

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: 31.12.2019

Zërat e aktivitet	Lek	Lek
	Periudha e mëparshme	Periudha aktuale
1. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve mone	31,210,135	36,831,170
2. Investime (2.1+2.2+2.3)	1,058,365,065	1,300,234,498
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	1,300,234,498
2.2 Letra Borxhi të blera në treg sekondar (2.2 a+2.2 b+2.2 c)	0	0
2.2.a. Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	0	0
2.2.b. Investime Financiare të vlefshme për shitje	0	0
2.2.c. Investime financiare të mbajtura deri në maturim	0	0
2.3 Depozita	0	0
3. Llogari të arkëtueshme	0	0
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	0
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	1,089,575,200	1,337,065,668
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	3,350,908
7. Detyrime ndaj depozitarit	0.0	0
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	1,177,004	681,826
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë	0.0	0
10. Zhvlersim i Letrave me vlerë	0.0	6,373,000
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE	3,929,477.00	10,405,734.00
C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT	1,085,645,723	1,326,659,934
D NUMRI I KUOTAVE TE FONDIT TE PENSIONIT	778,699	920,026
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT	1,394.1792	1,441.9808



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 Uniq Group

Për periudhën: 31.12.2019

Zërat e aktivitetit	Lek	Lek
	Periudha e mëparshme	Periudha aktuale
1. Mjete monetare dhe ekuivalente të mjeteve monetare	31,210,135	36,831,170
2. Investime (2.1+2.2+2.3)	1,058,365,065	1,300,234,498
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	1,300,234,498
2.2 Letra Borxhi të blera në treg sekondar (2.2.a+2.2.b+2.2.c)	0	0
2.2.a. Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	0	0
2.2.b. Investime Financiare të vlefshme për shitje	0	0
2.2.c. Investime financiare të mbajtura deri në maturim	0	0
2.3 Depozita	0	0
3. Llogari të arkëtueshme	0	0
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	0
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	1,089,575,200	1,337,065,668
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	3,350,908
7. Detyrime ndaj depozitarit	0.0	0
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	1,177,004	681,826
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë	0.0	0
10. Zhvlersim i Letrave me vlerë	0.0	6,373,000
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE	3,929,477.00	10,405,734.00
C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT	1,085,645,723	1,326,659,934
D NUMRI I KUOTAVE TE FONDIT TE PENSIONIT	778,699	920,026
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT	1,394.1792	1,441.9808

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 Pensioenve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha
Për periudhën: 31.12.2019

Nr	Zerat e Aktivit	Lek	Lek
		Perudha e meparshme 31.12.2018	Periudha aktuale 31.12.2019
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
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	66,450,754	76,007,489
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	19,857	130,284
A(1 +2+ 3+4 +5	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	66,470,611.04	76,137,772.17
	SHPENZIMET		
6	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	0	0
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	843,205	-
8	Tarifa për shoqërinë administruese	29,543,608	35,896,110
9	Tarifa për depozitarin	0	0
10	Shpenzime të tjera/provigjone	5,217,500	1,155,500
B(6 +7+ 8+9 +10)	TOTALI I SHPENZIMEVE	35,604,313	37,051,610
C(A- B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	30,866,298	39,086,162
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË		
d1	Fitimi (humbja) e parealizuar 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/diskountit të aktiveve me afat maturimi fiks	0	0
d4	Zhvlerësim i aktiveve	0	0
D (d1+ d2+ d3+ d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË	0	0
	PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERE,+/-	0	0
E (C+ D)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NETO I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	30,866,298	39,086,162

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: 31.12.2019

Nr.	Zërat e aktivitet	Periudha e meparshme	Periudha aktuale
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT		
1 (nga FPF 2C)	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	30,866,298	39,086,162
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
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	30,866,298	39,086,162
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	235,579,550	261,326,363
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	27,891,047
7	Terheqje e perfitimeve të pensionit mujor	2,330,219	4,160,582
8	Tërheqje e menjehershme e perfitimeve të pensionit	18,577,756	20,169,793
B (4-5-6)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-	179,500,023	201,928,049
C (A+B)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-	210,366,321	241,014,211
D	AKTIVET NETO	1,085,645,723	1,326,659,934
9	Në fillim të periudhës	875,279,402	1,085,645,723
10	Në fund të periudhës	1,085,645,723	1,326,659,934
	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT		
11	Kuota të pensionit të emtuara mbi bazën e kontributeve	171,291	183,103
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	19,599
14	Kuota të tërheqjeve të pensioneve mujore	1,577	2,921
15	Kuota të tërheqjeve të pensioneve në mënyrë të menjehershme	13,575	14,186
	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT	130,535	141,327

