

Prot: 34 Nr

Tirane me 15.01.2019

Per : Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare
TIRANE

Nga: Sh.A.F.P Sigal Life UNIQA Group Austria Sha
TIRANE

Lenda: Dergim pasqyra 31.12.2018

Duke shprehur konsideratat me te mira per Ju dhe institucionin Tuaj, ju dergojme :

- Pasqyrat Financiare me 31.12.2018 per SHAFP SIGAL LIFE UNI(QA GROUP AUSTRIA
- Kontributet per 31.12.2018 per Fondin e Pensionit SIGAL LIFE UNI(QA GROUP AUSTRIA

Ju faleminderit per bashkepunimin

Naim HASA
Drejtore i Pergjithshem

Naim Hasa



* Blv "Zogu I Pare" Nr. 1 Tirane, Tel 2253407/8

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

Informacioni	Përshkrimi, vlera
Kodi i shoqërisë administruese Numri i regjistrimit në QKR	K61423001P
Pasqyrat Financiare 31.03.2018	(Ne zbatim te Standartit Kombetar te Kontabilitetit Nr.2 te Permiresuar dhe Ligjit Nr. 9228 Date 29.04.2004 Per Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare)
Numri për raportimin Adresa Telefon dhe fax Email: Faqe Web Data e licensimit Emri dhe mbiemri i Kryetarit dhe anëtarëve të Këshillit Administrativ	BLV "Zogu I Pare" Nr. 1 Tirane 069 20 30 292 naimhasa@sigal.com.al / junidazavalani@sigal.com.al fppsigal.com.al 31.03.2011 Adrian Totokoci AbdyI Sarja Edvin Hoxhaj Klement Mersini Naim Hasa
Pesë aksionerët më të mëdhenj (emri, mbiemri, adresa, ose emri i shoqërisë dhe adresa e zyrtare, përqindja e aksioneve në pronësi)	Sigal Life UNIQA Group Austria 51% BLV "Zogu I Pare" Nr. 1 Tirane Z.Avni Ponari 49%
Numri i punonjësve Shoqëria e ekspertit kontabël që ka audituar e fundit pasqyrat financiare	7
Banka (depozitari) me të cilin kryen veprimet shoqëria e administrimit	KPMG Blv, Deshmoret e Kombit kulla nr.1 Tirane TIRANA BANK
Numrat e llogarisë	100312420100 100312420101 100314358100 100314358101



A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized letters, located to the right of the stamp.

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: 31.12.2018

AKTIVI	Lek	Lek	Nrd ne %
	Periudha e meparshme	Periudha aktuale	
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)	32,953,757	35,144,777	7%
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)	2,067,981	1,853,224	-10%
1. Toka dhe Ndërtesa	-	-	0%
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	2,067,981	1,853,224	-10%
II. Aktive jo-materiale	-	-	0%
III. Aktive financiare(1+2+3+4)	30,885,776	33,291,553	8%
1. Depozita bankare	6,608,079	9,079,890	37%
2. Të vlefshme për shitje	-	-	0%
3. Të mbajtura deri në maturim	24,277,697	24,211,663	0%
4. Të tjera aktive financiare afatgjata	-	-	0%
IV. Investimet që kontabilizohen duke përdorur metodën e kapitalit neto	-	-	0%
B. Aktivi tatimor i shtyrë			0%
C. Aktive afatshkurtra (I+II+III+IV+V+VI)	3,042,712	11,139,019	266%
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			0%
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)	2,414,732	2,968,937	23%
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve	2,196,446	2,752,473	25%
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	218,286	216,464	-1%
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)	599,269	8,170,082	1263%
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	599,269	8,170,082	1263%
2. Mjete monetare në arkë			0%
V. Shpenzime të parapaguara	28,710	-	-100%
VI. Të ardhura të llogaritura	-	-	0%
D. Totali i Aktiveve(A+B+C)	35,996,469	46,283,796	29%

0

9/1

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: 31.12.2018

PASIVI	Lek		Ndr ne %
	Periudha e meparshme	Periudha aktuale	
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	33,335,908	43,518,072	31%
I. Kapitali i nënshkuar	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	(32,884,780)	(23,692,892)	-28%
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën	9,191,888	10,182,163	11%
B. Detyrime afatgjata (I+II+III)	-	-	0%
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			0%
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi			0%
III. Detyrime të tjera afatgjata	-	-	0%
C. Detyrim tatimor i shtyrë	1,067,004	844,785	-21%
D. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		120,000	0%
E. Detyrime afatshkurtra (I+II+III+IV+V)	1,593,557	1,800,939	13%
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	1,593,557	1,800,939	13%
IV. Shpenzime të shtyra			0%
V. Të ardhura të marra në avancë	-	-	0%
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)	35,996,469	46,283,796	29%

(0)



A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long tail.

