

**Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit
Sigal Life Uniqa Group Austria sh.a.
Pasqyrat Financiare
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(me Raportin e Audituesit të Pavarur bashkëlidhur)**

Përmbajtja

Raporti i audituesve të pavarur i-iii

Pasqyrat Financiare për vitin ushtrimor të mbyllur më 31 dhjetor 2020:

Pasqyra e pozicionit financiar	1
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe e të ardhurave gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e ndryshimeve në kapital	3
Pasqyra e flukseve monetare	4
Shënime për pasqyrat financiare	5–29

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për aksionarët e “Sigal Life Uniqa Group Austria” sh.a, Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Shoqërisë Administruese të Fondeve të Pensionit “Sigal Life Uniqa Group Austria” sh.a (“Shoqëria”), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar me datën 31 dhjetor 2020, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare individuale bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë me datën 31 dhjetor 2020, performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Bazat për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Etikës për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me kërkesat e raportimit financiar për Shoqëritë, dhe për ato kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

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

Ata që janë të 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 që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu:

- identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedurën auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidencën auditimi të plotë dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontroleve të brendshme.
- marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedurën të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontroleve të brendshme të entitetit.
- vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël të bëra nga drejtimi, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese.
- konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që entiteti të ndalojë së vazhduari në vijimësi.

- vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet bazë në mënyrë të atillë që të arrijnë një prezantim të drejtë.

Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne i identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri

12 maj 2020

Kledion Kadra, Fcod



Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020

	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
AKTIVET			
Mjete monetare dhe të tjera ekuivalente	10	1,366,409	16,060,057
Depozita me afat	11	-	25,068,219
Investime në letra me vlerë	12	65,465,076	15,254,433
Aktive afatgjata materiale	13	438,901	1,675,859
Shpenzime të shitjes së kontratave	14	25,472,893	17,498,599
Tatimi mbi fitimin		109,696	(1,345,453)
Aktive të tjera	15	3,900,876	3,786,059
TOTALI I AKTIVEVE		96,753,852	77,997,773
DETYRIME			
Detyrime të tjera	16	2,388,368	2,652,586
TOTALI I DETYRIMEVE		2,388,368	2,652,586
KAPITALI			
Kapitali i paguar	17	57,028,800	57,028,800
Humbje të mbartura		37,336,684	18,316,387
TOTALI I KAPITALIT		94,365,484	75,345,187
TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALIT		96,753,852	77,997,773

Këto pasqyra financiare u aprovuan nga Drejtimi i Shoqërisë Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit Vullnetar Sigal Life Uniqa Group Austria sh.a më datë 20 prill 2021 dhe u firmosën në emër të saj nga:



Elvis Ponari
Administrator



Junida Ranjku
Drejtor i Financës



Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga administrimi i fondit	18	43,103,722	38,774,653
Të ardhura nga interesi	19	1,392,997	1,510,600
Totali i të ardhurave		44,496,719	40,285,253
Shpenzime për personelin	20	(12,227,791)	(8,945,845)
Amortizimi	13	(97,903)	(188,312)
Shpenzime administrative	21	(8,453,525)	(6,648,881)
Zhvlerësimi i shpenzime të shitjes së kontratave	14	(1,340,679)	(920,979)
Totali i shpenzimeve		(22,119,898)	(16,704,017)
Fitimi para tatimit		22,376,821	23,581,236
Shpenzimi për tatim mbi fitimin	22	(3,356,523)	(3,537,186)
Fitimi për vitin		19,020,298	20,044,050
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin		19,020,298	20,044,050

Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

	Kapitali aksionar	Humbje e mbartur	Totali
Gjendja më 1 janar 2019	57,028,800	(1,727,665)	55,301,135
Fitimi i vitit	-	20,044,052	20,044,052
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-
<i>Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për periudhën</i>	-	20,044,052	20,044,052
Gjendja më 31 dhjetor 2019	57,028,800	18,316,387	75,345,187
Gjendja më 1 janar 2020	57,028,800	18,316,387	75,345,187
Fitimi i vitit	-	19,020,297	19,020,297
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-
<i>Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për periudhën</i>	-	19,020,297	19,020,297
Gjendja më 31 dhjetor 2020	57,028,800	37,336,684	94,365,484

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

Shënime shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)

Pasqyra e flukseve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Flukset monetare nga aktivitetet operative		
Fitimi para tatimit	19,020,298	20,044,052
<i>Rregullime për:</i>		
Amortizimin	13 97,903	188,312
Humbje nga shitja e aktiveve afatgjata materiale	(1,201,055)	-
Zhvlerësimi i shpenzime të shitjes së kontratave	14 1,340,679	920,979
Të ardhura nga interesi	19 (1,253,166)	(1,510,600)
Shpenzim tatim fitimi	22 3,356,523	3,537,186
Flukset e parasë nga aktivitetet operative para ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative	21,361,182	23,179,929
<i>Ndryshimet në kapitalin punues</i>		
Ndryshime në aktive të tjera	(114,817)	(726,794)
Ndryshime në detyrime të tjera	(264,218)	303,351
Ndryshime në shpenzimet e shitjes së kontratave	(6,754,213)	(5,081,599)
Flukset e parasë nga ndryshimet në aktivet dhe detyrimet operative	(7,133,248)	(5,505,042)
Tatim fitimi i paguar	(4,811,672)	(3,280,706)
Interesi i arkëtuar	788,090	750,227
Flukset monetare neto të përdorura në aktivitetet operative	10,204,352	15,144,408
Flukset monetare nga aktivitetet investuese		
Rritje në depozita me afat	25,000,000	(16,000,000)
Rritje në investime	(50,000,000)	8,745,567
Shitje e aktiveve afatgjata materiale	102,000	-
Flukse monetare neto të përdorura në aktivitetet investuese	(24,898,000)	(7,254,433)
Rënia neto në flukset monetare dhe ekuivalentë të tyre	(14,693,648)	7,889,975
Flukset monetare dhe ekuivalentë të tyre në fillim të periudhës	16,060,057	8,170,082
Flukset monetare dhe ekuivalentë të tyre në fund të periudhës	10 1,366,409	16,060,057

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

1. Informacione të përgjithshme

Shoqëria administruese e fondit të pensioneve (Sh.A.F.P) Sigal Life Uniqa Group Austria sh.a. (“Shoqëria”), është një shoqëri aksionare shqiptare me seli në Shqipëri. Shoqëria është e regjistruar në Regjistrin Tregtar Shqiptar me Vendim të Gjykatës së Rrethit, Tiranë Nr. 34877, më 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.

Adresa e regjistruar

Zyra qendrore e shoqërisë ndodhet në rrugën “Rr. “Donika Kastrioti”, pas Kullave Binjake, ndërmjet Ambasadës së Kosovës dhe asaj Zvicerane (Pallati i Ri Teknoprojekt), Tiranë, Shqipëri. Shoqëria zotërohet 51% nga SIGAL LIFE UNIQA Group AUSTRIA dhe 49% nga z. Avni Ponari. Shoqëria mëmë dhe pala kontrolluese është Uniqa Insurance AG. Operacionet drejtohen nga bordi mbikëqyrës që përbëhet nga pesë anëtarë: Z. Adrian Totokoçi, Z.Klement Mersini, Z.Naim Hasa, Z.Abdyl Sarja, Z.Edvin Hoxhaj Bordi Mbikëqyrës ka emëruar z. Naim Hasa si Administrator i Shoqërisë. Më 31 dhjetor 2019, Shoqëria ka 6 punonjës (2019: 7 punonjës).

Shoqëria Administruese dhe Depozituesi duhet të mbajnë aktivet, operacionet dhe regjistrimet e fondit të pensionit veçmas nga aktivet, operacionet dhe regjistrimet e tyre. Prandaj, të dhënat e kontabilitetit të Fondit të pensionit dhe të Shoqërisë Administruese mbahen veçmas dhe pasqyrat financiare përkatëse përgatiten gjithashtu veçmas.

2. Bazat e Kontabilitetit

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”) të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (“BSNK”). Pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 janë të miratuara nga Drejtimi i Shoqërisë më datë 20 prill 2021.

