

Shtojca 2 - Pasqyrat financiare të fondit të pensionit

1. Pasqyra e aseteve 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: 30.09.2021

Zërat e aktivitet	Lek	Lek
	Periudha e meparshme	Periudha aktuale
<b>1. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve mone</b>	<b>36,831,170</b>	<b>71,164,497</b>
<b>2. Investime (2.1+2.2+2.3)</b>	<b>1,275,446,643</b>	<b>1,792,354,727</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	1,275,446,643	1,792,354,727
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 vlerë të drejtë ndërmjet 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>24,787,855</b>	<b>21,311,845</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	24,787,855	21,311,845
<b>A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>1,337,065,668</b>	<b>1,884,831,069</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	3,350,908	3,352,745
7. Detyrime ndaj depozitarit	0.0	0
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	681,826	1,059,617
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë	0.0	0
10. Zhvlersim I Letrave me vlerë	0.0	0
<b>B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE</b>	<b>4,032,734</b>	<b>4,412,362</b>
<b>C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT</b>	<b>1,333,032,933</b>	<b>1,880,418,707</b>
<b>D NUMRI I KUOTAVE TE FONDIT TE PENSIONIT</b>	<b>920,026</b>	<b>1,225,365</b>
<b>E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT</b>	<b>1,448.9078</b>	<b>1,534.5788</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 Pensioneve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha

Për periudhën: 30.09.2021

Nr	Zerat e Aktivit	Lek	
		Perudha e meparshme 30.09.2020	Periudha aktuale 30.06.2021
	<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	63,588,444	71,506,468
4	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	0.00	0.00
5	Të ardhura nga dividendët	0	0
7	Të ardhura nga interesa depozita bankare	187,029	37,913
A(1 +2+ 3+4 +5	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET</b>	<b>63,775,472.45</b>	<b>71,544,381</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	-	-
8	Tarifa për shoqërinë administruese	29,759,847	28,365,685
9	Tarifa për depozitarin	0	0
10	Shpenzime të tjera/provigjone	0	0
B(6 +7+ 8+9 +10)	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>29,759,847</b>	<b>28,365,685</b>
C(A- B)	<b>FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-</b>	<b>34,015,625</b>	<b>43,178,695</b>
	<b>FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË</b>		
d1	Fitimi (humbja) e perealizuar 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)	<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>34,015,625</b>	<b>43,178,695</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: 30.09.2021

Nr.	Zërat e aktivitet	Periudha e meparshme	Periudha aktuale
	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>		
1 (nga FPF 2C)	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	47,064,406	43,178,695
2 (nga FPF 2 D)	Totali i fitimeve (humbjeve) të përealizuara 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>47,064,406</b>	<b>43,178,695</b>
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	291,675,255	380,255,613
5	Tërheqje për shkak të ndryshimit të anëtarësisë	3,074,760	29,217,855
6	Terheqje e menjehershme pa mbushur moshën e pensionit	46,334,576	67,801,893
7	Terheqje e perfitimeve të pensionit mujor	5,291,498	10,256,480
8	Tërheqje e menjehershme e perfitimeve të pensionit	24,808,823	28,002,310
<b>B (4-5-6)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-</b>	<b>212,165,597</b>	<b>244,977,076</b>
<b>C (A+B)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-</b>	<b>259,230,003</b>	<b>288,155,771</b>
<b>D</b>	<b>AKTIVET NETO</b>	<b>1,592,262,936</b>	<b>1,880,418,707</b>
9	Në fillim të periudhës	1,333,032,933	1,592,262,936
10	Në fund të periudhës	1,592,262,936	1,880,418,707
	<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>		
11	Kuota të pensionit të emtuara mbi bazën e kontributeve	198,046	250,490
12	Kuota të pensionit të tërhequra mbi bazën e ndryshimit të anëtarësisë (-)	2,100	19,400
13	Kuota për tërheqjet e menjehershme pa mbushur moshën e pensionit	31,258	44,760
14	Kuota të tërheqjeve të pensioneve mujore	3,589	6,752
15	Kuota të tërheqjeve të pensioneve në mënyrë të menjehershme	16,849	18,490
	<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>	<b>144,250</b>	<b>161,088</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: 30.09.2021

Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivitet e fondit	Aktive për kuote në leke
<b>Në fillim të periudhës (01/01/2021)</b>	1,064,276.3659	1,592,262,936	1,496.0991
Emetuar gjatë periudhës	250,490.3059	423,434,308	1,690.4219
Tërhequr për shkak të largimit nga fondi	64,160.2387	97,019,748	1,512.1475
Tërhequr për shkak të pagesave të përfitimeve të pensionit	25,241.6854	38,258,789	1,515.6987
<b>Në fund të periudhës</b>	<b>1,225,364.7477</b>	<b>1,880,418,707</b>	<b>1,534.5788</b>

5. Pasqyra e strukturës së investimeve

5.1. Letrat me vlerë të listuara

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: 30.09.2021

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 vlerë (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 vlerë (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 shoqërisë administruese: Fondi i Pensioenve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sh.a  
 Për periudhën: 30.09.2021

Lloji	Vlera nominale (Lek)	Interesi Bruto	Vlera e blerjes plus prim te paamortizuar	Vlera ne daten e raportimit (Lek)	Pjesa e kapitalit te emetuesit %	Pjesa ndaj totalit te aktiveve te fondit
5 vjecare	40,000,000	834,167	39,989,253	40,823,420	0.02	2.17%
<b>TOTALI</b>	<b>40,000,000</b>	<b>834,167</b>	<b>39,989,253</b>	<b>40,823,420</b>	<b>0.02</b>	<b>2.17%</b>
7 vjecare	6,500,000	158,744	6,497,435	6,656,179	0.00	0.35%
7 vjecare	19,800,000	450,450	19,795,323	20,245,773	0.01	1.08%
7 vjecare	18,000,000	58,350	17,995,549	18,053,899	0.01	0.98%
7 vjecare	500,000	1,021	506,320	507,341	0.00	0.03%
7 vjecare	22,000,000	47,813	21,996,706	22,044,520	0.01	1.17%
7 vjecare	60,000,000	130,400	58,799,426	58,929,826	0.03	3.13%
7 vjecare	24,000,000	431,200	23,994,940	24,426,140	0.01	1.30%
7 vjecare	42,000,000	754,600	41,508,711	42,263,311	0.02	2.25%
7 vjecare	48,000,000	234,400	47,997,892	48,232,292	0.03	2.56%
7 vjecare	65,400,000	1,155,037	65,388,783	66,543,819	0.04	3.54%
7 vjecare	54,000,000	95,625	52,942,645	53,038,270	0.03	2.82%
7 vjecare	55,000,000	115,225	55,000,110	55,115,335	0.03	2.93%
7 vjecare	69,000,000	144,555	69,646,527	69,791,082	0.04	3.71%
7 vjecare	47,000,000	90,553	47,004,647	47,095,201	0.03	2.50%
7 vjecare	55,000,000	105,967	55,081,980	55,187,947	0.03	2.93%
7 vjecare	20,000,000	48,667	19,998,504	20,047,170	0.01	1.07%
7 vjecare	50,000,000	121,667	49,636,811	49,758,478	0.03	2.65%
7 vjecare	44,000,000	93,500	44,571,646	44,665,146	0.02	2.38%
7 vjecare	100,000,000	167,083	99,996,103	100,163,187	0.06	5.33%
<b>TOTALI</b>	<b>800,200,000</b>	<b>4,404,857</b>	<b>798,360,059</b>	<b>802,764,916</b>	<b>0.44</b>	<b>42.69%</b>
7.5 vjecare	45,700,000	552,208	47,238,950	47,791,158	0.03	2.54%
<b>TOTALI</b>	<b>45,700,000</b>	<b>552,208</b>	<b>47,238,950</b>	<b>47,791,158</b>	<b>0.03</b>	<b>2.54%</b>
10 vjecare	10,000,000	172,153	9,995,019	10,167,172	0.01	0.54%
