

Shtojca 2 - Pasqyrat financiare të fondit të pensionit

1. Pasqyra e asetëve të fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit: \_\_\_\_\_

Emri i shoqërisë administruese: Fondi I Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group

Për periudhën: 30.09.2019

Zërat e aktivitetit	Lek	Lek
	Periudha e mëparshme	Periudha aktuale
<b>1. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve mone</b>	<b>31,210,135</b>	<b>29,286,893</b>
<b>2. Investime (2.1+2.2+2.3)</b>	<b>1,058,365,065</b>	<b>1,213,654,390</b>
2.1 Letra borxhi të blera në emetimin e parë (2.1 a+2.1 b+2.1 c)	0	0
2.1.a Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	0	0
2.1.b Investime financiare të vlefshme për shitje	0	0
2.1.c. Investime financiare të mbajtura deri në maturim	1,058,365,065	1,213,654,390
2.2 Letra Borxhi te blera ne treg sekondar (2.2 a+2.2 b+2.2 c)	0	0
2.2.a. Investime financiare me vlere te drejte ndermjet fitimit dhe humbjes	0	0
2.2.b. Investime Financiare te vlefshme per shitje	0	0
2.2.c. Investime financiare te mbajtura deri ne maturim	0	0
2.3 Depozita	0	0
<b>3. Llogari të arkëtueshme</b>	<b>0</b>	<b>16,790,688</b>
3a. Të arkëtueshme nga shitja e letrave me vlerë		
3b. Të arkëtueshme nga shoqëria administruese	0	0
3c. Të arkëtueshme nga depozitari	0	0
3d. Parapagime	0	0
3e. Të arkëtueshme nga ndryshimi i anëtarësisë	0	0
3f. Të tjera llogari të arkëtueshme	0	16,790,688
<b>A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>1,089,575,200</b>	<b>1,259,731,972</b>
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë	0.0	0
5. Detyrime nga investimi në depozita	0.0	0
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	2,752,473	3,055,012
7. Detyrime ndaj depozitarit	0.0	0
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	1,177,004	1,071,867
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë	0.0	0
10. Zhvlersim I Letrave me vlere	0.0	6,058,000
<b>B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE</b>	<b>3,929,477.00</b>	<b>10,184,879.17</b>
<b>C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT</b>	<b>1,085,645,723</b>	<b>1,249,547,093</b>
<b>D NUMRI I KUOTAVE TE FONDIT TE PENSIONIT</b>	<b>778,699</b>	<b>873,597</b>
<b>E (C/D) AKTIVET NETO PER KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT</b>	<b>1,394.1792</b>	<b>1,430.3470</b>



2. Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit: \_\_\_\_\_

Emri i shoqërisë administruese: Fondi i Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha

Për periudhën: 30.09.2019

Nr	Zerat e Aktivit	Lek	Lek
		Perudha e meparshme 30.09.2018	Periudha aktuale 30.09.2019
	<b>TË ARDHURA NGA INVESTIMET</b>		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	0	0
2	Të ardhura nga interesat e letrave me vlere Bono thesari	0	0
3	Të ardhura nga interesat e letrave me vlere Obligacione	48,665,350	55,939,055
4	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	0	0.00
5	Të ardhura nga dividendët	0	0
7	Të ardhura nga interesa depozita bankare	18,683	84,767
A(1 +2+ 3+4 +5	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET</b>	<b>48,684,032.65</b>	<b>56,023,822.85</b>
	<b>SHPENZIMET</b>		
6	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	0	0
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	623,226	-
8	Tarifa për shoqërinë administruese	21,512,937	26,156,288
9	Tarifa për depozitarin	0	0
10	Shpenzime të tjera/provigjone	-	840,500
B(6 +7+ 8+9 +10)	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>22,136,162</b>	<b>26,996,788</b>
C(A- B)	<b>FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-</b>	<b>26,547,871</b>	<b>29,027,035</b>
	<b>FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË</b>		
d1	Fitimi (humbja) e porealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	0	0
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë	0	0
d3	Amortizimi i primit/diskontit të aktiveve me afat maturimi fiks	0	0
d4	Zhvlerësim i aktiveve	0	0
D (d1+ d2+ d3+ d4)	<b>TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERE,+/-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
E (C+ D)	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NETO I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>26,547,871</b>	<b>29,027,035</b>

