrit pagesat dhe arkëtimet e ardhshme në të holla nëpërmjet jetës së pritshme të aktivit ose pasivit financiar (ose, sipas rastit, një periudhe më të shkurtër) në vlerën kontabël të aktivit ose pasivit financiar. Norma efektive e interesit përcaktohet në njohjen fillestare të aktivit financiar dhe mund të rishikohet në bazë të kushteve kontraktuale. Norma efektive e interesit për detyrimet financiare përcaktohet në njohjen fillestare dhe rishikohet më vonë në bazë të kushteve kontraktuale.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha tarifat dhe pikat e paguara ose të pranuar, kostot e transaksionit dhe uljet ose primet që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit janë kosto shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes, lëshimit ose shitjes së një aktivi ose pasivi financiar.

Të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e paraqitura në fitim ose humbje përfshijnë interesin mbi aktivet dhe detyrimet financiare me koston e amortizuar në bazë të normës efektive të interesit.

### **(d) Tarifat dhe komisionet**

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet lindin nga shërbimet financiare të ofruara nga Fondi. Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve njihen në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse pasi që shërbimet e lidhura janë marrë duke qenë tarifa e administrimit të Fondit. Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit të një aktivi ose detyrimi financiar, përfshihen në matjen e normës efektive të interesit.

### **(e) Pagesat e qirasë**

Pagesat e bëra sipas qirasë operative njihen në fitim ose humbje në bazë të linjës së drejtë gjatë periudhës së qirasë. Stimujt e qirasë së marrë janë njohur si pjesë përbërëse e shpenzimit total të qirasë, gjatë afatit të qirasë.

### **(f) Tatimi mbi fitimin**

Sipas sistemit aktual tatimor në Shqipëri, Fondi është i përjashtuar nga pagesa e tatimit mbi fitimin. Megjithatë, të ardhurat nga interesi të marra nga Fondi janë subjekt i tatimit në burim.

Fondi ka përcaktuar që interesi dhe gjobat në lidhje me tatimin mbi fitimin nuk plotësojnë përkufizimin e një tatimi mbi fitimin. Prandaj, ato trajtohen sipas *SNK 37 Provizionet, Detyrimet Kontingjente dhe Pasuritë Kontingjente*.

## **(g) Instrumentet financiare**

Fondi klasifikon aktivet financiare jo-derivative në hua dhe të arkëtueshme dhe në aktivet e tjera aktivet e mbajtura deri në maturim dhe detyrimet financiare jo-derivative në detyrme të tjera.

### *(i) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare jo-derivative - Njohja dhe çregjistrimi*

Fondi fillimisht njeh llogaritë e arkëtueshme në datën kur ato kanë origjinën.

Fondi çregjistron një aktiv financiar kur skadojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivi ose transferon të drejtat për të marrë flukset monetare kontraktuale në një transaksion në të cilin transferohen kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivit financiar, ose as nuk transferon dhe as ruan në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk mban kontrollin mbi aktivin e transferuar. Çdo interes në aktivet financiare të tilla të çregjistruara që krijohen ose mbahen nga Fondi njihen si një aktiv ose pasiv i veçantë.

Fondi çregjistron një pasiv financiar kur detyrimet e saj kontraktuale shkarkohen, anulohen ose skadojnë. Aktivet financiare dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Fondi aktualisht ka një të drejtë të detyrueshme ligjërish për të kompensuar shumat dhe ka për qëllim të shlyejë ato në baza neto ose të realizojë pasuri dhe shlyer detyrimin në të njëjtën kohë.

### *(ii) Aktivet financiare jo-derivative - Matja*

Huatë dhe llogaritë e arkëtueshme dhe aktivet financiare të mbajtura deri në maturim fillimisht maten me vlerën e drejtë plus çdo kosto transaksioni të drejtpërdrejtë që i atribuohet. Pas njohjes fillestare, ato maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

### *(iii) Detyrimet financiare jo-derivative - Matja*

Detyrimet e tjera financiare jo-derivative fillimisht maten me vlerën e drejtë minus kostot e transaksionit të drejtpërdrejtë që i atribuohen. Pas njohjes fillestare, këto detyrime maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

### *(iv) Netimi*

Aktivitet dhe detyrimet financiare janë netuar dhe shuma neto është paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar kur, dhe vetëm kur, Fondi ka të drejtën ligjore për të shlyer shumat dhe ka për qëllim të shlyejë në baza neto ose të realizojë aktivin dhe zgjidh detyrimin në të njëjtën kohë. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm kur lejohen nga standardet e kontabilitetit, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup i transaksioneve të ngjashme siç është aktiviteti i Fondit.