10 vjecare	7,700,000	311,645	7,698,374	8,010,019	0.00	0.43%
10 vjecare	26,700,000	1,077,085	26,692,057	27,769,142	0.02	1.48%
10 vjecare	32,200,000	562,606	32,180,664	32,743,269	0.02	1.74%
10 vjecare	67,500,000	1,118,063	67,489,048	68,607,111	0.04	3.65%
10 vjecare	14,500,000	560,022	14,497,050	15,057,073	0.01	0.80%
10 vjecare	65,500,000	1,049,274	65,471,283	66,520,556	0.04	3.54%
10 vjecare	32,000,000	391,822	31,996,096	32,387,918	0.02	1.72%
10 vjecare	59,000,000	712,917	60,357,178	61,070,094	0.03	3.25%
10 vjecare	40,000,000	483,333	41,347,984	41,831,317	0.02	2.22%
10 vjecare	15,800,000	511,657	15,796,936	16,308,592	0.01	0.87%
10 vjecare	20,000,000	328,000	19,990,411	20,318,411	0.01	1.08%
10 vjecare	11,000,000	180,400	11,140,743	11,321,143	0.01	0.60%
10 vjecare	48,700,000	1,553,124	48,696,128	50,249,252	0.03	2.67%
10 vjecare	41,000,000	1,307,558	39,979,208	41,286,767	0.02	2.20%
10 vjecare	32,000,000	497,778	31,986,662	32,484,440	0.02	1.73%
10 vjecare	17,000,000	584,186	16,998,294	17,582,480	0.01	0.94%
10 vjecare	19,000,000	305,056	18,996,873	19,301,929	0.01	1.03%
10 vjecare	37,000,000	466,056	37,003,331	37,469,387	0.02	1.99%
10 vjecare	75,500,000	909,733	75,047,000	75,956,733	0.04	4.04%
10 vjecare	57,000,000	512,430	57,002,984	57,515,414	0.03	3.06%
10 vjecare	20,000,000	179,800	19,831,465	20,011,265	0.01	1.06%
10 vjecare	51,000,000	571,625	50,990,368	51,561,993	0.03	2.74%
10 vjecare	77,000,000	863,042	78,580,453	79,443,494	0.04	4.22%
10 vjecare	27,000,000	311,250	27,000,855	27,312,105	0.02	1.45%
<b>TOTALI</b>	<b>877,160,000</b>	<b>15,520,613</b>	<b>896,766,466</b>	<b>922,287,079</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>TOTALI BRENDA VENDIT</b>	<b>1,763,000,000</b>	<b>21,311,845</b>	<b>1,792,354,727</b>	<b>1,813,666,672</b>	<b>1.00</b>	<b>0.96</b>

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: 30.09.2021

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</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>0.0%</b>
<b>VENDAS</b>					
Bono Thesari (jashte vendit)	0	0	0	0	0
Letra me vlerë të tjera (jashte 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: **FONDI I PENSIONEVE PRIVATE SIGNAL**

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

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

Për periudhën: **30.09.2021**

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	0.00%
<b>TOTALI I DEPOZITAVE</b>	-	<b>0.00%</b>



### 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 Uniq (

Për periudhën: 30.09.2021

	Vlera ne daten e raportimit (Lek)	Pjesa ndaj totalit te aktiveve te fondit %
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (brenda vendit)	71,164,497	3.78%
Aktive të tjera (brenda vendit)	0	
<b>TOTALI BRENDA VENDIT</b>	<b>71,164,497</b>	<b>3.78%</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: **30.09.2021**