## 3. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit: \_\_\_\_\_

Emri i shoqërisë administruese: Fondi I Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha

Për periudhën: 30.09.2019

Nr.	Zërat e aktivitetit	Periudha e mëparshme	Periudha aktuale
	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>		
1 (nga FPF 2C)	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	30,866,298	29,027,035
2 (nga FPF 2 D)	Totali i fitimeve (humbjeve) të përcaktuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	0	0
3	Rivlerësimi i aktiveve financiare të vlefshme për shitje	0	0
<b>A (1+2+3)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>30,866,298</b>	<b>29,027,035</b>
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	235,579,550	182,772,995
5	Tërheqje për shkak të ndryshimit të anëtarësisë	7,269,506	7,176,892
6	Terheqje e menjehershme pa mbushur moshën e pensionit	27,902,045	22,824,799
7	Terheqje e perfitimeve të pensionit mujor	2,330,219	2,534,662
8	Tërheqje e menjehershme e perfitimeve të pensionit	18,577,756	15,362,308
<b>B (4-5-6)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-</b>	<b>179,500,023</b>	<b>134,874,334</b>
<b>C (A+B)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-</b>	<b>210,366,321</b>	<b>163,901,369</b>
<b>D</b>	<b>AKTIVET NETO</b>	<b>1,085,645,723</b>	<b>1,249,547,093</b>
9	Në fillim të periudhës	875,279,402	1,085,645,723
10	Në fund të periudhës	1,085,645,723	1,249,547,093
	<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>		
11	Kuota të pensionit të emetuara mbi bazën e kontributeve	171,291	128,703
12	Kuota të pensionit të tërhequra mbi bazën e ndryshimit të anëtarësisë (-)	5,287	5,070
13	Kuota për tërheqjet e menjehershme pa mbushur moshën e pensionit	20,317	16,094
14	Kuota të tërheqjeve të pensioneve mujore	1,577	1,787
15	Kuota të tërheqjeve të pensioneve në mënyrë të menjehershme	13,575	10,854
	<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>	<b>130,535</b>	<b>94,898</b>

4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit: \_\_\_\_\_

Emri i shoqërisë administruese: Fondi I Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha

Për periudhën: 30.09.2019

Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivitet e fondit	Aktive per kuote ne leke
<b>Në fillim të periudhës (01/01/2018)</b>	778,698,8606	1,085,645,723	1,394,1792
Emetuar gjatë periudhës	128,703,4124	211,800,030	1,645,6442
Tërhequr për shkak të largimit nga fondi	21,163,9886	30,001,690	1,417,5821
Tërhequr për shkak të pagesave të përfitimeve të pensionit	12,641,1352	17,896,970	1,415,7724
<b>Në fund të periudhës</b>	<b>873,597,1492</b>	<b>1,249,547,093</b>	<b>1,430,3470</b>

5. Pasqyra e strukturës së investimeve

5.1. Letrat me vlerë të listuara

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit:

Emri i shoqërisë administruese: Fondi I Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha  
Për periudhën: 30.09.2019

Lloji	Numri i aksioneve	Shpenzimet e blerjes per aksion	Shpenzime blerje ne total (Lek)	Vlera en daten e raportimit (Lek)	Vlera per aksion (Lek)	Pjesa ndaj kapitalit te emetuesit, %	Pjesa ndaj totalit te aktiveve te fondit
Fonde të indeksuara (brenda vendit)	0	0	0	0	0	0	0
Letra të tjera me vlere (brenda vendit)	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALI (BRENDA VENDIT)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Fonde të indeksuara (jashte vendit)	0	0	0	0	0	0	0
Letra të tjera me vlere (jashte vendit)	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALI(JAShte VENDIT)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 5.2 Pasqyra e strukturës së investimeve, Obligacionet

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit:

Emri i shoqërisë administruese: Fondi i Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha  
Për periudhën: 30.09.2019