2.1 Parimi i vijimësisë

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur në bazë të parimit të vijimësisë, i cili supozon që Shoqëria do të vazhdojë veprimtarinë e saj operationale për të paktën një periudhë prej 12 muajsh nga data e raportimit financiar. Shoqëria kryen provat e rezistencës për cdo fond të administruar prej saj, me qëllim përlllogaritjen e likuiditetit të nevojshëm në kushtet e skenarëve të përkeqësuar të tregut, nën supozimin e tërheqjes së kuotave nga 3 në 30 ditë dhe kohës së nevojshme për likuidimin e investimeve të cdo fondi.

Shoqëria vazhdon të ruajë një nivel të kënaqshëm likuiditeti si rezultat i rritjes së vlerës neto të aktiveve të fondeve të pensionit. Sipas provave të rezistencës, vlerësohet se fondet mund të arrijnë të përballojnë skenarët e përkeqësuar, duke qënë në përputhje me kërkesat rregullatore për likuidimet brenda afatit ligjor.

Bazuar në sa më lart dhe në rezultatet e provave të rezistencës, Drejtimi i Shoqërisë ka arritur në përfundim se nuk ka pasiguri të qenësishme në aftësinë e Shoqërisë për të vijuar aktivitetin e saj, për të ardhmen e parashikueshme, prej të paktën 12 muajsh nga data e aprovimit të këtyre pasqyrave financiare. Si rrjedhojë, Drejtimi gjykon se parimi i vijimësisë është bazë e përshtatshme në përgatitjen e këtyre pasqyrave.

3. Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare paraqiten në Lek Shqiptar (“Lek”), e cila është edhe monedha funksionale e Shoqërisë.

4. Bazat e matjeve

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike.

5. Vlerësime dhe gjykime kontabël

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtimi i Shoqërisë të kryejë gjykime, çmuarje dhe supozime të cilat ndikojnë në zbatimin e politikave kontabël dhe shumave të raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga çmuarjet.

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

5. Vlerësime dhe gjykime kontabël (vazhdim)

Çmuarjet dhe supozimet përkatëse rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e çmuarjeve njihen në mënyrë prospektive.

A. Gjykime

Informacioni për gjykimet e bëra në aplikimin e politikave kontabël që kane efektet më të rëndësishme në vlerat e njohura në pasqyrat financiare janë të përfshira në shënimin e mëposhtëm:

- Shënimin 6(a) – njohja e të ardhurave: identifikimi i klientit dhe nëse të ardhurat njihen përgjatë periudhës apo në një moment të caktuar në kohë.

B. Supozimet dhe vlerësimet e pasigurive

Informacioni mbi vlerësimin e pasigurive të cilat kanë një ndikim të rëndësishëm në vlerën e aktiveve dhe detyrimeve të paraqitura në pasqyrat financiare përshkruhet në paragrafët në vijim:

- Shënimi 8.3 – zhvlerësimi i instrumenteve financiare: përcaktimi i të dhënave për modelin e matjes të HPK-ve, përfshirë informacionin mbi të ardhmen;
- Shënimi 22: njohja dhe matja e detyrimeve të kushtëzuara: vlerësimet kryesore për mundësinë dhe sasinë flukseve dalëse të burimeve.

6. Ndryshimet në politikat kontabël

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, disa standarde të reja, si dhe ndryshime të standardeve ekzistuese, që ende nuk janë efektive dhe nuk janë miratuar më herët nga Shoqëria, janë publikuar nga BSNK. Informacion mbi ato standarde që pritet të jenë të rëndësishme për pasqyrat financiare të Shoqërisë është dhënë më poshtë. Standardet e reja, interpretimet dhe amendamentet, të cilat nuk janë miratuar apo të shënuara më poshtë nuk pritet të ketë një ndikim material në pasqyrat financiare të Shoqërisë.

Standardet dhe ndryshimet që nuk janë akoma efektive dhe nuk janë miratuar në fillim nga Shoqëria përfshijnë:

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimeve
- Përkufizimi i një biznesi (Ndryshimet në SNRF 3)
- Përkufizimi i materialit (Ndryshimet në SNK 1 dhe SNK 8)
- Kuadri Konceptual për Raportimin Financiar

Asnjë nga këto Standarde ose ndryshime në Standardet ekzistuese nuk janë miratuar më parë nga Shoqëria. Drejtimi parashikon që të gjitha prononcimet përkatëse do të miratohen për periudhën e parë që fillon në ose pas datës efektive të publikimit.

7. Politika të rëndësishme kontabël

a) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj përkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivitetet dhe detyrimet monetare në monedha të huaja janë konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Fitimi ose humbja në 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 konvertuar me kursin e këmbimit aktual në fund të vitit. Aktivitetet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj të matur me vlerën e drejtë përkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës kur vlera e drejtë është përcaktuar. Zërat jo-monetarë në monedhë të huaj që maten me kosto historike janë konvertuar me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat nga kurset e këmbimit përgjithësisht njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

b) Të ardhura nga administrimi i fondeve

Të ardhurat maten në bazë të kontratës së specifikuar me klientët. Shoqëria njihet të ardhurat kur transferon kontrollin mbi një shërbim tek klienti. Tarifa e administrimit llogaritet në baza ditore, si 3% e vlerës neto të aktiveve të fondit të pensionit. Tarifa e ndërprerjes së parakohshme, e paguar nga kontribuesit për tërheqje të hershme nga pensionet, llogaritet si përqindje e vlerës neto të fondit të kontribuesit (duke përjashtuar tatimin 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 nga administrimi i fondeve njihen në baza ditore si një përqindje e përcaktuar e vlerës neto të aktivitetit për secilin nga Fondet

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

7. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

b) Të ardhura nga administrimi i fondeve

Të ardhurat njihen gjatë kohës kur ofrohet shërbimi. Faza e përfundimit për përcaktimin e shumës së të ardhurave për t'u njohur vlerësohet në baza ditore.

Të ardhurat përfshijnë vlerën e drejtë të shumës së arkëtuar ose të arkëtueshme nga shitja e produkteve dhe shërbimeve gjatë aktivitetit normal të Shoqërisë.

Shpenzimet e shitjes së kontratave të njohura si shpenzime shtesë për të marrë një kontratë të re zhvlerësohen në mënyrë sistematike në përputhje me transferimin e shërbimeve të administrimit të ofruara për individin duke qenë një periudhë mesatare e përllogaritur e kontratës prej 20 vjetësh.

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 përllogaritjen 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 aktivet 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 të kredisë.

Përllogaritja e normës efektive të interesit përfshin kostot e transaksioneve dhe tarifave 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.

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 aktivitetit financiar përpara zbritjes së provizionit për humbjet e pritshme të kredisë.

Llogaritja e të ardhurave dhe shpenzimeve nga interesi

Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve të interesit, norma efektive e interesit zbatohet mbi vlerën kontabël bruto të aktivitetit (kur aktivi nuk është me kredit të zhvlerësuar) ose mbi koston e amortizuar të detyrimit. Megjithatë, për aktivet financiare të cilat janë bërë me kredit të zhvlerësuar pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën e interesit efektiv në koston e amortizuar të aktivitetit financiar. Nëse aktivi nuk është më me kredit të zhvlerësuar, atëherë llogaritja e të ardhurave nga interesi kthehet në bazë bruto.

Për aktivet financiare të cilat ishin me kredit të zhvlerësuar në njohjen fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën e interesit efektiv të kreditit të rregulluar mbi koston e amortizuar të aktivitetit. Llogaritja e të ardhurave nga interesi nuk kthehet në baza bruto edhe nëse rreziku i kreditit të aktivitetit përmirësohet. Për informacion se kur një aktiv konsiderohet me kredit të zhvlerësuar, shih shënimin 7(g)(vii).

Prezantimi

Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit të paraqitura në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe ATGJ përfshijnë interesin e aktiveve dhe detyrimeve financiare të matur me kosto historike, të llogaritur në bazë të normës efektive të interesit.

d) Shpenzimet operative

Shpenzimet operative njihen në momentin kur ndodhin.

7. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

e) 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 përfitimet pensioni, shëndetësore dhe përfitimet 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.