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

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

Kodi i shoqërisë: _____

Për datën: 31.12.2018

Pershkrimi i zerit	Lek	Lek	Ndr ne %
	31.12.2017	Periudha aktuale	
I. Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)	24,801,337	32,608,532	31%
1. Tarifa të administrimit	22,764,634	29,543,608	30%
2. Tarifa të largimit nga fondi	2,036,703	3,064,924	50%
3. Tarifa të tjera	-	-	0%
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)	4,003,946	9,100,099	127%
1. Shpenzime të transaksioneve	-	-	0%
2. Shpenzime të marketingut	-	156,458	0%
3. Shpenzime të shitjes me agjent	1,706,337	5,444,833	219%
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit	779,967	1,731,892	122%
5. Shpenzime për depozitarin	1,517,643	1,766,916	16%
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pens (+/-) (I - II)	20,797,391	23,508,433	13%
IV. Të ardhura të tjera	-	-	0%
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë adminis (1+2+3+4+5+6)	11,059,145	12,919,833	17%
1. Shpenzime për materiale	-	-	0%
2. Shpenzime për personelin	9,378,160	10,314,077	10%
3. Amortizim i aktiveve materiale afatgjata	241,565	214,757	-11%
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra	-	-	0%
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe	-	120,000	0%
6. Efekte të kursit të kembimit për llog të Fondit	-	-	0%
7. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	1,439,420	2,270,999	58%
VI. Të ardhura financiare	1,075,740	1,390,415	29%
VII. Shpenzime financiare	-	-	0%
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)	10,813,986	11,979,016	11%
IX. Tatimi mbi fitimin	1,622,098	1,796,852	11%
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)	9,191,888	10,182,163	11%



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: 30.09.2018

Pershkrimi i zërit	Lek	Lek	Ndr, %
	Periudha e meparshme	Periudha aktuale	
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	9,191,888	10,182,163	-72%
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	(5,220,200)	(4,496,675)	-24%
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	14,412,088	14,678,839	-54%
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese	-	-	0%
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	13,834,867	7,108,025	-63%
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	(13,834,867)	(7,108,025)	-63%
g. Arkëtime nga veprimtaria financuese	-	-	0%
h. Pagesa për veprimtarinë financuese	-	-	0%
i. Fluksi monetar neto nga veprimtaria financuese (g - h)	-	-	0%
j. Rritja/rënia neto në mjetet monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare(c+f+i)	577,220	7,570,814	147%
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël	22,049	599,269	2618%
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	599,269	8,170,083	238%

0



4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

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

Kodi i shoqërisë:

Për datën: 31.12.2018

Preshkrimi i zërit	Lek			Lek	Lek
	Data e vitit paraardhës	Rritje	Zbritje		
I. Kapitali i nënshkruar	57,028,800	-	-	57,028,800	
II. Rezerva kapitale	-	-	-	-	
III. Rezerva e rivlerësimit	-	-	-	-	
IV. Rezerva të tjera	-	-	-	-	
V. Fitime (Humbje) të mbartura	-	-	-	-	
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare	-	-	(23,692,892)	(23,692,892)	
VII. Pagesat e dividendit	-	-	10,182,163	10,182,163	
VIII. Ndryshimet në politikat kontabel dhe korigjime (1+2+3+4+5+6)					
1. Kapitali i nënshkruar	-	-	-	-	
2. Rezerva kapitale					
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					
TOTALI I KAPITALIT	57,028,800	-	(13,510,728)	43,518,072	



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 Kombetare të Kontabilitetit - SNK-2

1. Zeri "Aktive Afatgjata Materiale në shumën 1,853,224.18 leke perbehet nga:
 Ky ze është përgatitur në përpundje me SKK 05"Aktivët afatgjata materiale dhe aktivët afatgjata jomateriale"

Nr	Emertimi	Viti raportues			
		Vlera 01.01.2018	Shtesa/Shitje	Amortizimi	Vl.mbetur
1	Toka	0	0	0	0
2	Ndërtesa	0	0	0	0
3	Makineri.pajsje	497,117	0	57,671	439,446
4	AAM te tjera	1,370,862		157,086	1,413,776
	Totali	2,067,979	0	214,757	1,853,222

Mbi zerin "Makineri e pajisje" është aplikuar norma 15% mbi vlerën e mbetur.
 Mbi zerin "AAM te tjera" është aplikuar norma 10% mbi vlerën e mbetur.