Lloji	Vlera nominale (Lek)	Shpenzimet e blerjes Lek	Vlera ne daten e raportimit (Lek)	Pjesa e kapitalit te emetuesit %	Pjesa ndaj totalit te aktiveve te fondit
Obligacione te qeverise (brenda vendit)	1,211,600,000	0	1,230,445,079		98%
Te mbajtura deri ne maturim (HTM)	1,211,600,000	0	1,230,445,079	0	98%
2 vjecare	0	0	0	0	0%
3 vjecare	0	0	0	0	0%
5 vjecare	56,000,000	0	57,234,474	0	5%
7 vjecare	513,300,000	0	513,748,296	0	41%
7.5 vjecare	45,700,000	0	48,328,764	0	4%
10 vjecare	596,600,000	0	611,133,545	0	49%
Me qellim tregtimin (HFT)	0	0	0	0	0%
2 vjecare	0	0	0	0	
3 vjecare	0	0	0	0	
5 vjecare	0	0	0	0	
7 vjecare	0	0	0	0	
10vjecare	0	0	0	0	
Obligacione te shoqerive (brenda vendit)					
TOTALI I OBLIGACIONEVE TE EMETUESVE VENDAS	1,211,600,000	0	1,230,445,079	0	1
Obligacione te qeverive (jashte vendit)	0	0	0	0	0
Obligacione te Shoqerive (jashte vendit)	0	0	0	0	0
TOTALI I OBLIGACIONEVE TE EMETUESVE TE HUAJ	0	0	0	0	0

5.3 Pasqyra e strukturës së investimeve, Letra me vlerë të tjera

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit: \_\_\_\_\_

Emri i shoqërisë administruese: Fondi i Pensioenve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha

Për periudhën: 30.09.2019

Lloji	Vlera nominale (Lek)	Shpenzimet e blerjes (Lek)	Vlera në datën e raportimit (Lek)	Pjesa e kapitalit të emetuesit %	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit
Bono të thesarit (brenda vendit)	0	0	0	0%	0.0%
Bono të thesarit (brenda vendit)	0	0	0	0%	0.0%
<b>TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE VENDAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0.0%</b>
Bono Thesari (jashtë vendit)	0	0	0	0	0
Letra me vlerë të tjera (jashtë vendit)	0	0	0	0	0
<b>TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE TË HUAJ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

5.4. Pasqyra e strukturës së investimeve, Depozitat me afat

Emri i fondit të pensionit: FOND I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit: \_\_\_\_\_

Emri i shoqërisë administruese: Fondi i Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha

Për periudhën: 30.09.2019

Lloji	Vlera ne daten e raportimit (Lek)	Pjesa ndaj totalit te aktiveve te fondit, %
Depozita afatshkurtër (> 3 muaj dhe <= 1 vit)	-	0.0%
Depozita afatgjatë (> 1 viti)		0.0%
Depozita të tjera (<= 3 mujore)	0	
<b>TOTALI DEPOZITAVE</b>	-	0.0%

-Depozita Bankare do te plotesohet vetem per depozita bankare dhe jo per bonot e thesarit.



#### 5.5. Pasqyra e strukturës së investimeve, Investime të tjera

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit: \_\_\_\_\_

Emri i shoqërisë administruese: Fondi I Pensioenve Vullnetare Sigal Life Uniqa (

Për periudhën: 30.09.2019

	Vlera ne daten e raportimit (Lek)	Pjesa ndaj totalit te aktiveve te fondit %
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (brenda vendit)	29,286,893	2%
Aktive të tjera (brenda vendit)	0	
<b>TOTALI BRENDA VENDIT</b>	<b>29,286,893</b>	<b>2%</b>
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (jashtë vendit)	0	0%
Aktive të tjera (jashtë vendit)	0	0%
<b>TOTALI JASHTË VENDIT</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>



6. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të realizuara të fondit

Emri i fondit të pensionit: **FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL**

Kodi i fondit të pensionit:

Emri i shoqërisë administruese: **Fondi I Pensioenve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha**

Për periudhën: **30.09.2019**

Data e shifjes	Letra me vlera te shitura	Numri I letrave me vlere	Vlera kontabel (Lek)	Cmimi I shifjes (Lek)	Fitimi (Humbja) e realizuar (Lek)
1	2	3	4	5	6=5-4
N/A	Obligacione të qeverise	0	0	0	0
N/A	Bono të thesarit	0	0	0	0
N/A	Obligacione të shoqerive	0	0	0	0
N/A	Fonde të indeksuara	0	0	0	0
N/A	Letra me vlerë të tjera	0	0	0	0
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**7. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të përcaktuara të fondit**

Emri i fondit të pensionit: **FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL**

Kodi i fondit të pensionit: \_\_\_\_\_

Emri i shoqërisë administruese: **Fondi I Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha**

