

**Shoqëria Administruese e Fondeve “Sigal Life Uniqa Group Austria”  
Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjes së  
Investimeve Kolektive sh.a.  
Pasqyrat Financiare  
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023  
(me Raportin e Audituesit të Pavarur bashkëlidhur)**

## PERMBAJTJA

Raporti i audituesit të pavarur	
Pasqyra e pozicionit financiar .....	1
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithëpërfshirëse .....	2
Pasqyra e ndryshimeve në kapital .....	3
Pasqyra e flukseve monetare .....	4
1. Informacion i përgjithshëm .....	5
2. Bazat e kontabilitetit .....	5
3. Politikat domethënëse kontabël .....	6
4. Përdorimi i vlersimeve dhe i gjykimeve .....	12
5. Ndryshimet në politikat kontabël .....	12
5.1. Miratimi i standarteve dhe interpretimeve të reja dhe të rishikuara .....	12
5.2. Ndryshimet e reja kontabël .....	12
6. Administrimi i rrezikut financiar .....	13
6.1. Rreziku i tregut .....	13
6.1.1. Rreziku i monedhës .....	13
6.1.2. Norma e rrezikut të interesit .....	14
6.2. Rreziku i likuiditetit .....	15
6.3. Rreziku i kredisë .....	15
6.4. Rreziku operacional .....	16
6. Paraqitje me vlerën e drejtë .....	17
7. Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre .....	18
8. Investime në letra me vlerë .....	18
9. Shpenzime të shitjes së kontratave .....	18
10. Prona me të drejta përdorimi .....	19
11. Pajisjet .....	20
12. Aktive të tjera .....	20
13. Llogari të pagueshme .....	20
14. Llogari të pagueshme të tjera .....	21
15. Kapitali aksionar .....	21
16. Të ardhura nga administrimi i fondit .....	22
17. Të ardhura nga interesi .....	22
18. Shpenzime personeli .....	22
19. Shpenzime administrative .....	22
20. Tatim Fitimi .....	23
21. Angazhime dhe detyrime të konstatuara .....	23
22. Transaksionet me palët e lidhura .....	23
23. Ngjarje pas datës së raportimit .....	24

## Raporti i Audituesit të Pavarur

Drejtuar aksionerëve të Shoqëria Administruese e Fondeve Sigal Life Uniqa Group Austria Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive SH.A.:

### Opinionin ynë

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqëria Administruese e Fondeve Sigal Life Uniqa Group Austria Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive SH.A. ("Shoqëria") më 31 dhjetor 2023, si dhe performancën e saj financiare dhe flukset monetare për vitin e mbyllur në këtë datë, në përputhje me standardet e kontabilitetit IFRS.

### Ne kemi audituar

Pasqyrat financiare të shoqërisë përfshijnë:

- pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2023;
- pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më atë datë;
- pasqyrën e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më atë datë;
- pasqyrën e flukseve monetare për vitin e mbyllur më atë datë; dhe
- shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare, të cilat përfshijnë politika domethënëse kontabël dhe informacione të tjera shpjeguese.

### Baza për opinionin

Ne e kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkruhen më tej në seksionin Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të raportit tonë.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të bazuar opinionin tonë.

### Pavarësia

Ne jemi të pavarur nga shoqëria në përputhje me Kodin e Etikës për Profesionin e Kontabilistit (që përfshin edhe Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kontabilistët ("kodi i BSNEK") dhe Kodin e Etikës për Audituesit Ligjorë që është i rëndësishëm në auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri. Ne kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin e BSNEK-së dhe Kodin e Etikës për Audituesit Ligjorë.

### Përgjegjësitë e drejtuesve dhe të personave të ngarkuar me qeverisjen në lidhje me pasqyrat financiare

Drejtuesit janë përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me standardet e kontabilitetit IFRS, dhe për kontrollet e brendshme, të cilat ata i gjykojnë të nevojshme për përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale, qofshin ato për shkak të mashtrimit apo pasaktësive.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtuesit janë përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Shoqërisë për të kryer veprimtarinë në vijimësi, duke vendosur në dispozicion informacione për çështjet që kanë të bëjnë me vijueshmërinë e aktivitetit, nëse është e zbatueshme, përveç rasteve kur drejtuesit synojnë që Shoqëria të likuidohet apo të ndërpresë aktivitetin, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç këtyre.

Personat e ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Shoqërisë.

## Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë të arrijmë siguri të arsyeshme që pasqyrat financiare në tërësi, nuk përmbajnë anomali materiale, qofshin ato për shkak të mashtrimit apo të pasaktësive, dhe të lëshojmë një raport auditimi, duke përfshirë opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por ajo nuk jep garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë, në rast se ekziston, një anomali materiale. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i mashtrimit apo pasaktësive dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht apo të marra së bashku, ekziston një pritshtëri e arsyeshme që të kenë ndikim në vendimet ekonomike të marra nga përdoruesit në bazë të këtyre pasqyrave financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim profesional dhe ruajmë skepticism profesional gjatë gjithë procesit të auditimit. Për më tepër, ne:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalisë materiale në pasqyrat financiare, si rezultat i mashtrimit apo pasaktësisë, hartojmë dhe kryejmë procedura auditimi që i përgjigjen këtyre rreziqeve, si dhe sigurojmë të dhëna të mjaftueshme dhe të përshtatshme të auditimit, në mënyrë që të shërbejnë si bazë për opinionin tonë. Rreziku për të mos identifikuar një anomali materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë sesa një anomali si rezultat i pasaktësisë, për shkak se mashtrimi mund të përfshijë një marrëveshje të fshehtë, falsifikim, mosveprim të qëllimshëm, shtrembërim, ose shmangie të kontrollit të brendshëm.
- Sigurojmë kuptueshmëri të kontrolleve të brendshme që mund të jenë të nevojshme për hartimin e procedurave të auditimit që u përshtaten rrethanave, por jo me qëllim që të shprehim një opinion mbi efikasitetin e kontrolleve të brendshme të Shoqërisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave të përdorura të kontabilitetit dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël, si edhe të shënimeve shpjeguese të përgatitura nga drejtuesit.
- Arrijmë në një përfundim në lidhje me përshtatshmërinë e parimit kontabël të vijmësisë së veprimtarisë të përdorur nga drejtuesit dhe, bazuar në evidencën e siguruar të auditimit, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarje apo kushte që mund të ngjallin dyshime të rëndësishme në lidhje me aftësinë e Shoqërisë për të vijuar veprimtarinë. Në rast se arrijmë në përfundimin që ekziston një pasiguri materiale, jemi të detyruar që të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të audituesit në lidhje me shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare ose, në rast se shënimet shpjeguese nuk janë të përshtatshme, të përfshijmë një rezervë në opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencën e auditimit të siguruar deri në datën e raportit tonë të audituesit. Pavarësisht kësaj, ngjarje apo kushte në të ardhmen, mund të shkaktojnë ndërprerjen e vijmësisë së veprimtarisë së Shoqërisë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë shënimet shpjeguese si dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin veprimet dhe ngjarjet në mënyrë të atillë që të sigurohet paraqitja e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen, ndërmjet të tjerash, në lidhje me qëllimin dhe afatet e planifikuara të auditimit si dhe gjetjet e rëndësishme të konstatuara nga audituesi, përfshirë mangësitë e rëndësishme në sistemin e kontrolleve të brendshme që identifikojmë gjatë auditimit tonë.

Auditues Ligjor

Jonid Lamllari



PricewaterhouseCoopers Assurance Services SH.P.K.

2 maj 2024

Tiranë, Shqipëri

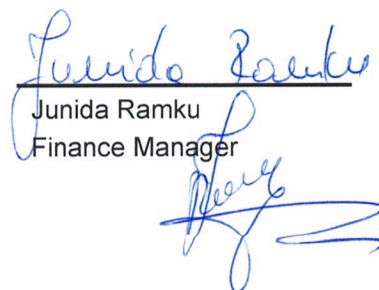
## Pasqyra e pozicionit financiar

	Shënime	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
<b>AKTIVET</b>			
Mjete monetare dhe të tjera ekuivalente	8	50	1,385
Depozita me afat me bankat	8.1	15,800	-
Investime në letra me vlerë	9	50,844	60,519
Aktiv tatimor i shtyrë		-	1,047
Shpenzime të shitjes së kontratave	10	72,658	55,627
Prona me të drejta përdorimi	11	7,450	-
Pajisje	12	2,154	713
Aktive të tjera	13	7,687	5,272
<b>TOTALI I AKTIVEVE</b>		<b>156,643</b>	<b>124,565</b>
<b>Detyrime</b>			
Llogari të pagueshme	14	2,477	1,703
Detyrimet e qerasë	11	8,207	-
Detyrime të tjera	15	13,809	6,480
Tatim fitim per t'u paguar		916	-
<b>TOTALI I DETYRIMEVE</b>		<b>25,409</b>	<b>8,183</b>
<b>Kapitali</b>			
Kapitali I paguar	16	57,029	57,029
Fitim/ Humbje të mbartura		74,205	59,353
<b>TOTALI I KAPITALIT</b>		<b>131,234</b>	<b>116,382</b>
<b>TOTALI KAPITALIT DHE DETYRIMEVE</b>		<b>156,643</b>	<b>124,565</b>

Këto pasqyra financiare u aprovuan nga Shoqëria Administruese e Fondeve "Sigal Life Uniqa Group Austria" SH.A. më datë 29 prill 2024 dhe u firmosën në emër të saj nga:

  
 Elvis Ponari  
 Administrator



  
 Junida Ramku  
 Finance Manager

## Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithëpërfshirëse

	Shënime	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Të ardhura nga administrimi i fondit	17	64,061	53,868
Të ardhura nga interesi	18	2,186	1,863
<b>Totali i të ardhurave</b>		<b>66,247</b>	<b>45,731</b>
Shpenzime për personelin	19	(30,989)	(28,382)
Shpenzime administrative	20	(10,151)	(13,671)
Shpenzim i shitjes së kontratave	10	(3,824)	(2,928)
Shpenzim amortizimi	11,12	(2,762)	(164)
Shpenzimet e interesit	11	(915)	-
<b>Totali i shpenzimeve</b>		<b>(48,641)</b>	<b>(45,145)</b>
<b>Fitimi para tatimit</b>		<b>17,606</b>	<b>10,586</b>
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	21	(2,754)	(1,588)
<b>Fitimi I vitit</b>		<b>14,852</b>	<b>8,998</b>
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		-	-
<b>Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</b>		<b>14,852</b>	<b>8,998</b>

## Pasqyra e ndryshimeve në kapital

	Kapitali aksioner	Fitimi I mbartur	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar 2022</b>	<b>57,029</b>	<b>50,355</b>	<b>107,384</b>
Fitimi I vitit	-	8,998	8,998
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-
<i>Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për periudhën</i>	-	8,998	8,998
<b>Gjëndja më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>57,029</b>	<b>59,353</b>	<b>116,382</b>
<b>Gjëndja më 1 Janar 2023</b>	<b>57,029</b>	<b>59,353</b>	<b>116,382</b>
Fitimi I vitit	-	14,852	14,852
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-
<i>Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për periudhën</i>	-	14,852	14,852
<b>Gjëndja më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>57,029</b>	<b>74,205</b>	<b>131,234</b>

## Pasqyra e flukseve monetare

	Shenime	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
<b>Flukset monetare nga aktivitetet operative</b>			
<b>Fitimi i vitit</b>		<b>14,852</b>	<b>8,998</b>
<i>Rregullime për:</i>			
Amortizimin		2,762	164
Shpenzim për tatim fitimin		2,754	1,588
Shpenzime interesi	16	915	-
Të ardhura nga interesi		(2,186)	(1,863)
<b>Flukset e parasë nga aktivitetet operative para ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative</b>			
		<b>19,097</b>	<b>8,887</b>
Ndryshimet në kapitalin punues			
Ndryshime në aktive të tjera		(2,415)	(1,354)
Ndryshime në llogaritë e pagueshme		774	870
Ndryshime në detyrime të tjera		4,688	2,569
Ndryshime në shpenzimet e shitjes së kontratave		(17,031)	(15,041)
<b>Flukset e parasë nga ndryshimet në aktivet dhe detyrimet operative</b>			
		<b>(13,984)</b>	<b>(12,956)</b>
Tatim fitimi i paguar			
Interesi i arkëtuar		(791)	(1,747)
		1,861	2,009
<b>Flukset monetare neto të përdorura në aktivitetet operative</b>			
		<b>6,183</b>	<b>(3,807)</b>
<b>Flukset monetare nga aktivitetet investuese</b>			
Blerja e pajisjeve		(1,718)	(23)
Depozita bankare të reja		(15,800)	-
Blerje investimesh me kosto të amortizuar		50,000	-
Maturimi i investimeve me kosto të amortizuar		60,000	5,000
<b>Flukse monetare neto të përdorura në aktivitetet investuese</b>			
		<b>(7,518)</b>	<b>4,977</b>
Rënia neto në flukset monetare dhe ekuivalentë të tyre			
Flukset monetare dhe ekuivalentë të tyre në fillim të periudhës		(1,335)	1,170
		<b>1,385</b>	<b>215</b>
<b>Flukset monetare dhe ekuivalentë të tyre në fund të periudhës</b>			
	8	<b>50</b>	<b>1,385</b>

Shënimet shpjeguese në faqet 5 deri 24 janë pjesë përbërese e këtyre pasqyrave financiare.



# SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.

## Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023

*(të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)*

---

### 1. Informacion i përgjithshëm

Shoqëria administruese e fondeve (SHAF) 'Sigal Life Uniqa Group Austria' Shoqëria administruese e fondeve të pensioneve dhe investimeve të sipërmarrjes kolektive (SHAFP & SIK) SH.A. ("Shoqëria"), është një shoqëri aksionare shqiptare e themeluar në Shqipëri. Shoqëria është regjistruar në Regjistrin Tregtar Shqiptar me Vendimin e Gjykatës së Rrethit Tiranë nr. 34877, datë 21.Janar 2006.

#### Aktiviteti Kryesor

Më 30 Mars 2011, Autoriteti shqiptar i Mbikëqyrjes Financiare ("AMF") licensoi "Shoqërinë Administruese të Fondit të Pensionit Sigal Life UNIQA Group Austria sh.a." për të vepruar si shoqëri administruese e fondeve të pensionit vullnetar, në mbledhjen dhe investimin e fondeve të pensionit vullnetar dhe kryerjen e pagesave të pensionit. Në datën 27.Qershor.2022 Shoqëria Administruese ka ndryshuar emrin në Shoqëria Administruese e Fondeve "Sigal Life UNIQA Group Austria" Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensioneve dhe Sipërmarrjes së Investimeve Kolektive.

#### Adresa e regjistruar

Selia qendrore e Shoqërisë ndodhet ne rrugen "Ukraina e Lire", pallati Teknoprojekt, kati perdhe, Tirane, Shqipëri. Shoqëria zotërohet me 51% nga Sigal Life Uniqa Group Austria SH.A. dhe 49% nga z.Avni Ponari. Pala përfundimtare dhe kontrolluese e Shoqërisë është UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung..

Operacionet drejtohen nga bordi mbikëqyrës që përbëhet nga pesë anëtarë:

- Z. Adrian Totokoçi,
- Z.Klement Mersini,
- Z.Abdyl Sarja,
- Z.Edvin Hoxhaj, dhe
- Z.Elvis Ponari

Bordi Mbikëqyrës ka emëruar z. Elvis Ponari si Administrator i Shoqërisë.

Shoqëria Administruese administron Fondin Vullnetar të Pensionit "Sigal", një fond përfitimi pensioni, asetet e të cilit janë në pronësi të përfituesve të saj. dhe Depozitarit i kërkohet që t'i ruajë mjetet, operacionet dhe të dhënat e fondit të pensionit veçmas nga mjetet, operacionet dhe regjistrat e tyre. Prandaj, të dhënat e kontabilitetit të fondit të pensionit dhe shoqërisë administruese mbahen veçmas, si dhe pasqyrat financiare përkatëse përgatiten veçmas.

#### Monedha funksionale dhe e prezantimit

Këto pasqyra financiare paraqiten në lekë, të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt. Leku shqiptar është gjithashtu monedha funksionale e Shoqërisë.

### 2. Bazat e kontabilitetit

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK") – Standardet e Kontabilitetit IFRS, bazuar në parimin e kostos historike.

### 3. Politikat domethënëse kontabël

#### a) Transaksionet në valutë të huaj

Transaksionet në valuta të huaja përkthehen në monedhën funksionale duke përdorur kurset e këmbimit të datave të transaksioneve. Aktivitetet dhe detyrimet monetare të shprehura në valutë të huaj në datën e raportimit konvertohen në monedhën funksionale duke përdorur kursin e këmbimit të datës së raportimit. Fitimet ose humbja në valutë të huaj nga zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të vitit, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë vitit, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të përkthyer me kursin e këmbimit në fundi i vitit. Aktivitetet dhe detyrimet jo-monetare të shprehura në monedhë të huaj që maten me vlerën e drejtë kthehen në monedhën funksionale duke përdorur kursin e këmbimit në datën kur përcaktohet vlera e drejtë. Zërat jomonetarë që maten bazuar në koston historike në valutë të huaj, përkthehen duke përdorur kursin e këmbimit spot në datën e transaksionit. Diferencat në valutë të huaj që lindin nga përkthimi njihen në fitim ose humbje.

#### b) Të ardhura nga administrimi i fondeve

Të ardhurat maten në bazë të konsideratës së specifikuar në një kontratë me klientët. Shoqëria njihet të ardhurat kur transferon kontrollin mbi një shërbim te një klient. Tarifa e administrimit llogaritet në baza ditore si 2.2% në vit të vlerës neto të aseteve të fondit pensional (ditore, d.m.th. 2.2%/365) plus një tarifë mujore shtesë prej 2.2% mbi tarifën e administrimit (në baza ditore ose 2.2%/365). Tarifa e përfundimit të parakohshëm, e paguar nga kontribuesit për tërheqje të parakohshme nga fondi pensional, llogaritet si përqindje e vlerës neto të fondeve të kontribuuesit (pa tatimin e mbajtur në burim) në ditën e tërheqjes. Kjo përqindje varion nga 2 në 15 % në varësi të kohës që kontribuesi ka investuar në fond. Të ardhurat njihen me kalimin e kohës kur ofrohet shërbimi. Faza e përfundimit për përcaktimin e shumës së të ardhurave që do të njihet vlerësohet në baza ditore. Të ardhurat nga administrimi i fondeve përfshijnë vlerën e drejtë të shumës së marrë ose të arkëtueshme për shitjen e shërbimeve në rrjedhën e zakonshme të aktiviteteve të Shoqërisë. Kostot e blerjes ose kostot për të marrë një kontratë njihen si kosto shtesë për të marrë një kontratë të re si aktiv i kontratës dhe ato shpërndahen në fitim ose humbje në një bazë sistematike në përputhje me transferimin e shërbimeve të menaxhimit të ofruara për individin me një kontratë mesatare të vlerësuar. Periudhë 20 vjeçare e cila rivlerësohet në çdo datë raportimi. Nuk është e mundur të ndahet një aktiv i kontratës që rrjedh nga kostot për të marrë një kontratë në baza individuale

#### c) Interesi

##### ***Norma efektive e interesit***

Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skanton saktësisht pagesat e vlerësuara monetare të ardhshme dhe arkëtimet gjatë jetës së pritshme të aktivitetit ose detyrimit financiar deri në:

- vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar; ose
- koston e amortizuar të detyrimit financiar.