2. Zeri "Te tjera llogari te arketueshme"
 Në këtë ze janë përfshirë parapagimet të kryera/paradhenie si dhe shuma kaluar gabim Fondit për efektet nga kursi i kembimit.
 Kjo shumë është për të marrë nga Fondi e më pas të behet rishikimi i shpërndarjes së saj.

3. Zeri "Te ardhura te llogaritura"
 Në këtë ze janë përfshirë interesat për të marrë të depozitave 1 vjeçare dhe nga interesat e Obligacioneve

ABI Bank	Depozite	9,079,890.41	Leke	1.00	9,079,890.41
Banka e Shqipërisë	Obligacione	24,211,662.69	Leke	1.00	24,211,662.69

- 4 Zeri "Aktive Financiare" (afatgjata) në vlerën 33,000,000 leke perbehet nga;
 Depozite me vlerë 9,000,000 Lek dhe Obligacione me afat 2, 5 dhe 7 vjeçar në vlerën 24,000,000 leke
 Ndërsa Zeri "Aktive Financiare" (Afatshkurtra) perbehet nga ;
 Llogari rrjedhese në shumën 4,785,926.58 leke

Pershkrimi	Lloji	Vlera	Monedha	Kursi	Vlera ne LEK
ABI Bank	Depozite	9,079,890.41	Leke	1.00	9,079,890.41
Banka e Shqipërisë	Obligacione	24,211,662.69	Leke	1.00	24,211,662.69
Tirana Bank	Llogari Rrjedhese	2,461,308.44	Leke	1.00	2,461,308.44
ABI Bank	Llogari Rrjedhese	5,708,774.05	Leke	1.00	5,708,774.05
Total:					41,461,635.59

Zeri "Depozita Bankare" përfshin një depozitë perkatesisht; 9,000,000 ALL me afat 1 Vjeçar pranë Abi Bank si dhe interesat e akumuluar deri në 31.12.2018

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 Shëndetësore, Tatim mbi të Ardhurat nga Paga, Tatim në Burim

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

Detyrimet Afatshkurtra

" Detyrime ndaj fondeve të pensionit", në këtë ze përfshihen:
 Parashikimet, provigjonet për investime e letrave me vlerë me 30.12.2018,(bazuar në SNRF 9)
 Vlera nominale e Letrave me vlerë është 24,000,000 ALL * 0.5% = 120,000 ALL

7 Te Ardhura Tarifa Adminisitrative është në vlerën 29,543,608.06 leke e llogaritur mbi baze ditore bazuar në rregulloren e AUTORTETIT

8 Zeri "Tarifa të largimit nga fondi" përfshin penalitetet për tërheqjet e parakohshme nga Fondi i Pensionit në vlerën 3,064,923.85 ALL

9 Pasqyra e Fitim / Humbjeve

Zeri " Shpenzime të tjera të administrimit të fondit" përfshin Tarifen e Shoqërisë ndaj AMF, komisione bankare, shpenzime pritje
 Transferime Udhëtime Dieta, Shpenzime mirëmbajtje software, etj.

10 Pasqyra e Fitim / Humbjeve

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

11 Pasqyra e Fitim / Humbjeve

Zeri " Provigjone për shpenzime dhe rreziqe" për zbatimin e SNRF 9, konsistuar kryesisht në Klasifikim dhe matje të instrumentave financiar
 pas diskutimeve me Audituesit e Jashtëm, norma për zhvleresim të aplikuar mbi instrumenta të ngjashëm me ata që zoteron Shoqëria
 nuk është me e madhe se 0.5%. Instrumentat e SHAFP t në dt: 30.12.2018 janë:24,000,000 ALL
 ndaj provigjioni për vitin 2018 është 120,000 all

Data e raportimit: Personi i autorizuar i shoqërisë:

30.12.2018

Përgatitur nga:

Naim HASA

Junida Zavalani

Detaje kontakti:



1. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë zbatuar në mënyrë të vazhdueshme nga Shoqëria në të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare.