Për periudhën: **30.09.2019**

Letra me vlerë	Data e blerjes	Shpenzimet e blerjes (lek)	Vlera e tregut (lek)	Fitimi i përcaktuar nga ndryshimi i	Ndryshimi neto në vlerën e investimit nga kursi i	Amortizimi i primit/diskout i aktiveve me afat maturimi	Zhversimi i aktiveve (Lek)
Obligacione të qeverise	0	0	0	0	0	0	0
Bono të thesarit	0	0	0	0	0	0	0
Obligacione të shoqerive	0	0	0	0	0	0	0
Fonde të indeksuara	0	0	0	0	0	0	0
Letra me vlerë të tjera	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totali</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 8. Shënime të pasqyrave financiare të fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGAL

Kodi i fondit të pensionit: \_\_\_\_\_

Emri i shoqërisë administruese: Fondi I Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha

Për periudhën: 30.09.2019

( Ne zbatim të Standartit Kombëtar të Kontabilitetit Nr.2 të Permiresuar dhe Ligjit Nr. 9228 Date 29.04.2004 Per Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare )

### Pasqyra e aseteve të fondit të pensionit

Zeri "2d. Investime financiare të mbajtura deri në maturim" në vlerën leke janë letrat me vlerë Obligacione në vlerën e tyre aktuale në datën 30/09/2019, e rakorduar kjo shumë dhe me Depozitarin bazuar mbi SKK 03 "Instrumenta Financiar", vlera nominale në 30/09/2019

### Pasqyra e aseteve të fondit të pensionit

Zeri 3f. Të tjera llogari të arkëtueshme, përfshin vetëm shumën e interesave të Obligacioneve të akumuluar deri në datën 30/09/2019, rakorduar kjo shumë me depozitarin

### Pasqyra e aseteve të fondit të pensionit

Zeri 8. "Detyrime nga Ndryshimi I Aneteresise" përfshin vetëm tatimin në burim për klientet të cilët kanë tërhequr asetet gjatë muajit qershor, (tërheqje të parakohshme dhe pension). Detyrim ky i cili paguhet brenda datës 20 të muajit pasardhës.

### Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Të ardhura nga interesat e letrave me vlerë Obligacione" i përket interesave neto të Obligacioneve me afat 5 vjeçar-10 vjeçar deri në 30/09/2019.

### Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Shpenzime të tjera/Provizione" janë llogaritur sipas IFRS 9, 0.5% mbi vlerën nominale të Letrave me vlerë në datën 30/09/2019 vlera nominale e e Letrave me vlerë është :  $1,211,600,000 \text{ ALL} * 0.5\% = 6,058,000 \text{ ALL}$

### Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Tarifa për shoqërinë administruese" është në vlerën 26,156,287.75 dhe i përket tarifës 3% mbi asetet neto të Fondit të cilat janë llogaritur çdo muaj

### Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Të ardhura nga interesa depozita bankare" është në vlerën 84,767.45 leke janë interesa që banka depozitare ofron për llogarinë rrjedhese të Fondit bazuar në cashin ditor, norma është 0.2% në vit.

## **Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto**

Ne zerin 11 "Kuota te pensionit te emetuara mbi bazen e kontributeve" jane emetuar kuotat per kontributet gjate vitit 2019

Ne zerin 12 "Kuota te pensionit te terhequra mbi bazen e ndryshimit te anetaresise " jane vendosur kuotat e nje individi i cile ka transferuar asetet ne nje Fond tjetër

Ne Zerim 13 " Kuota per terheqjet e menjehershme pa mbushur moshen e pensionit" jane shumtat qe terheqin anetaret qe nuk kane mbushur moshen e Pensionit.

Ne zerin 14 "Kuota te terheqjeve te pensioneve mujore" jane kuotat e personave te cilet marrin pension mujor.

Ne zerin 15 "Kuota te terheqjeve te pensioneve ne menyre te menjehershme"

jane kuotat e personave qe kane mbushur moshen e pensionit

dhe terheqin shumtat ne menyre te menjehershme.

## **Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit**

### **Kolona 1. Numri i kuotave të fondit të pensionit**

Në këtë kolonë paraqitet numri i kuotave të fondit të pensionit në fillim dhe në fund të periudhës,

numri i kuotave të fondit të pensionit të emetuara gjatë periudhës,

numri i kuotave të fondit të pensionit të tërhequra për shkak të largimit nga fondi i pensionit

si dhe numri i kuotave të fondit të pensionit të reduktuara për shkak të tërheqjes së përfitimeve të pensionit.