Shpenzimi për tatim fitimin 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 gjatësi në lidhje me tatimet mbi të ardhurat, duke përfshirë trajtimet e pasigurta tatimore, trajtohen sipas SNK 37 Provizionet, Detyrimet dhe Aktivet e kushtëzuara

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual përbëhet nga tatimi i pritshëm i pagueshëm ose i arkëtueshëm mbi fitimin ose humbjen e vitit, dhe çdo sistemim i tatimit të pagueshëm ose të arkëtueshëm për vitet e mëparshme. Shuma e tatimit aktual të pagueshëm ose të arkëtueshëm është vlerësimi më i mirë i shumës së tatimit të pritshëm për tu paguar ose arkëtuar që reflekton pasiguritë që lidhen me tatim fitimin. Ky tatim llogaritet duke përdorur normat e tatimit në fuqi ose të cilat kanë hyrë në fuqi thelbësisht në datën e raportimit. Aktivet aktuale tatimore dhe detyrimet mund të kompensohen vetëm nëse kritere të caktuara përmbushen.

(ii) Tatimi i shtyrë

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 shumata e diferencave të përkohshme është e pamjaftueshme për të njohur një aktiv tatim të shtyrë të plotë, atëherë fitimet 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.

Aktivitet tatimore të shtyra të panjohura rishikohen në çdo datë raportimi dhe njihen në masën që është e mundur që fitimet 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.

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.

Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen vetëm në rast se kritere të caktuara përmbushen.

f) Instrumentet financiare

(i) Njohja dhe matja fillestare

Shoqëria njih 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

7. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Instrumentet financiare (vazhdim)

(i) Njohja dhe matja fillestare

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. Aktivitetet 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 aktivitetet 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 VDPPH:

- 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.

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:

- politikat dhe objektivat e përcaktuara të portofolit dhe zbatimi i tyre në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e drejtimt fokusohet në përfitimin e të ardhurave kontraktuale nga interesi, mbajtjen e një profili të veçantë të normës së interesit, përputhjen e kohëzgjatjes së aktiveve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë këto aktive ose realizimin e flukseve monetare nëpërmjet shitjes së aktiveve;
- si vlerësohet performanca e portofolit dhe si i raportohet kjo performancë drejtimt të Shoqërisë;
- rreziqet që ndikojnë në performancën e modeleve të biznesit (dhe të aktiveve financiare të mbajtura brenda këtij modeli biznesi) dhe si menaxhohen këto rreziqe;
- si kompensohen menaxherët e portofoleve - p.sh. nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara ose në flukset e mjeteve monetare kontraktuale të mbledhura; dhe
- frekuencën, volumin dhe kohën e shitjeve për periudhat e kaluara, arsyet e të tilla shitjeve dhe pritshmëritë për aktivitetin e ardhshëm të shitjeve. 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.

Transferimi i aktiveve financiare me palë të treta me anë të transaksioneve që nuk i plotësojnë kushtet për çregjistrim, nuk konsiderohen shitje për këtë qëllim, në përputhje me njohjen në vazhdimësi të aktiveve të Shoqërisë.

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. 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. Gjatë vlerësimit, Shoqëria konsideron:

- ngjarje të kushtëzuara që mund të ndryshojnë kohën dhe shumën e flukseve monetare;
- kushte që mund të ndryshojnë normën kontraktuale të interesit, përfshirë normat e ndryshueshme;
- parapagimet dhe kushtet e shtyrjes; dhe
- kushtet që kufizojnë pretendimet e Shoqërisë për flukset monetare nga aktive të caktuara (tipare të pakthyeshme).

7. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Instrumentet financiare (vazhdim)

Një tipar parapagimi është në përputhje me kushtin e pagesës vetëm për principalin dhe interesin nëse shumat e papaguar në thelb paraqet shumat e papaguara të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar, të cilat mund të përfshijnë kompensim të arsyeshëm shtesë për ndërprerjen e hershme të kontratës. Gjithashtu, për një aktiv financiar të blerë me zbritje apo me prim mbi shumën kontraktuale, një tipar që lejon ose kërkon parapagim për një shumë që në thelb paraqet shumën kontraktuale plus interesa kontraktuale të përlogaritur (por të papaguar), interes kontraktual (që mund të përfshijë dhe shpërblim për përfundim të parakohshëm) trajtohet si të jetë në përputhje me këtë kriter nëse vlera e drejtë e tiparit të parapagimit është e parëndësishme në njohjen fillestare.

Aktivitetet financiare - Matja e mëpasshme dhe fitimet e humbjet: Politikë e zbatueshme nga 1 janari 2019

Aktivitetet 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 (shih 7(c)).

Detyrimet 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.

Kur është e mundur, Shoqëria mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg quhet “aktiv”, në qoftë se transaksionet për aktivin ose detyrimin ndodhin me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të siguruar informacion mbi çmimet në vazhdimësi. Nëse nuk disponohet një kuotim çmimi në një treg aktiv, atëherë Shoqëria përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e të dhënave të vrojtueshme dhe minimizojnë përdorimin e të dhënave jo të vrojtueshme. Teknika e zgjedhur përmbledh të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të marrin në konsideratë për përcaktimin e çmimit të një transaksioni.

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare normalisht është çmimi i transaksionit – pra vlera e drejtë e shumës së paguar ose të arkëtuar. Nëse Shoqëria përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk evidentohet as nëpërmjet një çmimi të kuotuar në një treg aktiv duke iu referuar një aktivi ose detyrimi identik, dhe as nuk bazohet në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregje të vrojtueshme, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, rregulluar për të shtyrë në kohë ndryshimin midis vlerës së drejtë të njohjes fillestare dhe çmimit të transaksionit. Në periudhat në vijim, kjo diferencë njihet si fitim ose humbje në baza të përshtatshme përgjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se momenti kur vlerësimi është i mbështetur plotësisht nga të dhëna të vrojtueshme në treg ose kur transaksioni mbyllet.

7. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Instrumentet financiare (vazhdim)

Shoqëria njeh transferimin ndërmjet niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë në fund të periudhës raportuese në të cilën ka ndodhur ndryshimi.

(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 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.

(vii) Zhvlerësimi (vazhdim)

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. Periudha maksimale e konsideruar gjatë vlerësimit të HPK është periudha maksimale kontraktuale gjatë së cilës Shoqëria është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë.

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 paguhet Shoqërisë në përputhje me kontratën dhe flukseve të mjeteve monetare që Shoqëria pret të marrë).

HPK skontohe duke përdorur normën efektive të aktivitetit financiar.

Shih shënimin 8.3.

Aktivet financiare të zhvlerësuar

Në çdo datë raportimi, Shoqëria vlerëson nëse aktivet 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

Paraqitja e provizionit për HPK në pasqyrën e pozicionit financiar

Humbjet për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar zbriten nga vlera kontabël bruto e aktiveve.

Fshirja

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

7. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Instrumentet financiare (vazhdim)

Vlera kontabël bruto e një aktivi 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. Aktivet 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) Investime të mbajtura me koston e amortizuar

Investimet përfshijnë letra me vlerë të matura me koston e amortizuar.

h) Paraja dhe ekuivalentët e saj

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

i) Aktive afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matje

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

Kostot 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 fitimit 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. Aktivitet 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 vjet
Mjete transporti	10 vjet
Pajisje zyre	10 vjet

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

j) Qiraja

(i) Shoqëria si qiramarrës

Shoqëria nënshkruan marrëveshje qiraje, kryesisht për ambientet ku zhvillohet aktiviteti, pajisjet dhe mobiljet e lidhura me to, pajisjeve IT dhe automjeteve motorike (megjithëse aktualisht Shoqëria nuk përdor automjete me qira).

Kontratat e qirasë negociohen zakonisht për një kohëzgjatje ndërmjet 1 dhe 5 vjetëve dhe disa prej tyre kanë opsionin e zgjatjes së kohëzgjatjes së kontratës. Shoqëria nuk hyn në marrëveshje të shitjes dhe kthimit të objekteve të marra me qira. Të gjitha qiratë janë negociuar mbi baza individuale dhe përmbajnë një larmi të gjerë të termave dhe kushteve të tilla si; termat e pagesës, mbylljes së kontratës dhe klauzolat e përshkallëzimit.