Në përlogaritjen e normës efektive të interesit, për instrumente financiare të ndryshëm me kredit të zhvlerësuar, Shoqëria vlerëson flukset monetare të ardhshme duke konsideruar gjithë kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, me përjashtim të humbjeve të ardhshme që rrjedhin nga rreziku i kredisë. Për aktivitetet financiare me kredit të zhvlerësuar, Shoqëria llogarit normën e interesit efektiv të rregulluar të kreditit duke përdorur flukset monetare të ardhshme të vlerësuara që përfshijnë edhe humbjet e pritshme te kredisë. Përlogaritja e normës efektive të interesit përfshin kostot e transaksioneve dhe tarifatat e paguara ose të arkëtuara që janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv. Kostot e transaksionit përfshijnë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen ose emetimin e një aktivi ose detyrimi financiar.

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
(të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

---

### 3 Politika e rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### **Kosto e amortizuar dhe vlera kontabël bruto**

Kostoja e amortizuar e një aktivi ose detyrimi financiar është vlera me të cilën aktivi ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare, minus pagesat e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet shumës fillestare të njohur dhe vlerës në maturim dhe për aktivet financiare, rregulluar për çdo zhvlerësim nga humbjet e pritshme të kredisë. Vlera kontabël bruto e një aktivi financiar është kostoja e amortizuar e aktivit financiar përpara zbritjes së provizionit për humbjet e pritshme të kredisë.

#### **d) Përfitimet e punonjësve**

##### *(i) Plan me kontribute të përcaktuara .*

Detyrimet për kontributet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar njihen në fitim ose humbje pasi ofrohet shërbimi përkatës dhe përfshihet në shpenzimet e personelit.

##### *(ii) Kontributet për sigurime shoqërore dhe shëndetësore*

Shoqëria paguan kontribute të detyrueshme për sigurimet shoqërore dhe shëndetësore në një fond që operohet nga shteti shqiptar, që ofron përfitime pensioni, shëndetësore dhe përfitime të tjera sociale për punonjësit. Detyrimet për të tilla kontribute njihen në fitim ose humbje kur ato janë të detyrueshme dhe përfshihen në shpenzimet e personelit. Shteti shqiptar është përgjegjës për përcaktimin e kufirit minimal ligjor për të tilla kontribute.

##### *Lejet vjetore të paguara*

Shoqëria njih si një detyrim shumë të pazbritur të kostos së përlogaritur në lidhje me lejet vjetore të cilat priten të paguhet në këmbim të shërbimit të punonjësit për periudhën e plotësuar

#### **e) Shpenzim për tatimin e fitimit**

##### *(i) Tatim fitimi*

Shpenzimi për tatim fitimit përbëhet nga tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e të ardhurave përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital ose në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Interesat dhe gjokat në lidhje me tatimet mbi të ardhurat, duke përfshirë trajtimet e pasigurta tatimore, trajtohen sipas SNK 37 Provizionet, Detyrimet dhe Aktivet e kushtëzuara. Tatimi mbi të ardhurat llogaritet duke përdorur normat tatimore në fuqi ose që kanë hyrë në fuqi kryesisht në datën e raportimit. Pasuritë dhe detyrimet tatimore rrjedhëse mund të kompensohen vetëm nëse plotësohen disa kritere

##### *(ii) Tatimi i shtyre*

Tatimi i shtyrë njihet në përputhje me diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe vlerës së përdorur për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë njihet për humbjet e papërdorura tatimore dhe diferencat e përkohshme të zbritshme për aq sa është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit të mund të përdoren. Fitimet e ardhshme të tatueshme përcaktohen bazuar në anulimin e diferencave përkatëse të përkohshme të tatimit. Nëse shuma e diferencave të përkohshme është e pamjaftueshme për të njohur një aktiv tatim të shtyrë të plotë, atëherë fitime të ardhshme të tatueshme, të rregulluar me anulimet e diferencave ekzistuese të përkohshme, konsiderohen, bazuar në planin e biznesit. Aktivet tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe reduktohen në masën që nuk është më e mundur që përfitimi tatimor i lidhur me to të realizohet; të tilla reduktime anulohen kur probabiliteti i fitimeve të ardhshme të tatueshme përmirësohet. Aktivet tatimore të shtyra të panjohura rishikohen në çdo datë raportimi dhe njihen në masën që është e mundur që fitime të ardhshme të tatueshme mund të ekzistojnë ndaj të cilave mund të përdoret. Tatimi i shtyrë matet me normat tatimore të cilat priten të zbatohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato anulohen, duke përdorur normën tatimore në fuqi ose të hyrë në fuqi në datën e raportimit.

# SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.

## Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023

(të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

---

### 3 Politikat domethënëse kontabël (vazhdim)

Matja e tatimit të shtyrë pasqyron pasojat tatimore që do të rezultojnë nga mënyra që Shoqëria pret, në datën e raportimit, të rikuperojë ose shlyejë vlerën e mbetur të aktiveve dhe detyrimeve. Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen vetëm në rast se kriteret e caktuara përmbushen

#### f) Instrumentet financiare

##### (i) Njohja dhe matja fillestare

Shoqëria njihet llogaritë e arkëtueshme dhe depozitat fillimisht në datën kur ato krijohen. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare (përfshirë blerjet dhe shitjet e zakonshme të aktiveve financiare) njihen fillimisht në datën në të cilën Shoqëria bëhet pjesë e marrëveshjes kontraktuale të instrumentit. Një aktiv financiar (përveç nëse është një kërkesë për arkëtim që nuk përmban një element të rëndësishëm financimi) ose detyrim financiar, në njohjen fillestare do të matet me vlerën e drejtë të tij plus, në rastin e elementëve të përcaktuar jo me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, koston e transaksionit që i ngarkohet drejtpërdrejt blerjes ose emetimit

##### (ii) Klasifikimi dhe matja e mëpasshme.

###### Aktivitet financiare

Në njohjen fillestare, aktivi financiar klasifikohet si i matur me kosto të amortizuar. Aktivet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes fillestare, përveç nëse Shoqëria ndryshon modelin e saj të biznesit për menaxhimin e aktiveve financiare, në këtë rast të gjitha aktivet financiare të ndikuara riklasifikohen në ditën e parë të periudhës së parë raportuese pas ndryshimit në modelin e biznesit. Aktivi financiar matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është i përcaktuar me VDPFH:

- aktivi mbahet sipas një modeli biznesi, objektivi i të cilit është mbledhja e flukseve monetare kontraktuale; dhe,
- kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar gjenerojnë në datat e caktuara flukse monetare, të cilat përbëjnë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi principalin e papaguar

##### (iii) Vlerësimi i modelit të biznesit

Shoqëria vlerëson objektivat e modeleve të biznesit sipas të cilave menaxhohet një aktiv në nivel portofoli sepse kjo reflekton mënyrën më të mirë sesi menaxhohet biznesi dhe si informacioni i paraqitet drejtimt. Informacioni i vlerësuar përfshin politikën dhe objektivat e përcaktuara të portofolit dhe zbatimin e tyre në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e drejtimit fokusohet në fitimin e të ardhurave kontraktuale nga interesi, mbajtjen e një profili të caktuar të normës së interesit, përputhjen e kohëzgjatjes së aktiveve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato aktive ose realizojnë flukse monetare nëpërmjet shitjes së aktiveve; dhe shpeshësinë, vëllimin dhe kohën e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet e shitjeve të tilla dhe pritshmëritë e tij për aktivitetin e shitjeve në të ardhmen. Megjithatë, informacioni mbi shitjet nuk merret parasysh i izoluar, por si pjesë e vlerësimit të përgjithshëm se si arrihen nga Shoqëria objektivat e përcaktuara për menaxhimin e aktiveve financiare dhe si realizohen flukset e mjeteve monetare të ardhshme. Menaxhmenti i Shoqërisë dhe Këshilli Mbikëqyrës i saj ka blerë investimet për t'i mbajtur ato për të mbledhur interesin dhe principalin (modeli i biznesit Hold-to-Collect).

##### Vlerësimi nëse flukset e mjeteve monetare kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit ("VPPI")

Për qëllim të këtij vlerësimi, 'principal' është vlera e drejtë e aktivitetit financiar në njohjen fillestare. 'Interesi' është shpërblimi për vlerën në kohë të parasë dhe për rrezikun e kredisë të lidhur me shumën e principalit të pashlyer gjatë një periudhe kohore të caktuar, për rreziqet dhe kostot e tjera bazë të kreditimit (p.sh. rreziku i likuiditetit dhe kostot administrative), duke përfshirë gjithashtu marzhin e fitimit.

Për të vlerësuar nëse flukset monetare kontraktuale janë pagesa vetëm të principalit dhe interesit, Shoqëria merr parasysh kushtet kontraktuale të instrumentit.

# SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.

## Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023

(të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

---

### 3 Politikat domethënëse kontabël (vazhdim)

Kjo përfshin vlerësimin nëse një aktiv financiar përmban një element kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve monetare kontraktuale në mënyrë të tillë që nuk plotëson kushtin.