Data e shitjes	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
	<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 Pensioenve Vullnetare Sigal Life Uniqa Group Austria sha**

**Për periudhën: 30.09.2021**

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/diskontit i aktiveve me afat maturimi	Zhversimi i aktiveve (Lek)
Obligacione të qeverisë	0	0	0	0	0	0	0
Bono të thesarit	0	0	0	0	0	0	0
Obligacione të shoqërive	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>

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)	21,311,845	(6,453,953)	14,857,892	1,798,808,680	1,792,354,727	1	96%
5	834,167	(10,747)	823,420	40,000,000	39,989,253	0.02	2.17%
7	158,744	(2,565)	156,179	6,500,000	6,497,435	0.00	0.35%
7	450,450	(4,677)	445,773	19,800,000	19,795,323	0.01	1.07%
7	58,350	(4,451)	53,899	18,000,000	17,995,549	0.01	0.96%
7	1,021	(25,404)	(24,383)	531,724	506,320	0.00	0.03%
7	47,813	(3,294)	44,520	22,000,000	21,996,706	0.01	1.17%
7	130,400	1,734,990	1,865,390	57,064,435	58,799,826	0.03	3.13%
7	431,200	(5,060)	426,140	24,000,000	23,994,940	0.01	1.30%
7	754,600	530,236	1,284,836	40,978,475	41,508,711	0.02	2.24%
7	234,400	(2,108)	232,292	48,000,000	47,997,892	0.03	2.56%
7	1,155,037	(11,217)	1,143,819	65,400,000	65,388,783	0.04	3.53%
7	95,625	(52,667)	42,958	52,995,312	52,942,645	0.03	2.81%
7	115,225	110	115,335	55,000,000	55,000,110	0.03	2.92%
7	144,555	(861,271)	(716,716)	70,507,799	69,646,527	0.04	3.70%
7	90,553	4,647	95,201	47,000,000	47,004,647	0.03	2.50%
7	105,967	(585,208)	(479,242)	55,667,188	55,187,947	0.03	2.93%
7	48,667	(1,496)	47,170	20,000,000	19,998,504	0.01	1.06%
7	121,667	(541,656)	(419,989)	50,178,467	49,636,811	0.03	2.64%
7	93,500	(506,551)	(413,051)	45,078,198	44,571,646	0.02	2.37%
7	167,083	(3,897)	163,187	100,000,000	99,996,103	0.06	5.31%
7	552,208	(809,978)	(257,769,95)	48,048,928	47,238,950	0.03	2.54%
10	172,153	(4,981)	167,172	10,000,000	9,995,019	0.01	0.54%
10	311,645	(1,626)	310,019	7,700,000	7,698,374	0.00	0.42%
10	1,077,085	(7,943)	1,069,142	26,700,000	26,692,057	0.02	1.47%
10	562,606	(19,336)	543,269	32,200,000	32,180,664	0.02	1.74%
10	1,118,063	(10,952)	1,107,111	67,500,000	67,489,048	0.04	3.64%
10	560,022	(2,950)	557,073	14,500,000	14,497,050	0.01	0.80%
10	1,049,274	(28,717)	1,020,556	65,500,000	65,471,283	0.04	3.53%
10	391,822	(3,904)	387,918	32,000,000	31,996,096	0.02	1.72%
10	712,917	(1,261,661)	(548,744)	61,618,838	60,357,178	0.03	3.24%
10	483,333	(1,556,960)	(1,073,626)	42,904,943	41,347,984	0.02	2.22%
10	511,657	(3,064)	508,592	15,800,000	15,796,936	0.01	0.87%
10	328,000	(9,589)	318,411	20,000,000	19,990,411	0.01	1.08%
10	180,400	(471,507)	(291,107)	11,612,250	11,140,743	0.01	0.60%
10	1,553,124	(3,872)	1,549,252	48,700,000	48,696,128	0.03	2.67%
10	1,307,558	479,724	1,787,282	39,499,484	39,979,208	0.02	2.19%
10	497,778	(13,338)	484,440	32,000,000	31,986,662	0.02	1.72%
10	584,186	(1,706)	582,480	17,000,000	16,998,294	0.01	0.93%
10	305,056	(3,127)	301,929	19,000,000	18,996,873	0.01	1.02%
10	466,056	3,331	469,387	37,000,000	37,003,331	0.02	1.99%
10	909,733	(1,001,786)	(92,053)	76,048,786	75,047,000	0.04	4.03%
10	512,430	2,984	515,414	57,000,000	57,002,984	0.03	3.05%
10	179,800	(206,126)	(26,326)	20,037,591	19,831,465	0.01	1.06%
10	571,625	(9,632)	561,993	51,000,000	50,990,368	0.03	2.74%
10	863,042	(1,155,808)	(292,767)	79,736,261	78,580,453	0.04	4.21%
10	311,250	855	312,105	27,000,000	27,000,855	0.02	1.45%
TOTALI	21,311,845	(6,453,953)	14,857,892	1,798,808,680	1,792,354,727	1	1
					1,813,666,572		