(a) Baza e matjes

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 zbrët 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 Shoqëria. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet përfshirë tarifën e administrimit llogariten si shërbimi përkatës. Tarifa e terheqjeve të parakohshëm llogaritet mbi aktivet neto të kontribuuesit në ditën e tërheqjes.

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) Përfitimet e punonjësve

(i) Kontributet e detyrueshme

Shoqëria kryen kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që ofrojnë përfitime pensioni për punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet përkatëse të sigurimeve shoqërore janë përgjegjëse për sigurimin e pragut minimal të përcaktuar ligjërisht për pension sipas një plani pensioni me kontribute të përcaktuara. Kontributi i Shoqërisë në planin e përfitimit të pensionit ngarkohen në fitimin dhe humbjen pasi ndodhin.

(ii) Lejet vjetore të paguara

Shoqëria njih si një detyrim shumën e paskontuar të kostove të llogaritura lidhur me lejen vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimit të punonjësit për periudhën e përfunduar.

(g) Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi i periudhës aktuale dhe tatimi i shtyrë njihen në fitim ose humbje, përveçse kur lidhen me elementë që njihen drejtpërdrejt në kapital ose në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Interesat dhe gjobat që lidhen me tatimin mbi fitimin, duke përfshirë trajtimet e pasigurta tatimore, trajtohen sipas *SNK 37 Provizionet, Detyrimet dhe Aktivet e Kushtëzuara*.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

Tatimi i periudhës aktuale është tatimi i pritshëm për t'u paguar ose për t'u arkëtuar nga të ardhurat e tatueshme ose humbja për vitin, duke përdorur normat tatimore në fuqi ose thelbësisht në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullimi të tatimit për t'u paguar në lidhje me vitet e mëparshme. Shuma e tatimit aktual të pagueshëm ose të arkëtueshëm përfaqëson vlerësimin më të mirë të bërë nga Shoqëria të tatimit që pritet të paguhet ose arkëtohet dhe që reflekton pasigurinë që lidhen me tatim fitimin, nëse ka. Tatim fitimi aktual i arkëtueshëm ose i pagueshëm kompensohet vetëm në qoftë se kriteret e caktuara përmbushen.

(g) Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet në lidhje me diferenca të përkohshme ndërmjet vlerave të mbartura të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe vlerave të përdorura për qëllime tatimi.

Aktivitet tatimore të shtyra njihen për humbjet tatimore të papërdorura dhe diferencat e përkohshme të zbritshme deri në masën që është e mundur që të kenë fitime të tatueshme në të ardhmen, kundrejt të cilave ato mund të përdoren. Fitimet e ardhshme të tatueshme përcaktohen bazuar në planet e biznesit. Aktivitet tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen në masën që nuk është më e mundur që përfitimi tatimor të realizohet; Këto zvogëlime rimerren, kur mundësia e fitimit të ardhshëm tatimor përmirësohet.

Aktivitet tatimore të shtyra të panjohura rivlerësohen në çdo datë raportimi dhe njihen deri në masën që është bërë e mundur që fitimet e tatueshme të ardhshme të jenë në dispozicion kundrejt të cilave ato mund të përdoren. Tatimi i shtyrë matet me normat tatimore që pritet të zbatohen mbi diferencat e përkohshme kur të kthehen, në bazë të ligjeve në fuqi ose miratuar në datën e raportimit financiar.

Matja e tatimit të shtyrë reflekton pasojat tatimore që do duhet të ndiqen nga mënyra se si Shoqëria pret, në datën e raportimit, të rikuperojë ose shlyejë vlerën e mbartur të aktiveve ose detyrimeve të veta. Aktivitet tatimor i shtyrë kompensohet me detyrimin tatimor të shtyrë vetëm në qoftë se kriteret e caktuara përmbushen.

(h) Instrumentet financiare

Shoqëria klasifikon aktivitet financiare jo-derivative në hua dhe të arkëtueshme dhe në aktivitet e tjera të mbajtura deri në maturim dhe detyrimet financiare jo-derivative.

(i) Aktivitet financiare dhe detyrimet financiare jo-derivative - Njohja dhe çregjistrimi

Shoqëria fillimisht njih llogaritë e arkëtueshme në datën kur ato kanë origjinën.