Shoqëria vlerëson nëse ekziston një kontratë qiraje apo nëse një kontratë aktive përmban një qira në përbërjen e saj. Një qira përcjell të drejtën për të përdorur një aktiv dhe për të marrë të gjitha përfitimet ekonomike të këtij aktivi për një periudhë të caktuar kohore, në këmbim të vlerësimit. Disa kontrata qiraje mund të përmbajnë komponentë qiraje ashtu dhe jo qiraje. Këto komponentë jo të lidhura me qiranë, zakonisht lidhen me shërbimet e manaxhimit të pajisjeve të zyrës si edhe kontratat e servisit dhe riparimit të automjeteve motorike. Shoqëria ka zgjedhur të mos i ndajë komponentët e një kontratë qiraje por këto kontrata llogariten si një komponent i vetëm i qiramarrjes. Për qiratë e tjera të saj, përbërësit e qirasë ndahen në komponentët e qirasë dhe jo të qirasë bazuar në çmimet e tyre relative të pavarura.

Matja dhe njohja e qirave nga qiramarrësi

7. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

j) Qiraja (vazhdim)

Në datën e fillimit të qirasë, Shoqëria njih një të drejtë përdorimi të aktivitet dhe një detyrim qiraje në pasqyrën e pozicionit financiar. E drejta e përdorimit të aktivitet matet me kosto, i cili përbëhet nga: matja fillestare e detyrimit të qirasë, çdo kosto fillestare direkte e kryer nga Shoqëria, një vlerësim i çdo kostoje për të çmontuar dhe hequr aktivin në fund të kohëzgjatjes së qirasë dhe çdo pagesë qiraje e bërë para datës së fillimit të qirasë (neto nga çdo pagesë/zbritje e marrë). Shoqëria zhvlerëson të drejtën e përdorimit të aktivitet mbi një bazë lineare nga data e fillimit të qirasë deri në fund të jetës së dobishme të aktivitet. Shoqëria gjithashtu vlerëson të drejtën e përdorimit të aktivitet për qëllime të zhvlerësimit, kur tregues të tillë ekzistojnë.

Në datën e fillimit, Shoqëria mat detyrimin e qirasë me vlerën aktuale të pagesave të qirasë të papaguara në atë datë, të zbitura duke përdorur normën e borxhit të Shoqërisë ose normën mesatare të tregut të qiradhënies. Norma e borxhit është norma e vlerësuar që Shoqëria do të duhej të paguante për të marrë hua të njëjtën shumë për një njëjtin afat, për të përfituar një aktiv me një vlerë ekuivalente me atë të marrë me qira. Kjo normë rregullohet nëse njësia ekonomike e qiramdhënësit ka një profili rreziku të ndryshëm në krahasim me atë të Shoqërisë. Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e detyrimit të qirasë përbëhen nga pagesa fikse, pagesa të ndryshueshme bazuar në një indeks ose normë, shumat që priten të paguhet nën një garanci të vlerës së mbetur dhe pagesa që dalin nga opsionet të arsyeshme dhe të sigurta për t'u ushtruar.

Pas matjes fillestare, detyrimi do të zvogëlohet nga pagesat e qirasë që janë alokuar ndërmjet ripagimeve të principalit dhe shpenzimeve financiare. Shpenzimet financiare përfaqësojnë shumat që prodhojnë një normë konstante periodike interesi në pjesën e mbetur të detyrimit të qirasë.

Detyrimi i qirasë rivlerësohet kur ka një ndryshim në pagesat e qirasë. Këto ndryshime vijnë nga një ndryshim në afatin e qirasë ose një ndryshim në vlerësimin e një opsioni për të blerë një aktiv me qira. Pagesat e rishikuara të qirasë zbiten duke përdorur normën e borxhit të Shoqërisë në datën e rivlerësimit, kur norma e nënkuptuar në qira nuk është e mundur të përcaktohet. Shuma e rimatjes së detyrimit të qirasë pasqyrohet si rregullim i vlerës kontabël të së drejtës së përdorimit të aktivitet. Përrjashtim është kur vlera kontabël neto e së drejtës së përdorimit është reduktuar në zero dhe çdo tepriçë njihet në fitim ose humbje. Pagesat nën qira mund të ndryshojnë gjithashtu kur ka ose një ndryshim në shumat që priten të paguhet nën garancitë e vlerës së mbetur ose kur pagesat e ardhshme ndryshojnë përmes një indeksi ose normë të përdorur për të përcaktuar ato pagesa, përfshirë ndryshimet në normat e qirasë në treg pas një rishikimi të tregut të qirasë. Detyrimi i qirasë rimatet vetëm kur rregullimi i pagesave të qirasë ka efekt dhe pagesat e rishikuara kontraktuale për pjesën e mbetur të afatit të qirasë zbiten, duke përdorur një normë skontimi të pandryshuar. Përrjashtojmë rastet kur ndryshimi në pagesat e qirasë rezulton nga ndryshimi i normave të interesit të ndryshueshme, rast në të cilin norma e skontimit ndryshohet për të pasqyruar dhe ndryshimin në normat e interesit.

Për t'u përgjigjur nevojave të biznesit veçanërisht në kërkesën për hapësirë për zyra, Shoqëria do të hyjë në të negociata me pronarët për të rritur ose ulur hapësirën e disponueshme për zyra ose për të rin negociuar shumat e pagueshme sipas qirave përkatëse. Në disa raste, Shoqëria është në gjendje të rrisë kapacitetin e zyrës, duke marrë në dispozicion hapësira shtesë të lira dhe duke rënë dakord me qiradhënësin për të paguar një shumë që është në përpjesëtim me çmimet e secilës për të pasqyruar kushtet përkatëse të kontratës. Në këto situata, marrëveshja kontraktuale trajtohet si një qira e re dhe llogariten në përputhje me rrethanat.

Në raste të tjera, Shoqëria është në gjendje të negociojë një ndryshim të një kontrate qiraje, si uljen e shumës së hapësirës për zyra, zvogëlimin e afatit e qirasë ose zvogëlimin e shumës totale të pagueshme për qiranë. Këto komponentë nuk ishin pjesë e kushteve origjinale të qirasë. Në këto situata, Shoqëria nuk i konsideron këto komponentë si ndryshime, por i trajton si një kontratë e re qiraje.

Në vend të kësaj, pagesat e rishikuara kontraktuale skontohen duke përdorur një normë të rishikuar të skontimit në datën kur qiraja modifikohet në mënyrë efektive. Për arsyet e shpjguara më sipër, norma e skontimit është norma e borxhit të Shoqërisë e përcaktuar në datën e modifikimit, pasi norma e nënkuptuar në qira nuk është e lehtë për t'u përcaktuar. Ri-matja e detyrimit të qirasë sjell një zvogëlim të vlerës kontabël të aktivitet me të drejtë përdorimi, për të pasqyruar përfundimin e plotë ose të pjesshëm të qirasë për ato modifikime të saj që zvogëlojnë fushëveprimin e qirasë. Çdo fitim ose humbje në lidhje me

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

7. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

j) Qiraja (vazhdim)

përfundimin e pjesshëm ose të plotë të qirasë njihet në fitim ose humbje. E drejta e përdorimit të aktivitetit rivlerësohet për të pasqyruar të gjitha modifikimet e tjera të qirasë.

Shoqëria ka zgjedhur të aplikojë përjashtimin për qiratë afatshkurtra dhe qiratë e aktiveve me vlerë të ulët duke përdorur qëllimet praktike. Këto qira kanë të bëjnë me sendet e pajisjeve të zyrës si tavolina, karrige dhe pajisje të caktuara IT. Në vend që të njohin një aktiv me të drejtë përdorimit dhe një detyrim qiraje, pagesat

në lidhje me këto qira njihen si një shpenzim periudhe në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

(ii) Shoqëria si qiradhënës

Si qiradhënës Shoqëria klasifikon qiratë e tij si qira operative ose financiare. Një qira klasifikohet si një qira financiare nëse i transferon të gjitha rreziqet dhe përfitimet tek qiramarrësi.