## **Instrumentet financiare (vazhdim)**

### *(v) Matja e vlerës së drejtë*

Vlera e drejtë është çmimi që do të merret për të shitur një aktiv ose të paguar për të transferuar një pasiv në një transaksion të zakonshëm ndërmjet pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në parimin, ose në mungesë të saj, tregu më i favorshëm në të cilin Fondi ka akses në atë datë. Vlera e drejtë e një pasivi pasqyron rrezikun e mos-performancës. Kur është e mundur, Fondi mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Tregu konsiderohet si aktiv nëse transaksionet për aktivin ose pasivin zhvillohen me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të siguruar informacionin e çmimeve në baza të vazhdueshme. Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Fondi përdor teknikat e vlerësimit që maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve që nuk vëzhgohen. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në çmimet e një transaksioni.

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është zakonisht çmimi i transaksionit. Vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë. Nëse Fondi konstaton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk evidentohet as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose pasiv identik ose të bazuar në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhguara, atëherë instrumenti financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë, të rregulluar për të shtyrë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimin e transaksionit.

Më pas, ky ndryshim njihet në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme gjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësimi mbështetet tërësisht nga të dhënat e tregut të vëzhgueshëm ose transaksioni mbyllet.

*(vi) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit*

Në çdo datë raportimi, Fondi vlerëson nëse ka evidencë objektive që aktivet financiare që nuk mbarten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes janë të zhvlerësuara. Aktivet financiare janë të zhvlerësuara kur evidencat objektive tregojnë se një ngjarje humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit dhe se ngjarja e humbjes ka një ndikim në flukset monetare të ardhshme të aktivitetit që mund të maten me besueshmëri.

Prova objektive që aktivet financiare janë të zhvlerësuara mund të përfshijnë vonesat ose vonesat nga një huamarrës, ristrukturimin e një huaje ose avancimi me kushte që Fondi nuk do ta konsideronte ndryshe, tregues se huamarrësi do të hyjë në falimentim ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme në lidhje me një grup aktivesh të tilla si ndryshime të pafavorshme në statusin e pagesave të huamarrësve ose kushtet ekonomike që lidhen me dështimet në grup.

Fondi konsideron dëshmi të zhvlerësimit në të dy nivelet kolektive dhe specifike. Kreditë në nivel kolektiv vlerësohen për zhvlerësim duke grupuar së bashku huamarrësit me karakteristika të ngjashme të kredisë. Kreditë në nivel specifik identifikohen në bazë të dëshmive objektive të një niveli rreziku që tejkalon nivelin historik të rrezikut të kredive të tilla si mungesa, ristrukturimi, kushtet e përkeqësuar ekonomike dhe delikuencës. Kur një ngjarje e mëvonshme shkakton zvogëlimin e humbjes nga zhvlerësimi, humbja nga zhvlerësimi kthehet në fitim ose humbje.

**(h) Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre**

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë paratë në arkë, depozitat e mbajtura me bankat dhe investime të tjera afatshkurtra me likuiditet të lartë me maturim fillestar prej tre muajsh ose më pak nga data e blerjes. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mbarten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Depozitat afatgjata me maturim fillestar më shumë se tre muaj klasifikohen si depozita me afat në banka si nënkategori e huave dhe aktiveve financiare të arkëtueshme.

**(i) Depozitat me afat**

Depozitat me afat janë paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar në shumën e principalit të mbetur dhe klasifikohen si ato me maturim fillestar më shumë se tre muaj. Interesi është përlllogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe interesat e arkëtueshme pasqyrohen në të arkëtueshmet e tjera.

**(j) Investime në letrat me vlerë**

Investimet në letrat me vlerë janë investime borxhi që Fondi ka synimin dhe aftësinë për të mbajtur deri në maturim dhe klasifikohen si aktive të mbajtura deri në maturim. Investimet, të cilat kanë pagesa fikse ose të përcaktuara dhe të cilat synojnë të mbahen deri në maturim, maten më pas me koston e amortizuar, minus provizioni për zhvlerësim në vlerë. Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim në blerje.

**(k) Njësia e investuese dhe konsolidimi**

Fondi ka investitorë të shumëfishtë dhe mban investime të shumta. Pasqyrat financiare të Fondit nuk janë të konsoliduara me Shoqërinë e Administrimit. Fondi konsiderohet të përmbushë përkufizimin e një njësie investuese sipas SNRF 10 si ekzistojnë kushtet e mëposhtme:

(a) Fondi ka marrë fonde me qëllim të sigurimit të investitorëve me shërbime profesionale të administrimit të investimeve.

(b) Qëllimi i biznesit të Fondit, i cili u komunikohet drejtpërdrejtë investitorëve, është investimi për vlerësime të kapitalit dhe të ardhurat nga investimet.

(c) Investimet maten dhe vlerësohen në bazë të vlerës së drejtë (përveç atyre të klasifikuara si të mbajtura deri në maturim).

## **(l) Vlera e Aktiveve Neto**

Aktivet neto përfaqësojnë kontributet në para dhe kthimin nga investimi në këto kontribute pa pagesat dhe komisionet për Shoqërinë Administruese të kontribuuesve të fondit të pensioneve të konvertuara në kuota. Çdo kuotë përfaqëson një pjesë proporcionale të pronësisë mbi çdo pasuri të Fondit. Kuotat i referohen shumës totale të kontributeve të ndara me vlerën e njësisë kontabël.