Letrat me vlerë të investimit të Shoqërisë përmbushin testin SPPI pasi Shoqëria mbledh vetëm principalin dhe interesin dhe nuk është identifikuar asnjë veçori që do të dështonte në test.

#### *Aktivet financiare - Matja e mëpasshme dhe fitimet e humbjet*

Aktivet financiare të njohura me koston e amortizuar rrjedhimisht maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Kostoja e amortizuar reduktohet nga humbjet nga zhvlerësimi. Të ardhurat nga interesi, fitimi dhe humbja nga kursi i këmbimit dhe zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Çdo fitim ose humbje në momentin e çregjistrimit, njihet në fitim ose humbje.

Nëse flukset monetare të aktivitetit të modifikuar, të matur me kosto të amortizuar nuk janë thelbësisht të ndryshme, atëherë modifikimi nuk rezulton në çregjistrimin e aktivitetit financiar. Në këtë rast, Shoqëria rillogarit vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar dhe njeh shumën që vjen nga rregullimi i vlerës kontabël bruto si fitim ose humbje nga modifikimi në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Nëse një modifikim i tillë kryhet për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit (shih (vii)), atëherë fitimi ose humbja paraqiten së bashku me humbjet nga zhvlerësimi. Në raste të tjera, ajo paraqitet si e ardhur nga interesi.

#### *Detyrime financiare*

Shoqëria çregjistron një detyrim financiar, kur kushtet e tij janë modifikuar dhe flukset monetare të tyre janë thelbësisht të ndryshme. Në këtë rast njihet një detyrim i ri financiar me vlerë të drejtë bazuar në kushtet e modifikuara. Diferenca midis vlerës kontabël të aktivitetit që çregjistrohet dhe detyrimit të ri financiar me terma të modifikuara njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Nëse modifikimi i një detyrimi financiar nuk njihet si çregjistrim, atëherë kostoja e amortizuar e detyrimit rillogaritet duke skontuar flukset monetare të modifikuara me normën fillestare të interesit efektiv dhe fitimi ose humbja që rezulton njihet në fitim ose humbje.

#### *(vi) Matja e vlerës së drejtë*

'Vlera e drejtë' është çmimi që do të arkëtohej nga shitja e një aktivi ose që do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut, në datën e matjes në një treg kryesor ose, në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm tek i cili Shoqëria ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një pasivi pasqyron rrezikun e tij të mosekzekutimit.

Duke qenë se nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv për investimet e Shoqërisë, Shoqëria përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve të pavëzhgueshme për dhënien e informacioneve shpjeguese të vlerës së drejtë. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në përcaktimin e çmimit të një transaksioni.

#### *(vii) Zhvlerësimi*

Shoqëria njeh një zbritje për HPK për aktivet financiare të njohura me koston e amortizuar dhe e mat zbritjen në një shumë të barabartë me totalin e HPK përgjatë jetës së aktivitetit, përveç letrave me vlerë për për të cilat llogariten me HPK 12-mujore.

Shoqëria e konsideron një aktiv financiar në rrezik mosshlyerje kur:

- kundërpartia ka pak gjasa të paguajë detyrimet e plota ndaj Shoqërisë pa masa shtrënguese nga ana e Shoqërisë siç është realizimi i garancisë (nëse ka një të tillë) ose;
- pagesat për aktivin financiar janë vonuar më tepër se 90 ditë.

HPK-të 12-mujore janë ato pjesë të HPK-ve që rezultojnë nga ngjarjet e dështimit, që janë të mundshme të ndodhin brenda 12 muajve nga data e raportimit. Instrumentet financiare për të cilat njihet HPK 12-mujore referohen si 'Instrumente financiare në Fazën 1'. HPK përgjatë gjithë jetës së aktivitetit janë HPK që rezultojnë nga ngjarjet që mund të ndodhin gjatë jetës së pritshme të një instrumenti financiar.

# SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.

## Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023

(të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

---

### 3. Politikat domethënëse kontabël (vazhdim)

#### *Matja e HPK*

HPK maten si mesatare e ponderuar sipas probabilitetit të ndodhjes së humbjeve të kredisë. Humbjet kreditore janë vlera aktuale e diferencave në flukset monetare (diferenca mes flukseve të mjeteve monetare që duhet t'i paguhen Shoqërisë në përputhje me kontratën dhe flukseve të mjeteve monetare që Shoqëria pret të marrë) HPK skontohehen duke përdorur normën efektive të aktivitetit financiar.

#### *Aktivitetet financiare të zhvlerësuar*

Në çdo datë raportimi, Shoqëria vlerëson nëse aktivitetet financiare të matura me koston e amortizuar janë aktive financiare me kredit të zhvlerësuar. Një aktiv financiar konsiderohet me kredit të zhvlerësuar kur ka ndodhur një ose më shumë ngjarje që kanë një ndikim të dëmshëm në flukset monetare të ardhshme të vlerësuar të aktivitetit financiar. Dëshmia se një aktiv financiar shfaq kredit të zhvlerësuar përfshin të dhënat e mëposhtme të vrojtueshme:

- vështirësi të konsiderueshme financiare të debitorit;
- shkelje të kontratës si dështimi ose pagese me më shumë se 90 ditë me vonesë;
- mundësinë që debitori të hyjë në falimentim ose ndonjë riorganizim tjetër financiar; dhe
- zhdukjen e një tregu aktiv për një letër me vlerë për shkak të vështirësive financiare

Në kryerjen e vlerësimit nëse një investim në letra me vlerë është me kredit të zhvlerësuar, Shoqëria konsideron faktorët e mëposhtëm:

- vlerësimin e tregut për cilësinë e kreditit, siç pasqyrohet në normat e kthimit të obligacioneve;
- aftësinë e vendit për të hyrë në tregjet e kapitalit për emetimin e borxhit të ri;
- mundësinë e ristrukturimit të borxhit, duke rezultuar në humbje për mbajtësit, nëpërmjet faljes vullnetare ose të detyrueshme të borxhit; dhe
- mekanizmat ndërkombëtarë të mbështetjes që ekzistojnë për të siguruar mbështetjen e nevojshme si 'huadhënës i fundit në radhë' për atë vend, si dhe qëllimin e reflektuar në deklaratat publike, të qeverive dhe agjencive të këtyre vendeve për përdorimin e mekanizmave të tillë. Kjo përfshin një vlerësim të thellësisë së këtyre mekanizmave dhe pavarësisht nga qëllimi politik nëse ka kapacitet për të përmbushur kriteret e kërkuara .

Vlera kontabël bruto e një aktiviteti financiar fshihet kur Shoqëria nuk ka pritshmëri për rikuperimin e plotë ose të pjesshëm të aktivitetit financiar. Shoqëria bën një vlerësim individual në lidhje me kohën dhe shumën e fshirjes duke patur parasysh mundësinë e arsyeshme të rikuperimit. Shlyerjet e shumave të fshira më parë janë përfshirë në 'humbjet nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare' në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe ATGJ. Aktivitetet financiare që janë fshirë mund të jenë akoma subjekt i veprimeve përmbartimore për të qenë në përputhje me procedurat e Shoqërisë për rikuperimin e shumave të pashlyera

#### **g) Mjetet financiare me kosto të amortizuar**

Mjetet financiare përfshijnë letrat me vlerë të borxhit të matura me kosto të amortizuar.

#### **h) Paraja dhe ekuivalentët e saj**

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë aktive financiare mjaft likuide me maturitet tre muaj ose më pak nga data e blerjes, të cilat janë subjekt i një rreziku jo të rëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e drejtë, dhe përdoren nga Shoqëria për menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

#### **i) Pajisjet**

##### *Njohja dhe matja*

Aktivitetet afatgjata materiale maten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi, nëse ka.

# SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.

## Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023

(të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

---

### 3 Politikat domethënëse kontabël (vazhdim)

#### *Kosto vijuese*

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën mbartur të elementit nëse është e mundshme që përfitime ekonomike në të ardhmen që i atribuohen atij elementi do të rrjedhin në Shoqëri, dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në pasqyrën e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse në momentin kur ndodhin.

#### *Zhvlerësimi*

Zhvlerësimi 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. Aktivet e huazuara me qira financiare zhvlerësohen 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	4 years
Mjete transporti	10 years
Pajisje zyret	10 years
Metodat e amortizimit, jetët e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit..	

#### j) Të drejtat e përdorimit të aktiveve

##### *Shoqëria si qiramarrëse*

Shoqëria merr me qira ambientet e saj të selisë qendrore. Kontratat mund të përmbajnë komponentë të qirasë dhe jo-qirasë. Për qiratë e pasurive të paluajtshme për të cilat Shoqëria është qiramarrëse, ajo ka zgjedhur të mos ndajë përbërësit e qirasë dhe jo-qirasë dhe në vend të kësaj i llogaritet këto si një përbërës të vetëm qiraje.

Aktivitet që dalin nga një qira fillimisht maten mbi bazën e vlerës aktuale (detyrimi i qirasë). Aktivitet me të drejtën e përdorimit maten me koston që përfshin shumën e matjes fillestare të detyrimit të qirasë. Aktivitet me të drejtën e përdorimit në përgjithësi amortizohen gjatë periudhës më të shkurtër të jetës së dobishme të aktivitet dhe afatit të qirasë në bazë lineare. Nëse Shoqëria është në mënyrë të arsyeshme e sigurt se do të ushtrojë një opsion blerjeje, aktivi i së drejtës së përdorimit amortizohet gjatë jetës së dobishme të aktiveve bazë. Amortizimi i zërave të aktiveve me të drejtën e përdorimit llogaritet duke përdorur metodën lineare gjatë jetëgjatësisë së tyre të dobishme të parashikuar të ndërtesave prej 5 vitesh.