8. Administrimi i rrezikut financiar

Shoqëria ka ekspozim ndaj risqeve 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 menaxhimit të kapitalit të Shoqërisë.

Kuadri i administrimit të rrezikut

Në përputhje me ligjin nr. 10197 datë 10 dhjetor 2009 "Për fondet e pensionit vullnetar", Shoqëria ka krijuar një funksion të veçantë të dedikuar për administrimin e rrezikut. Roli i administrimit të rrezikut në strukturën e Shoqërisë nënkupton përgjegjësinë në lidhje me administrimin e rreziqeve që raportojnë drejtpërdrejt në Bordin Mbikëqyrës. Politika e administrimit të rrezikut është zhvilluar në bazë të strukturës themelore të Fondit të Pensionit të administruar nga shoqëria dhe tolerancës së rrezikut të paraqitur në politikën e investimeve të Fondit dhe kërkesat e legjislacionit të Fondit të Pensionit administrojnë një plan kontributesh të përcaktuar ku kontributet janë të sigurta ndërsa përfitimet mbeten të pasigurta . 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:

- Z. Naim Hasa, Drejtor i Përgjithshëm i Shoqërisë Administruese.
- Z. Klement Mersini, Drejori Financiar i "Sigal Uniqa Group Austria Sh.a"
- Z. Ilir Hoti, Konsulent Financiar i "Sigal Uniqa Group Austria Sh.a"
- Znj. Esmeralda Shehaj, Pedagoqe e Universitetit të Tiranës, Fakulteti Ekonomik dhe Konsulente mbi investimet dhe menaxhimin e rrezikut.

Komiteti i Investimeve mblidhet çdo tre muaj për të zhvilluar politikat e investimeve dhe për të marrë vendime për investime, për të vlerësuar performancën e investimeve, për të alokuar dhe modifikuar portofolin e investimeve të Shoqërisë dhe Fondit. Komiteti i Investimeve mbështetet në analizën cilësore dhe sasiore të investimeve të mundshme, opsioneve të tregut dhe performancës, profilit të rrezikut dhe

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

8. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

analizave të tjera teknike në përputhje me kufizimet dhe kufijtë maksimal të investimeve të përcaktuara me legjislacionin dhe rregulloret.

8.1 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

a) Rreziku i monedhës

Shoqëria kryen transaksione në valutë vendore dhe të huaja; prandaj paraqiten ekspozime ndaj luhatjeve të kursit të këmbimit. Risku i kursit të këmbimit paraqitet si vlera e transaksioneve të ardhshme dhe aktivet monetare të njohura dhe detyrimet monetare të shprehura në valuta të tjera luhaten për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutë. Rreziku i monedhës në portofolin e investimeve menaxhohet duke përdorur parimet e përputhjes së aktiveve / detyrimeve. Norma e aplikueshme zyrtare e Shoqërisë (Lek në njësinë e monedhës së huaj) për monedhat kryesore ishte si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Euro	123.70	121.77

Ekspozimet në valutë të huaj përmbajnë rrezikun e lëvizjeve të pafavorshme në kurset e këmbimit valutë. Nuk ka aktive financiare ose detyrime financiare në monedha të huaja më 31 dhjetor 2020 dhe 2019.

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.
Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)

8. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

8.1 Rreziku i tregut (vazhdim)

a) Rreziku i monedhës (vazhdim)

31 dhjetor 2020	LEK	EUR	Total
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	1,366,409	-	1,366,409
Depozita me afat	-	-	-
Investime në letra me vlerë	65,465,076	-	65,465,076
Aktive të tjera financiare	3,900,876	-	3,900,876
Totali I aktiveve financiare	70,732,361		70,732,361
Detyrime			
Detyrime të tjera	2,388,368	-	2,388,368
Totali i detyrimeve financiare	2,388,368		2,388,368
Ekspozimi neto	68,343,993		68,343,993

31 dhjetor 2019

Aktivët	LEK	EUR	Total
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	16,060,057	-	16,060,057
Depozita me afat	25,068,219	-	25,068,219
Investime në letra me vlerë	15,254,433	-	15,254,433
Aktive të tjera financiare	3,350,908	-	3,350,908
Totali I aktiveve financiare	59,733,618		59,733,618
Detyrime			
Detyrime të tjera	2,652,587	-	2,652,587
Totali i detyrimeve financiare	2,652,587		2,652,587
Ekspozimi neto	57,081,030		57,081,030

b) Rreziku i normës së interesit

Shoqëria është e ekspozuar ndaj rrezikut që vlera e drejtë ose fluksit monetare të ardhshme të instrumenteve të saj financiarë 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 fluksit e mjeteve monetare. Periudha për të cilën norma e interesit është e fiksuar në një instrument financiar tregon pra në çfarë mase është i ekspozuar ndaj rrezikut të normës së interesit.

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)

8. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**8.1 Rreziku i tregut (vazhdim)****b) Rreziku i normës së interesit**

Një përmbledhje e pozicionit të hendekut të normës së interesit të Shoqërisë, i analizuar me datën e rivlerësimit kontraktual ose me datën e maturimit, është si më poshtë:

31 dhjetor 2020	Vlera kontabël	Më pak se një muaj	1 deri në 3 muaj	3 muaj deri në një vit	Më shumë se 1 vit
Aktivët financiarë					
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	1,366,409	1,366,409	-	-	-
Investime në letra me vlerë	65,465,076	-	-	4,872,165	60,592,911
Aktive të tjera financiare	3,345,928	3,345,928	-	-	-
Totali i aktiveve financiare	70,177,413	4,712,337	-	4,872,165	60,592,911
Detyrimet financiare					
Detyrime të tjera	2,388,368	2,388,368	-	-	-
Totali i detyrimeve financiare	2,388,368	2,388,368	-	-	-
Hendeku i normës së interesit	67,789,045	2,323,969	-	4,872,165	60,592,911
31 dhjetor 2019	Vlera kontabël	Më pak se një muaj	1 deri në 3 muaj	3 muaj deri në një vit	Më shumë se 1 vit
Aktivët financiarë					
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	16,060,057	16,060,057	-	-	-
Depozita me afat	25,068,219	-	-	25,068,219	-
Investime në letra me vlerë	15,254,433	-	-	5,871,163	9,383,271
Aktive të tjera financiare	3,350,908	3,350,908	-	-	-
Totali i aktiveve financiare	59,733,618	19,410,965	-	30,939,382	9,383,271
Detyrimet financiare					
Detyrime të tjera	2,652,587	2,652,587	-	-	-
Totali i detyrimeve financiare	2,652,587	2,652,587	-	-	-
Hendeku i normës së interesit	2,652,587	2,652,587	-	-	-

Rritja/ujiua paralele e kurbës së kthimeve me 100 pikë përqindjeje për portofolin e letrave me vlerë dhe depozitave me të ardhura fikse do të ndikonte ndikimin neto të Shoqërisë me një fitim / humbje prej 932,058 Lek (2019: 890,031 Lek).