Gjendja e kontributeve te klienteve deri me 30/09/2021 (ne leke)	(ne leke)
Nga Anetare vullnetare	820,896,815
Punonjes + Punedhenes	1,187,682,692
<b>Totali</b>	<b>2,008,579,508</b>
<b>Punonjes + Punedhenes:</b>	
Kontributet e Punedhenesve	875,406,668
Kontributet e Punonjesve	312,276,024
<b>Totali</b>	<b>1,187,682,692</b>

Kontribute te derdhura nga 01.01.2021 - 30.09.2021 (ne leke)	(ne leke)
Nga Anetare vullnetare	252,140,753
Punonjes + Punedhenes	128,114,860
<b>Totali</b>	<b>380,255,613</b>
<b>Punonjes + Punedhenes:</b>	
Kontributet e Punedhenesve	86,655,216
Kontributet e Punonjesve	41,459,644
<b>Totali</b>	<b>128,114,860</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: 30.09.2021

( 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 aseteve 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 30/09/2021, e rakorduar kjo shume dhe me Depozitarin bazuar mbi SKK 03 "Instrumenta Financiar", vlera nominale ne 30/09/2021

### Pasqyra e aseteve të fondit të pensionit

Zeri 3f. Të tjera llogari të arkëtueshme, perfshin vetem shumen e interesave te Obligacioneve te akumuluar deri ne daten 30/09/2021, rakorduar kjo shume me depozitarin

### Pasqyra e aseteve të fondit të pensionit

Zeri 8. "Detyrime nga Ndryshimi i Aneteresise" perfshin vetem tatimin ne burim per klientet te cilet kane terhequr asetet e Shtator,(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 30/09/2021.

### Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Tarifa për shoqërinë administruese" eshte ne vleren 18,3' 28,365,685.32 te cilat jane llogaritur cdo muaj, per 9 mujorin 2021

### Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Zeri "Të ardhura nga interesa depozita bankare " eshte ne vleren 37,912.94 leke intersa mbi llogarine rrjedhese te Fondit bazuar ne cashin ditor, norma eshte 0.1% ne 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 2021

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 Zerit 13 " Kuota per terheqjet e menjehershme pa mbushur moshen e pensionit"

jane shumet 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 shumet 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 emtuara 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 emtuara 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 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 kuota 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 emtuara dhe kuota të tërhequra.

## **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, 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 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 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*.



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 përkeqësuara ekonomike dhe delikuençës. 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).

## Gjendje Banka me 30.06.2021

Nr.	Banka	Llogari rrjedhëse LEKE	Depozite me afat 3 mujor	Interes mbi rrjedhëse LEKE
1	Abi Bank	71,163,426	0	1,072