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: **31.12.2019**

Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivitet e fondit	Aktive per kuote ne leke
Në fillim të periudhës (01/01/2018)	778.698.8606	1.085.645.723	1.394.1792
Emetuar gjatë periudhës	183.103.3181	300.412.525	1.640.6722
Tërhequr për shkak të largimit nga fondi	24.668.3307	35.067.939	1.421.5773
Tërhequr për shkak të pagesave të përfitimeve të pensionit	17.107.7839	24.330.375	1.422.1816
Në fund të periudhës	920.026.0641	1.326.659.934	1.441.9808

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: **31.12.2019**

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)	1,274,600,000	0	1,300,234,498		98%
Te mbajtura deri ne maturim (HTM)	1,274,600,000	0	1,300,234,498	0	98%
2 vjecare	0	0	0	0	0%
3 vjecare	0	0	0	0	0%
5 vjecare	50,000,000	0	50,399,172	0	4%
7 vjecare	582,300,000	0	585,251,406	0	44%
7.5 vjecare	45,700,000	0	48,933,941	0	4%
10 vjecare	596,600,000	0	615,649,980	0	46%
Me qelitim 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	1,274,600,000	0	1,300,234,498	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 Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha**

Për periudhën: **31.12.2019**

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%
TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE	0	0	0.00	0%	0.0%
VENDAS					
Bono Thesari (jashte vendit)	0	0	0	0	0
Letra me vlerë të tjera (jashte vendit)	0	0	0	0	0
TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE TË HUAJ	0	0	0	0	0

5.4. Pasqyra e strukturës së investimeve, Depozitat me afat

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: 31.12.2019

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)	35,002,014	2.6%
TOTALI I DEPOZITAVE	35,002,014	2.6%

-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: 31.12.2019

	Vlera ne daten e raportimit (Lek)	Pjesa ndaj totalit te aktiveve te fondit %
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (brenda vendit)	1,829,156	0%
Aktive të tjera (brenda vendit)	0	
TOTALI BRENDA VENDIT	1,829,156	0%
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (jashtë vendit)	0	0%
Aktive të tjera (jashtë vendit)	0	0%
TOTALI JASHTË VENDIT	0	0%

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

Emri i fondit të pensionit: FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGNAL

Kodi i fondit të pensionit:

Emri i shoqërisë administruese: Fondi i Pensioeneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha
Për periudhën: 31.12.2019

Data e shifjes	Letra me vlera te shitura	Numri i letrave me vlere	Vlera kontabel (Lek)	Cmimi i shitjes (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
	Total	0	0	0	0

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: 31.12.2019

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

Pasqyra e asetëve të fondit të pensionit

Zeri "2d. Investime financiare të mbajtura deri në maturim" ne vleren leke jane letrat me vlere Obligacione ne vleren e tyre aktuale ne daten 31/12/2019, e rakorduar kjo shume dhe me Depozitarin bazuar mbi SKK 03 "Instrumenta Financiar", vlera nominale ne 31/12/2019

Pasqyra e asetëve të fondit të pensionit

Zeri 3f. Të tjera llogari të arkëtueshme, perfshin vetem shumen e interesave te Obligacioneve te akumuluar deri ne daten 31/12/2019, rakorduar kjo shume me depozitarin

Pasqyra e asetëve të fondit të pensionit

Zeri 8. "Detyrime nga Ndryshimi I Aneteresise" perfshin vetem tatimin ne burim per klientet te cilet kane terhequr asetet gjate muajit qershor,(terheqje te parakohshme dhe pension). Detyrim ky I cili paguhet brenda dates 20 te muajin pasardhes.

Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Të ardhura nga interesat e letrave me vlere Obligacione" I perket interesave neto te Obligacioneve me afat 5 vjecar-10 vjecar deri ne 31/12/2019.

Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Shpenzime te tjera/Provigjone" jane llogaritur sipas IFRS 9, 0.5% mbi vleren nominale te Letrave me vlere ne daten 31/12/2019 vlera nominale e e Letrave me vlere eshte : $1,274,600 \text{ ALL} * 0.5\% = 6,373,000 \text{ ALL}$

Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Tarifa për shoqërinë administruese" eshte ne vleren 35,896,109.94 dhe I perket tarifes 3% mbi asetet neto te Fondit te cilat jane llogaritur cdo muaj

Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Të ardhura nga interesa depozita bankare " eshte ne vleren 130,283.66 leke jane interesa qe banka depozitare ofron per llogarine rrjedhese te Fondit bazuar ne cashin ditor, norma eshte 0.2% ne vit.

Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto

Ne zerin 11 "Kuota te pensionit te emetuara mbi bazen e kontributeve" jane emtuar 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 trasferuar 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

Aktivet 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 aktivet 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 aktivet e fondit të pensionit për shkak të tërheqjeve 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 31.12.2019

Nr.	Banka	Llogari rrjedhëse LEKE	Depozite me afat 3 mujor
1	Abi Bank	1,829,156	35,002,014

	Vlera nominale (Lek)	Accruals	Amortizimi	Accruals pas amortizimit	Shpenzimet e blerjes (Lek)	Vlera në datën e raportimit (Lek)	Pjesa ndaj kapitalit të emetuesit, %	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit, %
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)	1,237,600,000	23,810,274	(2,723,149)	20,996,677	1,241,162,189	1,262,249,313		92.56%
5	10,000,000	102,125	(1,352)	100,773	10,000,000	10,100,773	6.62	0.75%
5	40,000,000	309,167	(10,768)	298,399	40,000,000	40,298,399	6.45	2.99%
7	19,000,000	517,518	(4,464)	513,054	19,000,000	19,513,054	5.25	1.42%
7	13,000,000	59,280	(3,175)	56,105	13,000,000	13,056,105	9.52	0.97%
7	36,900,000	114,544	(8,976)	105,568	36,900,000	37,005,568	9.12	2.76%
7	12,500,000	275,889	(1,159)	274,730	12,500,000	12,774,730	7.45	0.93%
7	8,000,000	25,567	(945)	24,622	8,000,000	8,024,622	7.64	0.60%
7	8,700,000	199,042	(3,401)	195,641	8,700,000	8,895,641	7.67	0.65%
7	6,500,000	31,182	(1,587)	29,595	6,500,000	6,529,595	7.77	0.45%
7	19,800,000	64,350	(1,166)	63,184	19,800,000	19,863,184	7.85	1.48%
7	18,000,000	408,450	(5,845)	402,605	18,000,000	18,402,605	7.80	1.35%
7	500,000	7,146	(11,329)	(4,183)	531,724	520,541	7.78	0.04%
7	22,000,000	316,763	(4,450)	312,313	22,000,000	22,312,313	4.90	1.65%
7	60,000,000	863,900	776,781	1,640,681	57,064,435	58,705,116	4.89	4.49%
7	24,000,000	107,800	(3,499)	104,301	24,000,000	24,104,301	4.89	1.79%
7	42,000,000	188,650	255,092	443,742	40,978,475	41,422,217	5.39	3.14%
7	48,000,000	937,600	(2,206)	935,394	48,000,000	48,935,394	5.39	3.59%
7	65,400,000	210,007	(5,049)	204,958	65,400,000	66,604,958	5.86	4.89%
7	54,000,000	601,875	(420,327)	181,548	52,995,312	53,176,860	5.78	4.04%
7	55,000,000	691,350	(219)	691,131	55,000,000	55,691,131	3.75	4.11%
7	69,000,000	867,330	(661,657)	115,225,00	70,507,799	70,713,471	4.19	5.16%
7.5	45,700,000	1,214,858	(329,845)	885,013	48,048,928	48,933,941	5.80	3.42%
10	10,000,000	403,403	(3,586)	399,817	10,000,000	10,399,817	9.25	0.75%
10	7,700,000	131,850	(2,073)	129,776	7,700,000	7,829,776	9.34	0.58%
10	26,700,000	459,648	(9,602)	450,046	26,700,000	27,150,046	9.25	2.00%
10	32,200,000	1,307,231	(13,069)	1,294,161	32,200,000	33,494,161	9.25	2.41%
10	67,500,000	2,619,938	1,028	2,620,965	67,500,000	70,120,965	8.90	5.05%
10	14,500,000	241,022	(3,796)	237,227	14,500,000	14,737,227	8.80	1.08%
10	65,500,000	2,342,899	(17,437)	2,325,462	65,500,000	67,825,462	7.90	4.90%
10	32,000,000	855,822	(1,185)	854,637	32,000,000	32,854,637	5.80	2.39%
10	59,000,000	1,568,417	(840,297)	728,120	61,618,838	62,346,958	5.80	4.41%
10	40,000,000	1,063,333	(1,136,400)	(73,067)	42,904,943	42,831,877	5.80	2.99%
10	15,800,000	247,007	(4,676)	242,331	15,800,000	16,042,331	6.70	1.18%
10	20,000,000	688,000	(6,650)	681,350	20,000,000	20,681,350	7.20	1.50%
10	11,000,000	378,400	(431,993)	(53,593)	11,612,250	11,558,658	7.20	0.82%
10	48,700,000	767,837	(8,995)	758,842	48,700,000	49,458,842	6.45	3.64%
10	41,000,000	646,433	224,456	870,890	39,499,484	40,370,374	6.45	3.07%
10	32,000,000	1,057,778	(9,088)	1,048,690	32,000,000	33,048,690	7.00	2.39%
10	17,000,000	288,811	(3,324)	285,487	17,000,000	17,285,487	6.95	1.27%
10	19,000,000	628,056	81	628,136	19,000,000	19,628,136	6.80	1.42%
10	37,000,000	977,581	7,604	985,185	37,000,000	37,985,185	5.53	2.77%
Obligacione të shoqërive (brenda vendit)								
TOTALI OBLIGACIONEVE 1	1,274,600,000	24,787,855	(2,715,546)	21,981,862	1,278,162,189	1,300,234,498		1