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

8. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**8.2 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 2020 dhe 2019 është paraqitur në tabelën e mëposhtme:

31 dhjetor 2020	Vlera kontabël	Flukset kontraktuale	Më pak se një muaj	1 deri në 3 muaj	3 muaj deri në një vit	1 deri në 5 vjet
Aktivët financiarë						
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	1,366,409		1,366,409	-	-	-
Investime në letra me vlerë	65,465,076		-	-	4,872,165	60,592,911
Aktive të tjera financiare	3,345,928		3,345,928	-	-	-
Totali i aktiveve financiare	70,177,413		4,712,337	-	4,872,165	60,592,911
Detyrimet financiare						
Detyrime të tjera	2,388,368		2,388,368	-	-	-
Totali i detyrimeve financiare	2,388,368		2,388,368	-	-	-
Hendeku neto i maturimit	67,789,045		2,323,969	-	4,872,165	60,592,911
Efekti i akumuluar						

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

Shënime shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)

8. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**8.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

31 dhjetor 2019	Vlera kontabël	Flukset kontraktuale	Më pak se një muaj	1 deri në 3 muaj	3 muaj deri në një vit	1 deri në 5 vjet
Aktivët financiarë						
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	16,060,057	16,060,057	16,060,057	-	-	-
Depozita me afat	25,068,219	25,601,995	-	-	25,601,995	-
Investime në letra me vlerë	15,254,433	16,001,722	-	-	5,871,163	9,383,271
Aktive të tjera financiare	3,350,908	3,350,908	3,350,908	-	-	-
Totali i aktiveve financiare	59,733,618	61,014,682	19,410,965	-	31,473,158	9,383,271
Detyrimet financiare						
Detyrime të tjera	2,652,587	2,652,587	2,652,587	-	-	-
Totali i detyrimeve financiare	2,652,587	2,652,587	2,652,587	-	-	-
Hendeku neto i maturimit	57,081,030	58,362,095	16,758,378	-	31,473,158	9,383,271
Efekti i akumuluar	-	-	9,335,972	-	40,809,130	50,192,400

8.3 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 . 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 2020	31 dhjetor 2019
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	10	1,366,409	16,060,057
Depozita me afat	11	-	25,068,219
Investime në letra me vlerë	12	65,465,076	15,254,433
Aktive të tjera financiare	14	3,345,928	-
Vlera kontabël		70,177,413	56,382,709

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)

8. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**8.3 Rreziku i kredisë (vazhdim)**

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë:

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë për llogaritë e arkëtueshme në datën e raportimit sipas llojit të rajonit gjeografik ishte:

	31 Dhjetor	
	2020	2019
Brenda Vendit	70,177,413	56,382,709
	70,177,413	56,382,709

Cilësia e kredisë së aktiveve financiare është si vijon:

	2020				Totali	2019
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI		Totali
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	1,366,409	-	-	-	1,366,409	16,060,057
Depozita me afat	-	-	-	-	-	25,068,219
Investime në letra me vlerë të Qeverisë						
Shqiptare B+	65,465,076	-	-	-	65,465,076	15,254,433
Aktive të tjera financiare	3,345,928	-	-	-	3,345,928	
Vlera Kontabël	70,177,413	-	-	-	70,177,413	56,382,709

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.

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to dhe Depozitat me afat

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to mbahen në bankat tregtare në Shqipëri. Shoqëria aplikon një bazë humbjeje 12-mujore dhe reflekton maturitetet afatshkurtra të ekspozimeve në vlerësimin e zhvlerësimit të mjeteve monetare dhe ekuivalentëve të saj. Në aplikimin fillestar të SNRF 9, për shkak të ekspozimeve afatshkurtra, Shoqëria nuk ka njohur ndonjë zhvlerësim në 1 janar 2019 dhe shumat e saj nuk ka ndryshuar gjatë vitit 2019.

Të arkëtueshme nga Fondet

Normat e humbjeve bazohen në përvojën aktuale të humbjes së kredisë gjatë pesë viteve të fundit. Këto norma rregullohen me faktorë për të pasqyruar ndryshimet midis kushteve ekonomike gjatë periudhës mbi të cilën janë grumbulluar të dhënat historike, kushtet aktuale dhe pikëpamjen e Shoqërisë për kushtet ekonomike gjatë jetës së pritshme të të arkëtueshmeve. Faktorët rregullohen bazohen në pagat mesatare bruto aktuale dhe të parashikuara për Shqipërinë (2.01%).

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)

8. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**8.3 Rreziku i kredisë (vazhdim)**

Në tabelën e mëposhtme jepen informacione për ekspozimin ndaj rrezikut të kredisë dhe HPK më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 për shumat e arkëtueshme nga Fondet

31 dhjetor 2020	Mesatarja e ponderuar e raportit të humbjes	Vlera kontabël bruto	Humbje nga zhvlerësimi	Zhvlerësim i kredisë
Pa vonesa	0%		-	Jo
31 dhjetor 2019				
Pa vonesa	0%		-	Jo

Normat e humbjeve në llogaritë e arkëtueshme nga fondi bazohen në përvojën aktuale të humbjes së kredisë gjatë pesë viteve të fundit dhe konsiderohen jo të rëndësishme, pasi mblidhen rregullisht brenda 30 ditëve të ardhshme.

Të dhënat, supozimet dhe teknikat e përdorura për përlllogaritjen e zhvlerësimit

Shiko politikën kontabël në shënimin 7(g)(vii).

Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë

Për përcaktimin nëse rreziku i mospagimit të vlerës së investuar të një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Shoqëria konsideron informacione të mbështetura dhe të arsyeshme, që janë të disponueshme pa kosto ose përpjekje të panevojshme. Kjo përfshin informacione dhe analiza sasiore dhe cilësore, bazuar në përvojën historike të Shoqërisë dhe vlerësimet e specialistëve të rrezikut të kreditit si dhe duke përfshirë informacione mbi të ardhmen. Shoqëria konsideron që një instrument financiar ka përjetuar një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë, kur një ose më shumë nga kriteret sasiore, cilësore ose kriteret mbështetëse në vijim janë plotësuar. Për ekspozimet ndaj qeverisë shqiptare, rreziku i kredisë konsiderohet të jetë rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare nëse ka vonesë prej 30 ditësh ose më shumë në shlyerjen e një detyrimi ndaj Shoqërisë. Shoqëria monitoron efektshmërinë e kriterëve të përdorura për të identifikuar rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë, nëpërmjet rishikimeve të rregullta për të konfirmuar se kriteret janë në gjendje të identifikojnë rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë para se një ekspozim të jetë në mungesë.

Përkufizimi i dështimit

Shoqëria konsideron që një aktiv financiar ka dështuar kur:

- debitori nuk ka gjasa të paguajë detyrimet e tij të plota ndaj Shoqërisë, pa qenë nevoja për veprime nga Shoqëria të tilla si realizimi i aktive të lëna si kolateral (nëse ka ndonjë të tillë); ose
- debitori është në vonesë prej më shumë se 90 ditësh për ndonjë ekspozim material ndaj Shoqërisë.

Në vlerësimin nëse një huamarrës është në dështim, Shoqëria konsideron tregues:

- cilësorë – p.sh. shkeljet e kushteve financiare të kontratës;
- sasiore- p.sh. vonesat në pagesë dhe mospagimi i ndonjë detyrimi tjetër nga i njëjti huamarrës; dhe
- bazuar në të dhënat e zhvilluara së brendshmi dhe të marra nga burime të jashtme.

Të dhënat e përdorura në vlerësimin nëse një instrument financiar ka dështuar dhe rëndësia e tyre mund të ndryshojë me kalimin e kohës për të pasqyruar ndryshimet në rrethana

Mjetet financiare të modifikuara

Kushtet kontraktuale të një aktivi financiar mund të modifikohen për arsye të ndryshme, duke përfshirë ndryshimin e kushteve të tregut dhe faktorë të tjerë që nuk lidhen me ndonjë përkeqësim aktual ose potencial të cilësisë së kreditit të kundërpartisë. Një aktiv ekzistues, kushtet e të cilit janë modifikuar mund të çregjistrohet dhe aktivi i rinegociuar njihet si aktiv i ri me vlerë të drejtë në përputhje me politikën kontabël të përcaktuar në Shënimin 7(g)(v).

Kur kushtet e një aktivi financiar modifikohen dhe modifikimi nuk rezulton në çregjistrim, përcaktimi nëse rreziku i kredisë së aktivitetit është rritur ndjeshëm reflekton krahasimin e:

- PD-së përgjatë jetës së mbetur në datën e raportimit bazuar në kushtet e modifikuara; me
- PD-në përgjatë jetës së mbetur vlerësuar në bazë të të dhënave në njohjen fillestare dhe kushteve kontraktuale fillestare.

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

8. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

8.3 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Matje e HPK

Të arkëtueshme nga Fondet

Shoqëria përdor matricën e zbritjeve për të matur HPK nga kërkesat për arkëtim nga fondet. Normat e humbjeve llogariten duke përdorur metodën e 'normave të transferimit' bazuar në probabilitetin e të arkëtueshmes që kalon fazat e njëpasnjëshme të mundësisë për të mos u shlyer. Normat e kalimit llogariten veçmas për ekspozime në segmente të ndryshme bazuar në karakteristikat e mëposhtme të përbashkëta të rrezikut të kredisë.

Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj mbahet me Bankat tregtare në Shqipëri. Shoqëria aplikon një bazë humbjeje 12-mujore dhe reflekton maturitetet e shkurtra të ekspozimeve në vlerësimin e zhvlerësimit. Në zbatimin fillestar të SNRF 9, për shkak të ekspozimeve afatshkurtra, Shoqëria nuk ka njohur një humbje nga hvlerësimi më 1 janar 2019 dhe gjatë vitit 2019.

Investimet e letrave me vlerë

Të dhënat kryesore në matjen e HPK janë strukturat kohore të parametrave të mëposhtëm:

- probabiliteti i dështimit (PD);
- humbja nga dështimi (HND);
- ekspozimi në rast dështimi (END).

Vlerësimet e PD janë vlerësime në një datë të caktuar, të cilat llogariten në bazë të të dhënave të mbledhura brenda dhe jashtë, që përbëjnë faktorë sasiore dhe cilësorë. HND është madhësia e humbjes së mundshme nëse ka një zhvlerësim dhe vlerësohet bazuar në parametrat e llogaritur nga agjencitë e vlerësimit. END përfaqëson ekspozimin e pritur në rast të një zhvlerësimi. Shoqëria nxjerr END nga ekspozimi aktual ndaj palës tjetër dhe ndryshimet e mundshme në shumën aktuale të lejuar sipas kontratës duke përfshirë amortizimin. END i një aktivi financiar është vlera e tij kontabël bruto. Vlerësimet e END janë llogaritur në bazë të fluksit të mjeteve monetare të skontuara duke përdorur normën efektive të interesit si faktor zbritës. Shoqëria mat HPK duke marrë në konsideratë rrezikun e vonesës për periudhën maksimale kontraktuale mbi të cilën ai është i ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë, edhe nëse, për qëllime të administrimit të rrezikut, Shoqëria konsideron një periudhë më të gjatë. Periudha maksimale kontraktuale zgjat deri në datën në të cilën Shoqëria ka të drejtë të kërkojë kthimin e një paradhënie.

Më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, Shoqëria nuk kishte aktive financiare me kredit të zhvlerësuar.

Administrimi i kapitalit

Struktura e kapitalit të Shoqërisë përbëhet nga kapitali që i takon zotëruesve të kapitalit të Shoqërisë, duke përfshirë kapitalin, rezervat dhe fitimet e pashpërndara. Shoqëria menaxhon kapitalin e saj për të siguruar që nivelet e mjaftueshme të kapitalit të mirëmbahen për të qenë në gjendje të vazhdojnë biznesin si dhe të jenë në përputhje me kërkesat e kapitalit të rregullatorëve, duke maksimizuar kthimin e palëve të interesuara. Minimumi i kapitalit të kërkuar të përcaktuar me nenin 21 të ligjit nr. 10197 datë 12.12.2009 "Për fondet e pensionit vullnetar" është Lek 15,625,000. Më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, Shoqëria ka përbushur të gjitha kërkesat për kapital.

8.4 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. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Shoqërisë për menaxhimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- Segregimi i duhur i detyrave, duke përfshirë autorizimin e pavarur të transaksioneve
- pajtimin dhe monitorimin e transaksioneve
- pajtueshmërinë me kërkesat rregullatore dhe ligjore

8. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

8.4 Rreziku Operacional

- dokumentimin e kontrolleve dhe procedurave
- Vlerësimi periodik i rreziqeve operationale, përshtatshmëria e kontrolleve dhe procedurave

8. Administrimi i rrezikut (vazhdim)

8.4 Rreziku Operacional (vazhdim)

- Raportimi i humbjeve operationale dhe veprimi i propozuar riparues
- Zhvillimi i planeve të emergjencës
- Trajnimi dhe zhvillimi profesional, standardet etike dhe të biznesit
- zbutjen e riskut, duke përfshirë sigurimin aty ku kjo është efektive.

9. Paraqitja me vlerën e drejtë

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.

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 (p.sh. të derivuara nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar 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 kuotacionesh 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 risqe 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 investimit përfshijnë bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare. Vlera e drejtë për këto letra me vlerë është vlerësuar duke përdorur një model të flukseve të mjeteve monetare të skontuara bazuar në një kurbë korrente të kthimeve të përshtatshme për periudhën e mbetur deri në maturim.

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)

9. Paraqitja me vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme analizon së bashku me vlerën e drejtë aktivet financiare të Shoqërisë sipas niveleve matur me vlerën e drejtë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019.

	Niveli i vlerës së drejtë	Të mbajtura deri në maturim	Kredi dhe të arkëtueshme	Vlera kontabël e mbartur	Vlera e drejtë
31 dhjetor 2020					
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	Niveli 2	-	1,366,409	1,366,409	1,366,409
Depozita me afat	Niveli 2	-	-	-	-
Investime në letra me vlerë	Niveli 2	65,316,241	-	65,465,076	65,465,076
Aktive të tjera		-	3,900,876	3,900,876	3,900,876
31 dhjetor 2019					
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	Niveli 2	-	16,060,057	8,170,082	8,170,082
Depozita me afat	Niveli 2	-	25,068,219	25,068,219	25,068,219
Investime në letra me vlerë	Niveli 2	15,254,433	-	15,254,433	16,103,434
Aktive të tjera		-	3,350,908	3,350,908	3,350,908

10. Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Mjete monetare në bankë	1,366,409	16,060,057
Total	1,366,409	16,060,057

Më 31 dhjetor 2020, mjetet monetare të Shoqërisë mbahen nga Banka Amerikane e Investimeve.

11. Depozita me afat me bankat

Depozitat me afat përfshijnë depozitën e mëposhtme në lekë më 31 dhjetor 2020 dhe 2019:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Depozita me afat	-	25,000,000
Interesi i përlogaritur	-	68,219
Totali	-	25,068,219

Interesi i aplikuar në depozitat me afat varion nga 1,2%-3% në vitin 2020 (2019: 0.5% - 1.2%). Depozitat me afat të shoqërisë cilësohen si as të vonuara as të zhvlerësuar. Ato janë vendosur në Bankën Amerikane të Investimeve.

12. Investime në letra me vlerë

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Obligacione të Qeverisë Shqiptare	65,000,000	15,000,000
Interesi i përlogaritur	465,076	254,433
Zhvlerësimi letrave me vlerë	-	-
Totali	65,465,076	15,254,433

Maturimi i letrave me vlerë varion nga 2 deri në 7 vjet dhe me norma interesi që variojnë nga 3.25% në 7.78%.

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

12. Investime në letra me vlerë (vazhdim)

Investimet në letra me vlerë janë cilësuar si as të vonuara as të zhvlerësuar. Përbehen nga obligacione qeveritare dhe vlerësimi i Shqipërisë sipas Moody's është B1 me një perspektivë të qëndrueshme dhe një HPK 12-mujore njihet dhe klasifikohet si "Instrumenta financiare të nivelit të parë"

13. Aktive afatgjata materiale

	Pajisje zyre	Pajisje kompjuterike	Mjete transporti	Totali
Kosto				
Gjendje më 31 dhjetor 2019	1,277,765	645,637	4,041,000	5,964,402
Shtesat	82,000	-	-	82,000
Pakësimet	-	-	(1,184,117)	(1,184,117)
Më 31 dhjetor 2019	1,359,765	645,637	2,856,883	4,862,285
Amortizimi i akumuluar				
Më 1 janar 2019	883,303	590,086	2,626,842	4,100,231
Amortizimi i vitit	37,405	11,275	139,632	188,312
Më 31 dhjetor 2019	920,708	601,361	2,766,474	4,288,543
Amortizimi i vitit	10,336	34,096	53,471	97,903
Pakësimet	-	-	36,938	36,938
Më 31 dhjetor 2020	931,044	635,457	2,856,883	4,423,384
Vlera kontabël neto				
Më 31 dhjetor 2019	357,057	44,276	1,274,526	1,675,859
Më 31 dhjetor 2020	428,721	10,180	-	438,901

Shoqëria nuk ka aktive materiale të vendosura si kolateral më 31 dhjetor 2020 dhe 2019.