Shoqëria 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 aktivitet 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 aktivitet financiare të tilla të çregjistruara që krijohen ose mbahen nga Shoqëria njihen si një aktiv ose pasiv i veçantë.

Shoqëria çregjistron një pasiv financiar kur detyrimet e saj kontraktuale shkarkohen, anulohen ose skadojnë.

Aktivitet financiar dhe detyrimet financiar kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Shoqëria 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) Aktivitet financiar jo-derivative - Matja

Huatë dhe llogaritë e arkëtueshme dhe aktivitet financiar 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 financiar jo-derivative - Matja

Detyrimet e tjera financiar 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 financiar janë nisur dhe shuma neto është paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Shoqëria ka të drejtën ligjore për të shlyer shumat dhe ka për qëllim të shlyejë në baza neto ose të realizojë aktivitet 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 Shoqërisë.

(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 shoqëria ka akses në atë datë. Vlera e drejtë e një pasivi pasqyron rrezikun e mos-performancës. Kur është e mundur, Shoqëria 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 aktivitet ose pasivitet 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 Shoqëria 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 Shoqëria 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, Shoqëria vlerëson nëse ka evidencë objektive që aktivitet financiar që nuk mbarten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes janë të zhvlerësuar. Aktivitet financiar janë të zhvlerësuar kur evidencat objektive tregojnë se një ngjarje humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitet dhe se ngjarja e humbjes ka një ndikim në flukset monetare të ardhshme të aktivitet që mund të maten me besueshmëri.

Prova objektive që aktivitet financiar janë të zhvlerësuar mund të përfshijnë vonesat ose vonesat nga një huamarrës, ristrukturimin e një huaje ose avancimi me kushte që Shoqëria 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 aktivitet të tilla si ndryshime të pafavorshme në statusin e pagesave të huamarrësve ose kushtet ekonomike që lidhen me dështime në grup.

Shoqëria 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 dëshmimeve objektive të një niveli rreziku që tejkalon nivelin historik të rrezikut të kredive të tilla si mungesa, ristrukturimi, kushtet e përkeqësuar ekonomike dhe delikuencës së më shumë se 90 ditëve për një huamarrës të vetëm që nuk ka të ardhura të evidentuara. Kur një ngjarje e mëvonshme shkakton zvogëlimin e humbjes nga zhvlerësimi, humbja nga zhvlerësimi kthehet në fitim ose humbje.

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.

(h) 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 përlogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe interesat e arkëtueshme pasqyrohen në të arkëtueshmet e tjera.

(i) Investime në letrat me vlerë

Investimet në letrat me vlerë janë investime borxhi që Shoqëria 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 skontim ose prim në blerje.

(j) Pajisje

(i) Njohja dhe matja

Pajisjet maten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostoja përfshin shpenzimet që janë drejtpërdrejtë të atribuueshme për blerjen e aktivit. Kur pjesët e një sendi të pronës dhe pajisjeve kanë jetë të ndryshme të dobishme, ato llogariten si zëra të veçantë (përbërës kryesorë) të pasurive dhe pajisjeve. Çdo fitim ose humbje nga shitja e një zëri të pajisjeve (llogaritur si diferencë midis të ardhurave neto nga shitja dhe vlerës kontabël neto të zërit) njihen me të ardhura të tjera në fitim ose humbje.

(ii) Shpenzimet e mëvonshme

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të pajisjeve njihet në vlerën kontabël të zërit në qoftë se është e mundur që përfitimet e ardhshme ekonomike të integruara brenda pjesës do të derdhen në Shoqëri dhe kostot e saj mund të maten në mënyrë të besueshme. Shpenzimet e mirëmbajtjes së përditshme të pajisjeve njihen në fitim ose humbje si të ndodhura.

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në fitim ose humbje në bazë të linjës së drejtë gjatë jetëgjatësisë së vlerësuar të secilës pjesë të një zëri të aktiveve dhe pajisjeve. Aktivitetet e huazuara me qira financiare vlerësohen gjatë afatit më të shkurtër të qirasë dhe jetës së tyre të dobishme. Jeta e dobishme e vlerësuar për periudhat aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

Instalime kompjuterike

Mjete transporti

Pajisje zyre

4 vjet

10 vjet

10 vjet

Metodat e amortizimit, jetët e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit.