Gjendja e kontributeve te klienteve deri me 31/12/2019 (ne leke)	(ne leke)
Nga Anetare vullnetare	444,388,193
Punonjes + Punedhenes	892,259,829
Totali	1,336,648,023
Punonjes + Punedhenes:	
Kontributet e Punedhenesve	673,026,123
Kontributet e Punonjesve	219,233,706
Totali	892,259,829
Kontribute te derdhura nga 01.01.2019 - 31.12.2019 (ne leke)	
Nga Anetare vullnetare	78,540,992
Punonjes + Punedhenes	182,785,375
Totali	261,326,367
Punonjes + Punedhenes:	
Kontributet e Punedhenesve	128,534,947
Kontributet e Punonjesve	54,250,428
Totali	182,785,375

1. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël

(a) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike.

(b) Transaksionet në monedhë të huaj

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

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

(c) Interesi

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

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

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

(d) Tarifat dhe komisionet

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

(e) Pagesat e qirasë

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

(f) Tatimi mbi fitimin

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

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

(g) Instrumentet 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 detyrme të tjera.

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

Fondi fillimisht njihet 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 aktivitetit 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 ligjrisht për të kompensuar shumën 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 koston e transaksionit të drejtpërdrejtë që i atribuohet. Pas njohjes fillestare, këto detyrime maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(iv) Netimi

Aktivitetet 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 shumën 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 teknikat e vlerësimit që maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve që nuk vëzhgohen. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në çmimet e një transaksioni.

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

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

(vi) Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit

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

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

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

(h) Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre

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

(i) Depozitat me afat

Depozitat me afat janë paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar në shumën e principalit të mbetur dhe klasifikohen si ato me maturim fillestar më shumë se tre muaj. Interesi është 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 Financiare: Njohja dhe Matja. SNRF 9 përfshin interpretime të rishikuara në klasifikimin dhe matjen e instrumenteve financiare, përfshirë një model të ri të humbjes së pritur të kreditit për llogaritjen e zhvlerësimit të aktiveve financiare, dhe kërkesat e reja të kontabilitetit të mbrojtjes. SNRF 9 është efektive për periudhat vjetore raportuese që fillojnë më ose pas 1 janar 2018 me mundësinë e aplikimit të mëhershëm. Fondi ka nisur procesin e zbatimit të SNRF 9 dhe drejtimi nuk pret që standardi i ri, kur të aplikohet fillimisht, të ketë ndikim material në pasqyrat financiare

SNRF 15 Të ardhurat nga kontratat me klientët

SNRF 15 krijon një kuadër gjithëpërfshirës për të përcaktuar nëse, sa dhe kur të ardhurat njihen. Ai zëvendëson standardet ekzistuese për njohjen e të ardhurave, duke përfshirë IAS 18 Të Ardhurat, SNK 11 Kontratat e Ndërtimit dhe IFRIC 13 Programet e Besnikërisë së Konsumatorëve. SNRF 15 hyn në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më dhe pas datës 1 janar 2018, duke lejuar dhe zbatimin më të hershëm. Megjithatë ende nuk ka përfunduar vlerësimin e tij fillestar të ndikimit të mundshëm të SNRF 15 mbi pasqyrat financiare të Fondit, 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 aktivitet 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, qiradhënësit 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.