### **Kolona 2. Aktivet e Fondit të pensionit**

Aktivitet e fondit të pensionit në fillim të periudhës përfaqësojnë vlerën e aktiveve neto të fondit të pensionit në fillim të periudhës.

Aktive të fondit të pensionit për kuota të emetuara gjatë periudhës përfaqëson rritjen në

aktivitet e fondit të pensionit që ka ardhur nga emetimi i kuotave të reja

Aktive të fondit të pensionit për kuota të tërhequra (largim ose pagesa përfitimesh) përfaqëson reduktimin në aktivitet e fondit të pensionit për shkak të terheqjeve apo pagesave të përfitimeve

Aktive të fondit të pensionit në fund të periudhës i korrespondon vlerës së aktiveve neto në fund të periudhës.

### **Kolona 3: Aktive për kuotë të fondit të pensionit**

Në këtë kolonë paraqitet vlera për njësi e kuotës së fondit të pensionit në fillim dhe fund të periudhës,

si dhe vlera mesatare e saj për kuota të emetuara dhe kuota të tërhequra.

Gjendje Banka me 30.09.2019

Nr.	Banka	Llogari rrjedhëse LEKE
1	Abi Bank	29,286,893



	Vlera nominale (Lek)	Accruals	Amortizimi	Accruals pas amortizimit	Shpenzimet e blerjes (Lek)	Vlera në datën e raportimit (Lek)	Pjesa nga kapitalit të emetuesit, %	Pjesa nga totalit të aktiveve të fondit, %
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)	1,174,600,000	18,613,816	(2,287,381)	16,326,436	1,176,654,390	1,192,978,105		93.24%
5 vjeçar	6,000,000	155,570	(2,131)	153,439	6,000,000	6,153,439	6.62	0.48%
5 vjeçar	10,000,000	263,375	(2,199)	261,176	10,000,000	10,261,176	6.45	0.79%
5 vjeçar	40,000,000	834,167	(14,308)	819,859	40,000,000	40,819,859	5.25	3.18%
7 vjeçar	19,000,000	65,318	(3,973)	61,345	19,000,000	19,061,345	9.52	1.51%
7 vjeçar	13,000,000	355,680	(7,381)	348,299	13,000,000	13,348,299	9.12	1.03%
7 vjeçar	36,900,000	801,806	(18,296)	783,510	36,900,000	37,683,510	7.45	2.93%
7 vjeçar	12,500,000	37,139	(1,344)	35,795	12,500,000	12,535,795	7.64	0.99%
7 vjeçar	8,000,000	178,967	(3,053)	175,914	8,000,000	8,175,914	7.67	0.64%
7 vjeçar	8,700,000	30,044	(3,583)	26,461	8,700,000	8,726,461	7.77	0.69%
7 vjeçar	6,500,000	158,744	(3,173)	155,572	6,500,000	6,655,572	7.85	0.52%
7 vjeçar	19,800,000	450,450	(6,512)	443,938	19,800,000	20,243,938	7.80	1.57%
7 vjeçar	18,000,000	58,350	(6,147)	52,203	18,000,000	18,052,203	7.78	1.43%
7 vjeçar	500,000	1,021	(17,374)	(16,354)	531,724	515,371	4.90	0.04%
7 vjeçar	22,000,000	47,913	(5,475)	42,338	22,000,000	22,042,338	4.89	1.75%
7 vjeçar	60,000,000	130,400	645,156	775,556	57,064,435	57,839,991	4.89	4.76%
7 vjeçar	24,000,000	431,200	(6,651)	424,549	24,000,000	24,424,549	5.39	1.91%
7 vjeçar	42,000,000	754,600	211,705	966,305	40,978,475	41,944,779	5.39	3.33%
7 vjeçar	48,000,000	234,400	(5,631)	228,770	48,000,000	48,228,770	5.86	3.81%
7 vjeçar	65,400,000	1,155,037	(15,873)	1,139,163	65,400,000	66,539,163	5.78	5.19%
7 vjeçar	54,000,000	95,625	(473,143)	(377,518)	52,995,312	52,617,794	3.75	4.29%
7 vjeçar	55,000,000	115,225		115,225,000	55,000,000	55,112,504	4.19	4.37%
7.5 vjeçar	45,700,000	552,208	(272,372)	279,836	48,048,928	48,328,764	5.80	3.63%
10 vjeçar	10,000,000	172,153	(6,597)	165,556	10,000,000	10,165,556	9.25	0.79%
10 vjeçar	7,700,000	311,645	(2,467)	309,178	7,700,000	8,009,178	9.34	0.61%
10 vjeçar	26,700,000	1,077,085	(10,831)	1,066,254	26,700,000	27,766,254	9.25	2.12%
10 vjeçar	32,200,000	562,606	(22,742)	539,863	32,200,000	32,739,863	9.25	2.56%
10 vjeçar	67,500,000	1,118,063	(17,807)	1,100,255	67,500,000	68,600,255	8.90	5.36%
10 vjeçar	14,500,000	560,022	(4,437)	555,585	14,500,000	15,055,585	8.80	1.15%
10 vjeçar	65,500,000	1,049,274	(34,601)	1,014,672	65,500,000	66,514,672	7.90	5.20%
10 vjeçar	32,000,000	391,822	(6,967)	384,855	32,000,000	32,384,855	5.80	2.54%
10 vjeçar	59,000,000	712,917	(793,629)	(80,712)	61,618,838	61,538,126	5.80	4.68%
10 vjeçar	40,000,000	483,333	(1,086,052)	(602,719)	42,904,943	42,302,224	5.80	3.18%
10 vjeçar	15,800,000	511,657	(4,843)	506,813	15,800,000	16,306,813	6.70	1.25%
10 vjeçar	20,000,000	328,000	(11,969)	316,031	20,000,000	20,316,031	7.20	1.59%
10 vjeçar	11,000,000	180,400	(429,756)	(249,356)	11,512,250	11,362,894	7.20	0.87%
10 vjeçar	48,700,000	1,553,124	(9,150)	1,543,974	48,700,000	50,243,974	6.45	3.87%
10 vjeçar	41,000,000	1,307,558	191,090	1,498,648	39,499,484	40,998,133	6.45	3.25%
10 vjeçar	32,000,000	497,778	(17,038)	480,740	32,000,000	32,480,740	7.00	2.54%
10 vjeçar	17,000,000	584,186	(3,150)	581,036	17,000,000	17,581,036	6.95	1.35%
10 vjeçar	19,000,000	305,056	(4,675)	300,380	19,000,000	19,300,380	6.80	1.51%
10 vjeçar	37,000,000	466,056	(1,804)	464,252	37,000,000	37,466,973	5.53	2.94%
Obligacione të shoqërive (brenda vendit)								
TOTALI I OBLIGACIONEVE T	1,211,600,000	19,079,873	(2,289,184)	16,790,688	1,213,654,390	1,230,445,079		1