##### *Njohja dhe detyrimet e qerasë*

Detyrimet që rrjedhin nga një qira maten fillimisht mbi bazën e vlerës aktuale. Detyrimet e qirasë përfshijnë vlerën aktuale neto të pagesave fikse (duke përfshirë pagesat fikse në thelb).

Opsionet e zgjatjes dhe përfundimit përfshihen në disa qira të pronave. Këto terma përdoren për të maksimizuar fleksibilitetin operacional në drejtim të menaxhimit të aseteve të përdorura në operacionet e Kompanisë. Shumica e opsioneve të zgjatjes dhe përfundimit të mbajtura janë të ushtrueshme si nga Shoqëria ashtu edhe nga qiradhënësi përkatës. Opsionet e zgjatjes (ose opsionet e periudhës pas përfundimit) përfshihen në afatin e qirasë vetëm nëse qiraja është në mënyrë të arsyeshme e sigurt se do të zgjatet (ose nuk do të përfundojë). Pagesat e qirasë që do të kryhen sipas disa opsioneve të arsyeshme të zgjatjes përfshihen gjithashtu në matjen e detyrimit. Pagesat e qirasë skontoohen duke përdorur normën e interesit të nënkuptuar në qira. Meqenëse kjo normë nuk mund të përcaktohet lehtësisht, gjë që ndodh në përgjithësi për qiratë e Kompanisë, përdoret norma rritëse e huamarrjes së Kompanisë, duke qenë norma që Kompania duhet të paguajë për të marrë hua fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me vlerë të ngjashme me aktivi me të drejtën e përdorimit në një mjedis të ngjashëm ekonomik me kushte, kolateral dhe kushte të ngjashme.

# SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.

## Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023

(të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

---

### 3 Politikat domethënëse kontabël (vazhdim)

Për të përcaktuar normën rritëse të huamarrjes, Kompania i referohet normës që është në dispozicion të Uniqa Group, e cila:

- përdor një qasje të ndërtuar që fillon me një normë interesi pa rrezik të rregulluar për rrezikun e kredisë, dhe
- bën rregullime specifike të qirasë , p.sh., afati, vendi, monedha dhe kolaterali.

Pagesat e lidhura me qiratë afatshkurtra të pajisjeve dhe automjeteve dhe të gjitha qiratë e aktiveve me vlerë të ulët njihen në bazë lineare si shpenzim në fitim ose humbje. Qiratë afatshkurtra janë qiratë me një afat qiraje prej 12 muajsh ose më pak.

### 4. Përdorimi i vlersimeve dhe i gjykimeve

Në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare, drejtimi ka bërë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në zbatimin e politikave kontabël të Shoqërisë dhe shumat e raportuara të aktiveve, të ardhurave dhe shpenzimeve nga detyrimet. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime. Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve njihen në mënyrë prospektive. Informacioni në lidhje me gjykimet e bëra në zbatimin e politikave kontabël që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare lidhet me:

#### *Kostot e marrjes së kontratës*

Shoqëria përdor një periudhë 20-vjeçare ose normë 5% për të njohur kostot e marrjes së kontratave në fitim ose humbje. Një përcaktim i tillë bazohet në periudhën mesatare për të arritur moshën e pensionit të kontribuuesve aktualë. Identifikimi specifik dhe shpërndarja e kostove të tilla në baza individuale nuk është e realizueshme. Nëse periudha mesatare ose norma rritet/ulet me 20%, fitimi për vitin do të zvogëlohej/rritej me 896 mijë lekë (2022: 556 mijë lekë).

### 5. Ndryshimet në politikat kontabël

#### 5.1. Miratimi i standarteve dhe interpretimeve të reja dhe të rishikuara

Ndryshimet e mëposhtme hynë në fuqi nga 1 janari 2023

Shoqëria ka miratuar disa standarde dhe interpretime të reja, duke përfshirë ndryshimet në SNK 12, SNK 1 dhe SNK 8, si dhe SNRF 17 dhe SNRF 4.

Zbatimi i ndryshimeve nuk kishte ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Shoqërisë.

#### 5.2. Ndryshimet e reja kontabël

Janë nxjerrë disa standarde dhe interpretime të reja që janë të detyrueshme për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024 ose më vonë, dhe të cilat Shoqëria nuk i ka miratuar më herët.

- Ndryshimet në SNRF 16 Qiratë -: Detyrimi i qirasë në një shitje dhe kthim me qira (lëshuar më 22 shtator 2022 dhe në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2024
- Klasifikimi i pasiveve si rrjedhëse ose afatgjata – Ndryshime në SNK 1 (fillimisht i lëshuar më 23 janar 2020 dhe i ndryshuar më pas më 15 korrik 2020 dhe 31 tetor 2022, përfundimisht në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2024).

Përveç nëse përshkruhet ndryshe më lart, standardet dhe interpretimet e reja nuk pritet të ndikojnë ndjeshëm në pasqyrat financiare të Shoqërisë.



## 6. Administrimi i rrezikut financiar

Shoqëria ka ekspozim ndaj rreziqeve të mëposhtme nga përdorimi i instrumenteve financiare :

- rreziku kredisë;
- rreziku i likuiditetit
- rreziku i tregut
- rreziku operacional

Ky shënim përmban informacion në lidhje me ekspozimin e Shoqërisë ndaj rreziqeve të renditura më sipër, dhe politikat dhe procedurat për menaxhimin e këtyre rreziqeve dhe menazhimit të kapitalit të Shoqërisë.

### Kuadri i administrimit të rrezikut

Roli i administrimit të rrezikut në strukturën e Shoqërisë nënkupton përgjegjësinë në lidhje me administrimin e rreziqeve që raportojnë drejtpërdrejt në Bordin Mbikëqyrës Administrimi i rrezikut financiar në Shoqëri fillon nga identifikimi i rreziqeve, vendosja e burimeve të përshtatshme për administrimin e rrezikut, përcaktimi i limiteve mbi ekspozimet, kufizimet e monitorimit dhe rregullimi i ekspozimeve ndaj intervaleve të kërkuara. Kompetencat e Këshillit Administrativ përfshijnë kontrollin dhe mbikëqyrjen mbi implementimin e politikave tregtare, zhvillimin e biznesit të Shoqërisë Administrative ; aprovimin e politikave financiare dhe investuese; caktimin dhe shkarkimin e administratorëve ose anëtarëve të Komitetit të Investimit.

Këshilli Administrativ caktoi anëtarët e Komitetit Investues si më poshtë:

- Mr. Elvis Ponari, Administrator i Përgjithshëm i Shoqërisë Administruese
- Mr. Klement Mersini, Drejtor i Departamentit të Financës në Shoqërinë e Sigurimeve "SIGAL Uniqa Group Austria
- Mr. Blodin Çuçi, Administrator i Caesar Investment Advisory Services
- Mr. Naim Hasa, Kryetar i Shoqatës së Siguruesve të Jetës, Pensioneve dhe Fondeve të Investimit

Komiteti i Investimit organizon jo më pak se katër mbledhje në vit, në mënyrë që të zhvillojë politika investimi, të kryejë alokimin dhe modifikimin e aktiveve dhe t'ia paraqesë ato Shoqërisë Administruese. Këto politika mbështeten mbi analiza sasiore dhe cilësore të tregjeve të kapitalit, tregjeve të rrezikut dhe analiza të tjera teknike në përputhje me kufizimet dhe kufijtë maksimum të investimit të përcaktuar nga ligji dhe rregulloret e përmendura më lart.

### 6.1. Rreziku i tregut

Shoqëria është e ekspozuar ndaj rreziqeve të tregut. Rreziqet e tregut lindin nga pozicionet e hapura në (a) monedhat e huaja, (b) aktivet dhe pasivet që sjellin interesa dhe (c) instrumentet e kapitalit neto, të cilat janë të ekspozuara ndaj lëvizjeve të përgjithshme dhe specifike të tregut. Drejtimi përcakton kufijtë mbi vlerën e rrezikut që mund të pranohet, i cili monitorohet në baza ditore. Megjithatë, përdorimi i kësaj qasjeje nuk parandalon humbjet jashtë këtyre kufijve në rast të lëvizjeve më të rëndësishme të tregut. Ndjeshmëria ndaj rreziqeve të tregut paraqitet më poshtë dhe ato bazohen në një ndryshim në një faktor, duke mbajtur të gjithë faktorët e tjerë konstant. Në praktikë kjo nuk ka gjasa të ndodhë dhe ndryshimet në disa nga faktorët mund të lidhen - për shembull, ndryshimet në normën e interesit dhe ndryshimet në normat e monedhës së huaj.