14. Shpenzime të shitjes së kontratave

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shpenzimet e shitjes së kontratave	25,472,893	17,498,599
Totali	25,472,893	17,498,599

Të arkëtueshmet nga Fondi lidhen me tarifat e administrimit për dhjetorin për çdo Fond nën administrim dhe penaliteteve e aplikuar për tërheqjet e hershme.

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Gjendja më 1 janar	17,498,599	18,419,578
Shpenzimet e shitjes së kontratave gjatë vitit	9,314,973	-
Zhvlerësimi i vitit	(1,340,679)	(920,979)
Gjendja më 31 dhjetor	25,472,893	17,498,599

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)

15. Aktive të tjera

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
<i>Aktive Financiare</i>		
Të arkëtueshme për tarifat e administrimit të "Fondit të Pensionit Vullnetar Sigal"	3,345,928	3,350,908
Të ardhura të periudhave të ardhshme	397,014	416,466
Të arkëtueshme të tjera	157,934	18,685
Totali	3,900,876	3,786,059

Të arkëtueshmet nga Fondi lidhen me tarifat e administrimit për dhjetorin për çdo Fond nën administrim dhe penaliteteve e aplikuar për tërheqjet e hershme.

16. Detyrime të tjera

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Të pagueshme ndaj të tretëve	1,427,612	1,703,130
Detyrime ndaj AMF	199,033	275,838
Detyrime tatimore	560,834	447,329
Detyrime të tjera	200,889	226,289
Totali	2,388,368	2,652,586

17. Kapitali aksionar

Struktura aksionare më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	%	Nr. i aksioneve	Ekivalenti Në Lek	%	Nr. i aksioneve	Ekivalenti Në Lek
Sigal Life Uniqa Group Austria Sh.a	51	24,237	29,084,688	51	24,237	29,084,688
Avni Ponari	49	23,287	27,944,112	49	23,287	27,944,112
Totali	100	47,524	57,028,800	100	47,524	57,028,800

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Numri i aksioneve të autorizuara dhe të paguara plotësisht në fillim të periudhës	47,524	47,524
Numri i aksioneve të lëshuara gjatë periudhës	-	-
Numri i aksioneve të autorizuara dhe të paguara plotësisht në fund të periudhës	47,524	47,524

Minimumi i nevojshëm i kapitalit aksionar i përcaktuar nga artikulli 21 i ligjit nr. 10197 më datë 12 dhjetor 2009 "Mbi fondet vullnetare të pensioneve" është 15,625,000 lekë.

18. Të ardhura nga administrimi i fondeve

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Tarifa e administrimit	39,575,435	35,896,110
Tarifa për mbyllje të parakohshme	3,528,287	2,878,543
Totali	43,103,722	38,774,653

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

18. Të ardhura nga administrimi i fondeve (vazhdim)

Tarifa e administrimit llogaritet në baza ditore, si 3% e vlerës neto të aktiveve të fondit të pensionit. Komisionet për mbyllje të parakohshme, paguar nga kontribuesit për tërheqjen e parakohshme të kontributeve është llogaritur si përqindje e vlerës së fondit të kontribuesit neto (duke përfshirë tatimin në burim) në ditën e tërheqjes. Kjo përqindje varion nga 2 deri në 15%, në varësi të periudhës që kontribuesi ka investuar në fond.

19. Të ardhura nga interesi

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga interesat e letrave me vlerë	970,592	1,359,704
Të ardhura nga interesat e depozitave me afat	282,574	150,896
Të ardhura të tjera	139,831	-
Totali	1,392,997	1,510,600

20. Shpenzime personeli

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzime personeli	10,781,278	7,915,036
Sigurime shoqërore	1,256,673	895,525
Sigurime shëndetësore	189,840	135,284
Total	12,227,791	8,945,845

Numri total i punonjësve më 31 dhjetor 2020 ishte 6 (2019: 7 punonjës).

21. Shpenzime Administrative

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Tarifë depozitari	2,203,952	3,694,872
Qira	1,182,370	420,000
Programe kompjuterike	488,723	504,540
Tarifë për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare	758,694	574,415
Reklama dhe publicitet	870,131	350,671
Taksa dhe tarifa	278,462	242,920
Komisione bankare	167,816	149,903
Telefon	80,028	50,520
Të tjera	2,423,349	661,040
Total	8,453,525	6,648,881

Pagesa e depozitarit llogaritet në baza ditore, si 0.3% e vlerës neto të aktiveve të fondit të pensionit. Pagesa e AMF llogaritet në baza mujore si 0.05% e vlerës neto të aktiveve të fondit të pensionit.

22. Tatim fitimi

Llogaritja vjetore e tatim fitimit është si më poshtë:

	2020	2019
Tatim fitimi aktual	3,356,523	3,537,186
Tatim fitimi	3,356,523	3,537,186

Një rakordim i shpenzimit të tatim fitimit për vitin që mbaron më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet si më poshtë:

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

Shënime shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)

22. Tatim fitimi (vazhdim)

		2020		2019	
Fitimi për periudhën		22,376,820		23,581,237	
Tatim fitimi sipas normës së përqindjes vendore	15%	3,356,523	15%	3,537,186	
	15%	3,356,523	15%	3,537,186	

Në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar, norma e aplikueshme e tatimit për vitin 2020 është 15% (2019: 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 autoritetet tatimore. Shpenzimet e palejuara për efekte tatimore paraqesin shpenzime të pambështetura me dokumentacionin përkatës apo shpenzime të konsideruara të panjohura për efekte fiskale.

23. Angazhime dhe detyrime të konstatuara**a) Ligjore**

Në kursin normal të biznesit Shoqëria merr pretendime ligjore, të cilat nuk i përkasin thelbit të biznesit. Drejtimi i Shoqërisë është i mendimit se nuk do të ndodhin humbje materiale në lidhje me ndonjë pretendim ligjor deri më 31 dhjetor 2020.

b) Angazhime të tjera

Shoqëria nuk ka angazhime për shpenzime kapitale më 31 dhjetor 2020.

24. 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
Avni Ponari	Aksionar
Naim Hasa	Drejtor i përgjithshëm

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

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzime për:		
Stafi kyç drejtues	4,460,301	2,546,686
Te ardhura nga:		
Fondi i Pensionit vullnetar Sigal	38,492,391	35,896,110
Te arketueshme nga:		
Fondi i Pensionit vullnetar Sigal	3,345,928	3,350,908

25. Njësi të strukturuar të pa konsoliduara

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

Sh.A.F.P. Sigal Life UNIQA Group Austria Sh.a.

*Shënime shpjeguese të pasqyrave financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shumat janë në Lek, përveçse kur specifikohet ndryshe)*

25. Njësi të strukturuar të pa konsoliduara (vazhdim)

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Komision Administrimi	39,575,435	35,896,110
Komision i tërheqjes së parakohëshme	3,528,286	2,878,543
Aktivitet neto totale nën administrim	1,592,262,936	1,333,032,933

Ekspozimi maksimal ndaj humbjes së Shoqërisë më 31 dhjetor 2019 në lidhje me njësinë e strukturuar të pakonsoliduar, është vlera kontabël e tarifave të arkëtueshme të administrimit në shumën 3,350 mijë Lekë (2019: 2,752 mijë Lekë).

26. Ngjarje pas datës së raportimit

Më 24 mars 2020, me Vendim të Këshillit të Ministrave nr. 243, në Shqipëri u shpall gjendja e fatkeqësisë natyrore, si pasojë e përhapjes së virusit COVID19 dhe klasifikimit të tij si pandemi nga Organizata Botërore e Shëndetësisë më 12 mars 2020. Situata epidemiologjike vajoji përgjatë gjithë vitit 2020 si edhe pas datës së raportimit, për të cilën janë marrë masa të vecanta administrative sipas vendimeve të Komitetit Teknik të Ekspertëve. Drejtimi nuk i klasifikon këto si evente për të cilat janë të nevojshme korrigjime ose shënime shtesë në pasqyrat financiare.

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së bilancit që mund të kërkojë korrigjim ose shënime shtesë në pasqyrat financiare të Fondit më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020.