## **(m) Standardet dhe interpretimet e reja ende të pazbatuara**

Disa Standarde të reja, ndryshime të Standardeve dhe Interpretimeve ekzistuese janë në fuqi për periudha vjetore që fillojnë pas datës 1 janar 2017; gjithsesi, nuk janë zbatuar nga Fondi në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare.

### **SNRF 9 Instrumentet financiare**

SNRF 9, i publikuar në korrik 2014 zëvendëson interpretimet ekzistuese në SNK 39 Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja. SNRF 9 përfshin interpretime të rishikuara në klasifikimin dhe matjen e instrumenteve financiare, përfshirë një model të ri të humbjes së pritur të kreditit për llogaritjen e zhvlerësimit të aktiveve financiare, dhe kërkesat e reja të kontabilitetit të mbrojtjes. SNRF 9 është efektive për periudhat vjetore raportuese që fillojnë më ose pas 1 janar 2018 me mundësinë e aplikimit të mëhershëm. Fondi ka nisur procesin e zbatimit të SNRF 9 dhe drejtimi nuk pret që standardi i ri, kur të aplikohet fillimisht, të ketë ndikim material në pasqyrat financiare

### **SNRF 15 Të ardhurat nga kontratat me klientët**

SNRF 15 krijon një kuadër gjithëpërfshirës për të përcaktuar nëse, sa dhe kur të ardhurat njihen. Ai zëvendëson standardet ekzistuese për njohjen e të ardhurave, duke përfshirë IAS 18 Të Ardhurat, SNK 11 Kontratat e Ndërtimit dhe IFRIC 13 Programet e Besnikërisë së Konsumatorëve. SNRF 15 hyn në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më dhe pas datës 1 janar 2018, duke lejuar dhe zbatimin më të hershëm. Megjithatë ende nuk ka përfunduar vlerësimin e tij fillestar të ndikimit të mundshëm të SNRF 15 mbi pasqyrat financiare të Fondit ë, Drejtimi nuk pret që Standardi i ri, në momentin e zbatimit fillestar të tij, të ketë ndonjë ndikim material mbi pasqyrat financiare të Fondit. Koha dhe matja e të ardhurave të Fondit nuk pritet të ndryshojnë me SNRF 15 për shkak të natyrës së veprimtarive të Fondit dhe llojit të të ardhurave që ajo realizon.

### **SNRF 16 Qiratë**

SNRF 16 zëvendëson udhëzimet ekzistuese për qiratë, duke përfshirë SNK 17 Qiratë, KIRFN 4 Përcaktimi nëse një Marrëveshje përmban një Qira, KIS-15 Qiratë Operative - Stimujt dhe KIS-27 Vlerësimi i Përmbajtjes së Transaksioneve që Përfshijnë Formën Ligjore të një Qiraje.

Standardi hyn në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019. Miratimi i hershëm është i lejuar për subjektet që zbatojnë SNRF 15 në ose para datës së zbatimit fillestar të SNRF 16.

Standardi i ri sjell një model të vetëm kontabël të paraqitjes në bilanc të qirave nga qiramarrësit. Një qiramarrës njih një aktiv për të drejtën e përdorimit që përfaqëson të drejtën e tij të përdorimit të aktivitetit bazë dhe një detyrim qiraje që përfaqëson detyrimin e tij për të bërë pagesa qiraje. Ka përjashtime nga njohja për qiratë afat-shkurtra dhe qiratë e aktiveve me vlerë të ulët. Kontabiliteti nga qiradhënësi mbetet i ngjashëm me standardin aktual – pra, qiradhënësi do të vazhdojnë të klasifikojnë qiratë si financiare ose operative.

Fondi ka kryer një vlerësim fillestar të ndikimit të mundshëm të SNRF 16 mbi pasqyrat financiare të konsoliduara, por nuk ka kryer ende një vlerësim të detajuar. Ndikimi aktual i zbatimit të SNRF 16 mbi pasqyrat financiare të konsoliduara në periudhën e zbatimit fillestar do të varet nga kushtet e ardhshme ekonomike, duke përfshirë normën e huamarrjes së Fondit më 1 janar 2019, përbërjen e portofolit të qirave së Fondit në atë datë, vlerësimin më të fundit të Fondit nëse do të ushtrjë ndonjë nga mundësitë e rinovimit të qirave si dhe shkallën në të cilën Fondi do të zgjedhë të përdorë lehtësitë praktike dhe përjashtimet nga njohja. Drejtimi nuk pret që standardi i ri, kur të aplikohet fillimisht, të ketë ndikim material në pasqyrat financiare. Më 31 dhjetor 2017, Fondi nuk është palë në një marrëveshje kontraktuale që do të ishte objekt i SNRF 16.