#### 6.1.1. Rreziku i monedhës

Kompania kryen transaksione në valutë vendase dhe të huaja; si rrjedhim lindin ekspozime ndaj luhatjeve të kursit të këmbimit. Rreziku i valutës së huaj lind kur vlera e transaksioneve të ardhshme dhe aktiveve dhe detyrimeve monetare të njohura të shprehura në monedha të tjera luhatet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit të huaj. Rreziku i monedhës në portofolin e investimit menaxhohet duke përdorur parimet e përputhjes së aktiveve/detyrimeve. Ekspozimet në valutë përmbajnë rrezikun e lëvizjeve të pafavorshme të kursit të këmbimit. Nuk ka asete financiare ose detyrime financiare në valutë të huaj më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
 Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
 (të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 6.Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 6.1.2. Norma e rrezikut të interesit

Shoqëria është e ekspozuar ndaj rrezikut që vlera e drejtë ose flukset monetare të ardhshme të instrumenteve të saj financiare do të luhaten si rezultat i ndryshimeve në normat e interesit të tregut. Rreziku i normës së interesit përbëhet nga efektet e rrezikut të luhatjeve në nivelet mbizotëruese të normave të interesit të tregut në pozicionin e tij financiar dhe flukset monetare. Prandaj, kohëzgjatja për të cilën norma e interesit është fiksuar në një instrument financiar tregon se në çfarë mase ai është i ekspozuar ndaj rrezikut të normës së interesit. Një përmbledhje e pozicionit të hendekut të normës së interesit të Shoqërisë, e analizuar në datën e rivlerësimit kontraktual ose datën e maturimit, është si më poshtë:

31 Dhjetor 2023	Vlera kontabël	Më pak		3muaj	Më
		se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	deri më 1 vit	shumë se 1 vit
<b>Aktivët Financiare</b>					
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	50	50	-	-	-
Depozitat me afat me bankat	15,800	-	-	15,800	-
Investime në letra me vlerë	50,844	-	-	-	50,844
Aktive të tjera financiare	7,687	-	7,687	-	-
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>74,381</b>	<b>50</b>	<b>7,687</b>	<b>15,800</b>	<b>50,844</b>
<b>Detyrimet financiare</b>					
Llogari të pagueshme	2,478	-	-	2,478	-
Detyrime për qeran	8,207	-	-	-	8,207
Detyrime të tjera	14,726	-	-	14,726	-
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>25,411</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,204</b>	<b>8,207</b>
<b>Hendeku i normes së interesit</b>	<b>48,970</b>	<b>50</b>	<b>7,687</b>	<b>(1,404)</b>	<b>41,637</b>

31 Dhjetor 2022	Vlera kontabël	Më pak		3muaj	Më
		se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	deri më 1 vit	shumë se 1 vit
<b>Aktivët Financiare</b>					
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	1,385	1,385	-	-	-
Investime në letra me vlerë	60,519	-	-	-	60,519
Aktive të tjera financiare	5,272	-	5,272	-	-
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>67,176</b>	<b>1,385</b>	<b>5,272</b>	<b>-</b>	<b>60,519</b>
<b>Detyrimet financiare</b>					
Llogari të pagueshme	1,703	-	-	1703	-
Detyrime të tjera	6,481	-	-	64,81	-
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>8,184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,184</b>	<b>-</b>
<b>Hendeku i normes së interesit</b>	<b>58,992</b>	<b>1,385</b>	<b>5,272</b>	<b>(8,184)</b>	<b>60,519</b>

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
 Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
 (të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 6. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 6.2. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Shoqëria do të hasë vështirësi në përmbushjen e detyrimeve që lidhen me detyrimet e saj financiare që shlyhen duke dhënë hua ose ndonjë aktiv financiar tjetër. Politika e Shoqërisë është të investojë në letra me vlerë që do të mbahen deri në maturim.

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit më 31 Dhjetor 2023 dhe 2022 është paraqitur në tabelën e mëposhtme:

31 Dhjetor 2023	Vlera kontabël	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3muaj deri më 1 vit	1 deri në 5 vjet
<b>Aktivët Financiare</b>					
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	50	50	-	-	-
Depozita bankare	15,800	-	-	15,800	-
Investime në letra me vlerë	50,844	-	-	-	50,844
Aktive të tjera financiare	7,687	-	7,687	-	-
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>74,381</b>	<b>50</b>	<b>7,687</b>	<b>15,800</b>	<b>50,844</b>
<b>Detyrimet financiare</b>					
Llogari të pagueshme	2,478	-	-	2,478	-
Detyrime për qiranë	8,207	-	-	-	8,207
Detyrime të tjera	14,726	-	-	14,726	-
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>25,411</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,204</b>	<b>8,207</b>
<b>Hendeku neto i maturimit</b>	<b>48,970</b>	<b>50</b>	<b>7,687</b>	<b>(1,404)</b>	<b>42,677</b>

31 Dhjetor 2022	Vlera kontabël	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3muaj deri më 1 vit	1 deri në 5 vjet
<b>Aktivët Financiare</b>					
Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre	1,385	1,385	-	-	-
Investime në letra me vlerë	60,519	-	-	-	60,519
Aktive të tjera financiare	5,272	-	5,272	-	-
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>67,176</b>	<b>1,385</b>	<b>5,272</b>	<b>-</b>	<b>60,550</b>
<b>Detyrimet financiare</b>					
Llogari të pagueshme	1,703	-	-	1,703	-
Detyrime të tjera	6,481	-	-	6,481	-
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>8,184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81,84</b>	<b>-</b>
<b>Hendeku neto i maturimit</b>	<b>58,992</b>	<b>1,385</b>	<b>5,272</b>	<b>(8,184)</b>	<b>60,550</b>

### 6.3. Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Shoqërisë nëse një klient ose një palë tjetër e një instrumenti financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet e tij kontraktuale. Për qëllime të raportimit për menaxhimin e rrezikut, Shoqëria konsideron këto elemente të ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (të tilla si rreziku individual dhe rreziku i sektorit). Bordi i Administrimit të Shoqërisë ka deleguar përgjegjësinë për menaxhimin e rrezikut të kredisë për Drejtimin, i cili është përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kredisë të Shoqërisë.

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
(të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 6.Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Investimet e Shoqërisë janë në bonot e thesarit dhe obligacionet e Qeverisë Shqiptare dhe për këtë arsye Shoqëria është e ekspozuar vetëm ndaj rrezikut të kredisë së Qeverisë Shqiptare. Vlera kontabël e aktiveve financiare përfaqëson ekspozimin maksimal të kredisë. Ekspozimi maksimal i Shoqërisë ndaj rrezikut të kredisë është si më poshtë.

Kategoria	Shënime	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Mjete monetare dhe ekuivalentët të tyre	8	50	1,385
Depozitat me afat me bankat	8.1	15,800	-
Investime në letra me vlere	9	50,844	60,519
Aktive të tjera financiare	13	7,687	5,272
<b>Vlera kontabël</b>		<b>74,381</b>	<b>67,176</b>

### Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Paraja dhe ekuivalentët e saj mbahen pranë Bankës Amerikane të Investimeve, e cila është një bankë tregtare që operon në Shqipëri dhe është gjithashtu kujdestare e fondit të përfitimit të pensionit të Shoqërisë. Banka nuk vlerësohet, megjithatë, bankat e nivelit të dytë që operojnë në Shqipëri rregullohen dhe mbikëqyren nga Banka e Shqipërisë e cila monitoron pozicionin e tyre të likuiditetit në mënyrë të vazhdueshme. Nga banka qendrore nuk është komunikuar asnjë çështje lidhur me pozicionin e likuiditetit të bankave që operojnë në treg. Shoqëria nuk ka llogaritur një ECL për këto bilanc.

### Investimet e letrave me vlerë

Rreziku i kredisë së portofolit të letrave me vlerë të investimit vlerësohet në bazë të të dhënave historike dhe vlerësimit të aftësisë së qeverisë shqiptare për të përmbushur detyrimet e saj kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare në monedhën vendase në periudhën më të afërt.

Qeveria shqiptare është vlerësuar si B +, e qëndrueshme, bazuar në vlerësimin e kredive të Standard & Poor's dhe B1, të qëndrueshëm, bazuar në vlerësimin e kredive të Moody's. Nuk ka asnjë tregues për një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë të letrave me vlerë të emetuara nga qeveria shqiptare.

### 6.4. Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së drejtpërdrejtë ose të tërthortë që del nga një shumëllojshmëri e shkaqeve të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Shoqërisë, si dhe nga faktorë të jashtëm përveç rreziqeve të kreditit, tregut dhe likuiditetit të tilla si ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullative dhe standardet përgjithësisht të pranuar të sjelljes së korporatave përjashtuar reputacionin dhe rrezikun strategjik. Qëllimi i Shoqërisë është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare nëpërmjet procedurave të kontrollit që kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Përgjegjësia primare për zhvillimin dhe zbatimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet Bordit të Administrimit Shoqëria duhet të klasifikojë, për qëllim paraqitjeje, matjet me vlerë të drejtë duke përdorur një hierarki të vlerës së drejtë që të reflektojë rëndësinë e të dhënave të përdorura gjatë matjes

# SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.

## Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023

(të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

### 7. Paraqitje me vlerën e drejtë

#### Përcaktimi i vlerës së drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare është bazuar në çmimet e kuotuar në treg ose çmimet e kuotuar për instrumente financiare të tregtuara në tregje aktive. Për të gjithë instrumentet e tjera financiare, vlera e drejtë përcaktohet me teknika vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë teknika në vlerë aktuale neto, metodën e fluksit të skontuar të parasë, krahasime me instrumente të ngjashme për të cilët ekzistojnë çmime të matshme tregu, dhe modele vlerësimi. Shoqëria mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë që pasqyron rëndësinë e inputeve të përdorura në bërjen e matjeve, që shpjegohet si më poshtë: Niveli 1: Çmimi i tregut i kuotuar (i pa rregulluar) në një treg aktiv për një instrument identik. Niveli 2: Teknikat e vlerësimit të bazuara në të dhëna të vrojtueshme, në mënyrë direkte (p.sh. çmimet) ose indirekte (psh.të derivuara nga çmimet).

Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuara duke përdorur çmime tregu të kuotura në tregje aktive për instrumente të ngjashme; çmime të kuotuar për instrumente identike ose të ngjashëm në tregje që konsiderohen më pak aktivë; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjitha të dhënat e rëndësishme janë të vëzhgueshme në mënyrë direkte ose indirekte nga të dhënat e tregut: (Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare që tregtohen në tregje aktive bazohen në çmime të kuotuar tregu ose çmime kuotimesh nga tregtarët. Për instrumente financiare që tregtohen rrallë dhe nuk ka transparencë në çmim, vlera e drejtë është më pak objektive, dhe kërkon grada të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, pasiguria e faktorëve të tregut, supozimet e çmimeve dhe rreziqe të tjera që influencojnë instrumentin specifik

#### Mjetet monetare dhe ekuivalentë të tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentë të tyre përfshijnë gjendjen në arkë dhe llogaritë rrjedhëse në banka rezidente. Duke qenë se këto balanca janë afatshkurtra, vlera e tyre e drejtë barazohet me vlerën që mbartin në datën e raportimit.

#### Investime në letra me vlerë

Letrat me vlerë të investimeve përfshijnë bono thesari dhe obligacione qeveritare. Vlera e drejtë për këto letra me vlerë investimi është vlerësuar duke përdorur një model të skontuar të fluksit monetar të bazuar në një kurbë korrente të yield-eve të përshtatshme për afatin e mbetur deri në maturim për bonot e thesarit dhe obligacionet e qeverisë shqiptare bazuar në ankandin e tyre të fundit nga data e raportimit (5.65 dhe 5.96% në datën e raportimit dhe 3.13 në 2022). Tabela e mëposhtme paraqet vlerat e drejta të instrumenteve financiare të pa matura me vlerën e drejtë dhe të analizuara sipas nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022

	Niveli I vlerës		Vlera kontabël	
	së drejtër	Kosto amortizimi	e mbartur	Vlera e drejtë
<b>31 Dhjetor 2023</b>				
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	Level 1	50	50	50
Depozita me afat me bankat	Level 1	15,800	15,800	15,800
Investime në letra me vlerë	Level 2	50,844	50,844	55,323
<b>31 Dhjetor 2022</b>				
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	Level 1	1,385	1,385	1,385
Investime në letra me vlerë	Level 2	60,519	60,519	61,347

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
 Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
 (të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 8. Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Mjete monetare në bankë	50	1,385
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>1,385</b>

Më 31 dhjetor 2023, llogaritë rrjedhëse të Shoqërisë mbahen në Bankën Amerikane të Investimeve dhe janë rrjedhëse. Banka Amerikane e Investimeve nuk është vlerësuar nga një ofruer i pavarur kredie. Megjithatë, ashtu si bankat e tjera në Shqipëri, Banka e Shqipërisë nuk parashikon çështje likuiditeti që mund të kërkojnë zhvlerësim të parave të Shoqërisë dhe gjendjes së ekuivalentit të saj.

### 8.1 Depozita me afat me bankat

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Union Bank	15,800	-
<b>Total</b>	<b>15,800</b>	<b>-</b>

Depozita me afat ka një maturim fillestar prej një viti dhe me normë interesi 3.40%. Union Bank gjithashtu nuk vlerësohet nga një agjenci e pavarur vlerësimi. Siç u përmend më herët, Banka e Shqipërisë nuk parashikon çështje likuiditeti për bankat që operojnë në treg, bazuar në raportet e saj periodike të likuiditetit.

## 9. Investime në letra me vlerë

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Investime në Obligacione të Qeverisë Shqiptare	50,000	60,000
Interesi i përlogaritur	884	519
<b>Total</b>	<b>50,884</b>	<b>60,519</b>

Letrat me vlerë të investimit përfshijnë obligacione të emetuara nga Banka Credins në vlerën 20,000 mijë lekë me normë kupon 7,5% me maturim më 5 korrik 2030 dhe institucion financiar NOA SH.A në vlerën 30,000 mijë lekë me normë kupon 8,0% që maturohet më 23 qershor 2028. është vlerësuar nga një agjenci e pavarur vlerësimi. Shoqëria shiti obligacione NOA pas datës së raportimit (Shënimi 24) për të përmbushur kërkesat e investimit të shpjeguara në Shënimin 16.

## 10. Shpenzime të shitjes së kontratave

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
<b>Më 1 Janar</b>	<b>55,627</b>	<b>40,586</b>
Shpenzimi i shitjes së kontratave	20,855	17,969
Amortizimi i shpenzimeve të shitjes së kontratave për vitin	(3,824)	(2,928)
<b>Më 31 Dhjetor</b>	<b>72,658</b>	<b>55,627</b>

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
 Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
 (të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 11. Prona me të drejta përdorimi

	Ndërtesa	
<b>Kosto</b>		
Më 1 Janar 2022		-
Shtesa		-
Më 31 Dhjetor 2022		-
Shtesa		9,933
Më 31 Dhjetor 2023		9,933
<b>Amortizimi</b>		
Më 1 Janar 2022		-
Shpenzimi i vitit		-
Më 31 Dhjetor 2022		-
Shpenzimi I vitit		2,483
Më 31 Dhjetor 2023		2,483
<b>Vlera e mbartur</b>		
Më 31 Dhjetor 2022		-
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>		<b>7,450</b>
<i>Shoqëria njohu detyrimet e qirasë si më poshtë:</i>	<b>31 Dhjetor 2023</b>	<b>31 Dhjetor 2022</b>
Detyrimet e qirasë afatshkurtër	-	-
Detyrimet e qirasë afatgjate	8,207	-
<b>Totali i detyrimeve te qirasë</b>	<b>8,207</b>	<b>-</b>

Shoqëria ka 1 kontratë qiraje për ndërtesën e saj qendrore, për të cilën ka njohur asetet me të drejtën e përdorimit për një periudhë 5-vjeçare duke filluar nga 1 janari 2023. Opsionet e rinovimit janë në dispozicion të Shoqërisë. Megjithatë, drejtimi i Shoqërisë nuk ka ende një plan për përdorimin e ndërtesës përtej afatit të specifikuar të qirasë. Në shumën e detyrimit të qirasë afatshkurtër, 8,119 mijë lekë lidhet me qiranë e pagueshme për vitin 2023. Shpenzimet e interesit të përfshira në kostot financiare të vitit 2023 ishin 915 mijë lekë. Dalja totale e parave për qiratë në vitin 2023 ishte 2,641 mijë lekë.

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
 Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
 (të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 12. Pajisjet

	Pajisje Zyre	Instalime kompjuterike	Mjete transporti	Totali
<b>Kostot</b>				
<b>Më 1 Janar 2022</b>	617	702	934	2,253
Shtesa	-	24	-	24
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>617</b>	<b>726</b>	<b>934</b>	<b>2,277</b>
Shtesa	-	818	900	1,719
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>617</b>	<b>1,544</b>	<b>1,834</b>	<b>3,995</b>
<b>Amortizimi i akumuluar</b>				
<b>Më 1 Janar 2022</b>	<b>260</b>	<b>203</b>	<b>934</b>	<b>1,397</b>
Shpenzimi I vitit	33	132	-	165
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>293</b>	<b>335</b>	<b>934</b>	<b>1,562</b>
Shpenzimi I vitit	29	186	64	279
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>322</b>	<b>521</b>	<b>998</b>	<b>1,841</b>
<b>Vlera e mbartur</b>				
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>324</b>	<b>391</b>	<b>-</b>	<b>715</b>
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>295</b>	<b>1,023</b>	<b>836</b>	<b>2,154</b>

Shoqëria nuk ka aktive materiale të vendosura si kolateral më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

## 13. Aktive të tjera

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Të arkëtueshme nga tarifat e administrimit	5,179	4,607
Kontribute paradhënie për Shoqatën e Siguruesve të Jetës,		
Fondeve të Pensionit dhe Fondeve të Investimeve	2,501	516
Te arkëtueshme të tjera	7	149
<b>Totali</b>	<b>7,687</b>	<b>5,272</b>

Pjesa më e madhe e paradhënieve i janë bërë Shoqatës së Siguruesve të Jetës, Fondeve të Pensioneve dhe Fondeve të Investimeve në vitin 2023, me pagesa të iniciuara që nga viti 2021 për mbështetjen e funksioneve të saj pasi Shoqëria është një nga anëtarët e saj. Këto paradhënie janë të arkëtueshme pasi kanë tejkaluar tarifat e anëtarësimit që i detyrohen Shoqërisë. Ato nuk konsiderohen të zhvlerësuar sepse Shoqëria pret të marrë shumën e plotë gjatë vitit 2024.