Gjendja e kontributeve te klienteve deri me 30/09/2019 (ne leke)	(ne leke)
Nga Anetare vullnetare	417,300,522
Punonjes + Punedhenes	840,794,128
<b>Totali</b>	<b>1,258,094,650</b>
<b>Punonjes + Punedhenes:</b>	
Kontributet e Punedhenesve	701,955,196
Kontributet e Punonjesve	223,887,378
<b>Totali</b>	<b>925,842,574</b>

Kontribute te derdhura nga 01.01.2019 - 30.09.2019 (ne leke)	
Nga Anetare vullnetare	51,453,320
Punonjes + Punedhenes	131,319,674
<b>Totali</b>	<b>182,772,994</b>

<b>Punonjes + Punedhenes:</b>	
Kontributet e Punedhenesve	95,675,088
Kontributet e Punonjesve	35,644,586
<b>Totali</b>	<b>131,319,674</b>



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

### **(a) Bazat e përgatitjes**

Pasqyrat financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike.

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

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

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

### **(c) Interesi**

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

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

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

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

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

### **(e) Pagesat e qirasë**

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

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

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

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

## **(g) Instrumentet financiarë**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *(iv) Netimi*

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

## **Instrumentet financiarë (vazhdim)**

### *(v) Matja e vlerës së drejtë*

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

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

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

*(vi) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit*

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

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

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

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

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

**(i) Depozitat me afat**

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

**(j) Investime në letrat me vlerë**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **SNRF 9 Instrumentet financiare**

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

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

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

### **SNRF 16 Qiratë**

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

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

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

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