(k) Zhvlerësimi i aktiveve jo financiare

Në fund të çdo periudhe raportuese, drejtimi vlerëson nëse ka ndonjë tregues të zhvlerësimit të pronës dhe pajisjeve. Nëse ndonjë tregues i tillë ekziston, drejtimi vlerëson shumën e rikuperueshme, e cila përcaktohet si vlera më e lartë e një aktivi me vlerën e drejtë minus kostot për shitje dhe vlerën e saj në përdorim. Vlera

kontabël është zvogëluar në shumën e rikuperueshme dhe humbja nga zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje për vitin. Një humbje nga zhvlerësimi e njohur për një aktiv në vitet e mëparshme kthehet kur është e përshtatshme nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar vlerën e aktivit në përdorim ose vlerën e drejtë minus kostot për shitje.

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 Shoqëria në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare.

SNRF 9 Instrumentet financiare

SNRF 9, i publikuar në korrik 2014 zëvendëson interpretimet ekzistuese në SNK 39 Instrumentet Financiarë: 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 efektiv për periudhat vjetore raportuese që fillojnë më ose pas 1 janar 2018 me mundësinë e aplikimit të mëhershëm.

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.

Megjithëse ende nuk ka përfunduar vlerësimin e tij fillestar të ndikimit të mundshëm të SNRF 15 mbi pasqyrat financiare të Shoqërisë, Drejtimi nuk pret që Standardi i ri, në momentin e zbatimit fillestar të tij, të ketë ndonjë ndikim material mbi pasqyrat financiare të Shoqërisë. Koha dhe matja e të ardhurave të Shoqërisë nuk pritet të ndryshojnë me SNRF 15 për shkak të natyrës së veprimtarive të Shoqërisë 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 Përmbytjes së Transaksioneve që Përfshijnë Formën Ligjore të një Qiraje.

Standardi hyn në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019. Zbatimi 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.

Shoqëria 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 Shoqërisë më 1 janar 2019, përbërjen e portofolit të qirave së Shoqërisë në atë datë, vlerësimin më të fundit të Shoqërisë nëse do të ushtrojë ndonjë nga mundësitë e rinovimit të qirave si dhe shkallën në të cilën Shoqëria do të zgjedhë të përdorë lehtësitë praktike dhe përjashtimet nga njohja.

Deri më tani, ndikimi më i rëndësishëm i identifikuar është se Shoqëria do të njohë aktivet dhe detyrimet e reja për qiratë operative të zyrave. Më 31 Dhjetor 2017, pagesat minimale të ardhshme të qirasë së Shoqërisë sipas qirasë operative arritën në 385 mijë Lek (shih shënimin 20).

Përveç kësaj, natyra e shpenzimeve që lidhen me këto qira do të ndryshojë tani pasi SNRF 16 zëvendëson shpenzimet e drejtpërdrejta të qirasë së qirasë me një zhvlerësim për aktivet e së drejtës së përdorimit dhe shpenzimet e interesit mbi detyrimet e qirasë.

4. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël (vazhdim)

(n) Standardet dhe interpretimet e reja ende të pazbatuara (vazhdim)

Standarde të tjera

Ndryshimet e mëposhtme në standarde dhe interpretime nuk pritet të kenë ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Shoqërisë:

- Përmirësimet vjetore të SNRF: Periudha 2014-2016 - Ndryshime në SNRF 1 dhe SNK 28;
- Klasifikimi dhe matja e transaksioneve të pagesave bazuar në aksione (Ndryshime në SNRF 2);
- Transferimi i aktiveve materiale afatgjata të investuara (Ndryshime në SNK 40);
- Shitja ose Kontributi i Aktiveve mes një Investitori dhe Pjesëmarrjes ose Sipërmarrjes së Përbashkët përkatëse (Ndryshime në SNRF 10 dhe SNK 28);
- KIRFN 22 Transaksionet dhe Paradhëniet në Monedhë të Huaj;
- KIRFN 23 Pasiguritë mbi Trajtimet e Tatimit mbi Fitimin;
- Veçoritë e Parapagimit me Kompensim Negativ (Ndryshimet në SNRF 9);
- Interesat Afatgjatë në Pjesëmarrje dhe Sipërmarrje të Përbashkëta (Ndryshimet në SNK 28);
- Përmirësimet vjetore të SNRF: Periudha 2015-2017 - Ndryshimet në SNRF 3, SNRF 11, SNK 12 dhe SNK 23);
- Ndryshimet, Shkurtimet ose Shlyerjët e Planit të Pensioneve (Ndryshimet në SNK 19)