## 14. Llogari të pagueshme

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Detyrime ndaj furnitorëve	2,478	1,703
<b>Totali</b>	<b>2,478</b>	<b>1,703</b>



SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
 Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
 (të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 15. Llogari të pagueshme të tjera

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Të pagueshme ndaj palëve të lidhura	8,119	4,142
Detyrimet ndaj AMF-së për tarifën tremujore	567	1,060
Detyrimet ndaj agjentëve për komisione	2,308	1
Detyrime të tjera	1,275	1,278
Detyrimet për paga dhe shpërblime	1,540	-
<b>Totali</b>	<b>13,809</b>	<b>6,481</b>

## 16. Kapitali aksionar

Struktura aksionare më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2023			31 Dhjetor 2022		
	%	Nr. i aksioneve	Ekivalent në lek	%	Nr. i aksioneve	Ekivalent në lek
Sigal Life Uniqa Group Austria SH.A.	51	24,237	29,084,688	51	24,237	29,084,688
Z. Avni Ponari	49	23,287	27,944,112	49	23,287	27,944,112
<b>Totali</b>	<b>100</b>	<b>47,524</b>	<b>57,028,800</b>	<b>100</b>	<b>47,524</b>	<b>57,028,800</b>

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Numri i aksioneve të autorizuara dhe të paguara plotësisht në fillim të periudhës	47,524	47,524
<b>Numri i aksioneve të autorizuara dhe të paguara plotësisht në fund të periudhës</b>	<b>47,524</b>	<b>47,524</b>

Sipas ligjit 76/2023, neni 10, pika 1, shoqëria administruese duhet të mbajë kapital të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet e saj në kohën e duhur dhe në çdo rrethanë ai duhet të jetë jo më pak se 15 800 mijë lekë në çdo kohë. Likuiditetet e disponueshme të shoqërisë duhet të investohen vetëm në aktive që plotësojnë kriteret e përcaktuara nga AMF. Në këtë masë, rregullorja e AMF-së nr. 1, datë 28 janar 2010, kërkon që fondet të investohen vetëm në bono thesari të qeverisë dhe/ose të thesarit të emetuar nga qeveria shqiptare, ose qeveria e një shteti anëtar të BE-së ose OECD-së ose bankat qendrore përkatëse, llogaritë rrjedhëse dhe depozitat me afat në bankat tregtare të licencuara nga Banka. të Shqipërisë ose obligacione të tjera që plotësojnë disa kriteret e përcaktuara në të njëjtën rregullore. Për të përmbushur këto kërkesa, Shoqëria shiti pas datës së raportimit një nga obligacionet e emetuar nga një institucion financiar i cili nuk plotësonte kriteret e rregullores së sipërpërmendur (shih shënimet 9 dhe 24)

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
 Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
 (të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 17. Të ardhura nga administrimi i fondit

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Tarifa e administrimit	58,316	50,350
Tarifa për tërheqje të parakohshme	5,745	3,517
<b>Totali</b>	<b>64,061</b>	<b>53,867</b>

Gjatë vitit 2023, burimi i vetëm i të ardhurave nga tarifat e menaxhimit rrjedh nga Fondi i Pensionit Vullnetar "Sigal". Tarifa e menaxhimit llogaritet në baza ditore si 2.2% e vlerës neto të asetëve të fondit pensional plus 2.2% shtesë mbi atë tarifë. Tarifat e përfundimit, të paguara nga kontribuesit për tërheqje të parakohshme nga fondi i pensionit, llogariten si përqindje e vlerës neto të asetëve të njësisë së kontribuesit (pa tatimin në burim) në ditën e tërheqjes. Kjo përqindje varion nga 2% (nëse është kontribuar për më shumë se 20 vjet) në 15% (kur kontribuohet për pesë vjet).

## 18. Të ardhura nga interesi

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Të ardhura nga interesat e letrave me vlerë	2,113	1,863
Të ardhura nga interesat e depozitave	73	-
<b>Totali</b>	<b>2,186</b>	<b>1,863</b>

## 19. Shpenzime personeli

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Shpenzime personeli	26,418	24,175
Sigurime shoqërore	2,990	2,631
Kontributet e përcaktuara te planit te pensionit	1,112	1,178
Sigurime shëndetësore	468	397
<b>Totali</b>	<b>30,988</b>	<b>29,382</b>

Numri total i punonjësve më 31 Dhjetor 2023 ishte 14 (2022: 15 punonjës).

## 20. Shpenzime administrative

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Tarifë depozitari	3,623	3,161
Qira	755	3,520
Mirëmbajtja e softuerit kompjuterik	321	318
Tarifë për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare	1,285	1,403
Taksa dhe tarifa	185	185
Komisione bankare	211	194
Shpenzime te Fondit te Pensionit	1,029	1,135
Të tjera	2,742	3,752
<b>Total</b>	<b>10,151</b>	<b>13,673</b>

Tarifa e depozitarit llogaritet në baza ditore si 0.15% e vlerës neto të asetëve të fondit pensional të menaxhuar. Tarifa e AMF-së llogaritet në baza mujore si 0.05% e vlerës neto të aktiveve të fondit të pensionit. Shpenzimet e tjera përbëhen nga kosto të ndryshme për mirëmbajtje, shërbime profesionale, reklama dhe shpenzime shtesë operative. Tarifat e auditimit për vitin 2023 arrijnë në 1,600 mijë lekë. Shërbimet jo audituese nuk janë ofruar nga auditori i jashtëm..

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
 Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
 (të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 21. Tatim Fitimi

Llogaritja vjetore e tatim fitimit është si më poshtë

	2023	2022
Tatim fitimi aktual	2,754	1,588
<b>Tatim fitimi</b>	<b>2,754</b>	<b>1,588</b>

Rakordimi i shpenzimit të tatim fitimit për vitin që mbaron më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqitet si më poshtë:

	2023	2022
Fitimi për periudhën	17,606	10,586
Tatim fitimi sipas normës së përqindjes vendore	15%	15%
Aktive tatimore të shtyra të panjohura	113	-
<b>Shpenzimi për tatim fitimin e vitit</b>	<b>2,754</b>	<b>1,588</b>

Në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar, norma e aplikueshme e tatimit për vitin 2023 është 15% (2022: 15%). Deklaratat tatimore janë plotësuar për çdo vit por fitim-humbjet e deklaruar për qëllime tatimore mbeten si parashikime derisa autoritetet tatimore kontrollojnë ato dhe regjistrimet e taksapaguesit dhe lëshohet një vlerësim final. Ligjet tatimore shqiptare janë subjekt interpretimi nga autoritet tatimore. Shpenzimet e palejuara për efekte tatimore paraqesin shpenzime të pambështetura me dokumentacionin përkatës apo shpenzime të konsideruara të panjohura për efekte fiskale.

Shoqëria nuk ka njohur një shumë prej 113 mijë lekësh të përbërë nga detyrimi tatimor i shtyrë prej 1,118 mijë lekë dhe aktivi i tatimit mbi të ardhurat e shtyrë prej 1,231 mijë lekë të lidhura përkatësisht me aktivet e të drejtës së përdorimit dhe detyrimet e qirasë, pasi nuk e konsideroi ndikimin e tyre si material.

## 22. Angazhime dhe detyrime të konstatuara

### Ligjore

Në kursin normal të biznesit Shoqëria merr pretendime ligjore, të cilat nuk i përkasin thelbit së biznesit. Drejtimi i Shoqërisë është i mendimit se nuk do të ndodhin humbje materiale në lidhje me ndonjë pretendim ligjor deri më 31 dhjetor 2023.

### Angazhime

Shoqëria nuk ka zotime për shpenzime kapitale apo angazhime të tjera më 31 dhjetor 2023.

## 23. Transaksionet me palët e lidhura

Palët konsiderohen në përgjithësi të jenë të lidhura në qoftë se palët janë nën kontroll të përbashkët ose në qoftë se njëra palë ka aftësinë për të kontrolluar palën tjetër ose mund të ushtrojë ndikim të rëndësishëm ose kontroll të përbashkët mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare dhe operacionale. Duke marrë parasysh çdo marrëdhënie me palët e lidhura të mundshme, fokusi është drejtuar drejt substancës së marrëdhënies dhe jo formës juridike.

Palët e lidhura me të cilat Shoqëria ka pasur transaksione janë të shënuara më poshtë:

Pala e lidhur	Marrëdhënia
Sigal Uniqa Group Austria SH.A.	Shoqëria mëmë e grupit në Shqipëri
Sigal Life Uniqa Group Austria SH.A.	Shoqëria mëmë
Fondi Vullnetar i Pensioneve Sigal	Fondi i cili menaxhon
Fondi Vullnetar I Pensioneve Pro	Fondi i cili menaxhon
Fondi I Investimeve Sigal Invest	Fondi i cili menaxhon
Avni Ponari	Aksionar
Elvis Ponari	Drejtor i përgjithshëm

SH.A.F. SIGAL LIFE UNIQA GROUP AUSTRIA SHAFP&SIK SH.A.  
 Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare – 31 Dhjetor 2023  
 (të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç se kur specifikohet ndryshe)

## 23. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

Gjatë vitit Shoqëria ka pasur këto transaksione me palët e lidhura:

	2023	2022
<b>Qira :</b>		
<b>Shpenzime për qira</b>		
Sigal Uniqa Group Austria	3,397	3,520
<b>Detyrime për:</b>		
Sigal Uniqa Group Austria	8,118	4,141
<b>Tarifa e administrimit</b>		
<b>Te ardhura nga</b>		
Fondi I Pensionit "Sigal"	58,316	45,743
<b>Te arkëtueshme nga:</b>		
Fondi I Pensionit "Sigal"	5,178	4,607
<b>Tarifa e tërheqjeve te parakohshme</b>		
<b>Te ardhura nga</b>		
Fondi I Pensionit "Sigal"	5,745	3,518
<b>Te arkëtueshme nga:</b>		
Fondi I Pensionit "Sigal"	1,820	860

Tabela në vijim paraqet informacionin e njësisë së vetme të strukturuar, Fondin e Pensionit Vullnetar Sigal, të cilin Shoqëria administron por nuk konsolidon.

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Komision Administrimi	58,316	50,350
Komision i tërheqjes së parakohshme	5,745	3,518
Aktivitet neto totale nën administrim	2,782,453	2,487,073

## 24. Ngjarje pas datës së raportimit

Pas datës së raportimit, obligacioni me ISIN AL0022100140, me vlerë nominale 30,000 mijë lekë dhe yield blerjeje 8.0% u shit në dy pjesë në 19 shkurt 2024 dhe 25 mars 2024. Shlyerja është bërë nga shoqëria me qëllim plotësojnë kriteret e kërkuara të investimit të përcaktuara nga rregullatori (Shënimi 16).

Nuk ka ngjarje të tjera të rëndësishme pas datës së raportimit që do të kërkonin dhënie informacionesh shpjeguese ose rregullime shtesë në këto pasqyra financiare