

ALBSIG INVEST sha

**Shoqëria Administruese
e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive**

**Pasqyrat financiare
më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

me raportin e Audituesit të pavarur

Përmbajtja

1. Raporti i Audituesit të Pavarur	i
2. Pasqyra e Pozicionit Financiar	1
3. Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	2
4. Pasqyra e rrjedhjes së parasë	3
5. Pasqyra e ndryshimeve në kapital	4
6. Shënime në pasqyrat financiare	5

RAPORT I AUDITUESIT TE PAVARUR

Për Drejtimin e Shoqërisë Albsig Invest sha.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare individuale të Albsig Invest sha. ("Shoqëria"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin e mbyllur në atë datë, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe shënime të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë pasqyrat financiare bashkëlidhur janë përgatitur në të gjitha aspektet materiale në pajtim me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për opinionin

Ne kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitëtona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyre më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në përputhje me Kodin e Etikes për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikes për Profesionistët Kontabël (Kodi i BSNEPK) dhe me Kodin e Etikes të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar në Shqipëri (Kodi i IEKA) që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë bazë për opinionin tonë.

Informacioni tjetër

Drejtimi është përgjegjës për informacionin tjetër. Informacioni tjetër përfshin informacionin që jepet në Raportin Vjetor, të përgatitur nga drejtimi, dhe nuk përfshijnë pasqyrat financiare dhe raportin tone të auditimit mbi to.

Raporti ynë mbi këto pasqyra financiare nuk mbulon informacionin tjetër dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj tjetër konkluzioni që jep siguri mbi to.

Ne lidhje me auditimin tone të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër dhe, gjatë këtij procesi, të konsiderojmë nëse informacioni tjetër është në mënyre materiale jo konsistent me pasqyrat financiare ose me njohuritë e përfituara gjatë auditimit ose nëse në dukje është në mënyre materiale i gabuar.

Nëse, bazuar në punën që ne kemi kryer, ne arrijmë në përfundimin se ka gabime material në informacionin tjetër, atëherë ne duhet ta raportojmë këtë fakt. Në datën e lëshimit të këtij raporti, Shoqëria akoma nuk e ka publikuar informacionin tjetër. Ne nuk kemi asgjë për të raportuar në lidhje me të

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

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

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

Përgjegjësia e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësinë kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të vijë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomiketë përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidence auditimi që është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është me i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontroleve të brendshme.
- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes se një opinion mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Shoqërisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.

- Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, dhe bazuar në evidencën e auditimit të marre, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhe dyshime të mëdha për aftësinë e Shoqërisë për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesve në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marre deri në datën e raportit tonë. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Shoqëria të ndërpresë veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në lidhje me to në një mënyre që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Nexia AL
Auditues Ligjor
Orjana Kalaja

Tirana, Albania
29 mars 202



ALBSIG INVEST SHA**Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive**

Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktivët			
Paraja dhe ekuivalentë të saj	6	32.716.652	34.004.323
Të arkëtueshme nga Fondet	7	186.581	-
Shpenzime të parapaguara	8	-	5.479.650
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara, neto	9	5.964.562	-
Totali i aktiveve		38.867.795	39.483.973
Detyrimet			
Hua	10	4.223.027	9.373.174
Detyrime të tjera	11	1.886.988	1.234.537
Totali i detyrimve		6.110.015	10.607.711
Kapitali			
Kapitali i paguar	12	54.000.000	32.000.000
Fitim/Humbje të mbartura		(3.123.738)	-
Fitim/Humbje neto e periudhës		(18.118.482)	(3.123.738)
Totali i kapitalit		32.757.780	28.876.262
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		38.867.795	39.483.973

Pasqyrat financiare u aprovuan nga Këshilli i Administrimit i Shoqërisë Administruese "Albsig Invest Sh.a", më 25 mars 2021 dhe u firmosën nga:

Z. Irfan LAMI

Drejtor Finance

Albsig Sh.a



Z. Elton KORBI

Administrator i Përgjithshëm

Albsig Invest Sh.a

Shënimet shpjeguese në faqet 5-21 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive**

Pasqyra e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2020

(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Të ardhura nga tarifa e administrimit	13	1.103.661	-
Totali i të ardhurave		1.103.661	-
Shpenzimet			
Shpenzime për personelin	14	15.758.145	2.812.402
Shpenzime amortizimi	9	1.376.438	-
Shpenzime administrative	15	1.904.528	300.000
Shpenzime financiare, neto	16	183.032	11.336
Totali i shpenzimeve		19.222.143	3.123.738
Humbja përpara tatimit			
		(18.118.482)	(3.123.738)
Tatimi mbi fitimin	17	-	-
Humbja e periudhës		(18.118.482)	(3.123.738)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		-	-
Totali i humbjes gjithëpërfshirëse për vitin		(18.118.482)	(3.123.738)

Shënimet shpjeguese në faqet 5-21 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA
Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

 Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Fluksi i parasë nga aktiviteti operacional		
Humbja e periudhës	(18.118.482)	(3.123.738)
<i>Rregullime për:</i>		
Shpenzime amortizimi	9 1.376.438	-
Fluksi i parasë nga aktiviteti operacional përpara ndryshimeve në kapitalin qarkullues	(16.742.044)	(3.123.738)
<i>Rregullime për kapitalin qarkullues:</i>		
Rritje në të arkëtueshme nga Fondet	7 (186.581)	-
(Rritje)/ pakësim në shpenzime të parapaguara	8 5.479.650	(5.479.650)
Rritje në të pagueshme dhe detyrime të tjera tëpagueshme	11 652,451	1.234.537
Fluksi i parasë neto nga aktiviteti operacional	(10.796.524)	(7.368.851)
Fluksi i parasë nga aktivitetet investuese		
Blerja e aktiveve të qendrueshme të patrupëzuara neto	9 (7.341.000)	-
Fluksi neto i parasë i përdorur nga aktivitetet investuese	(7.341.000)	-
Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese		
Kapitali i paguar	12 22.000.000	32.000.000
(Ripagesa)/ arkitime nga huamarrje	10 (5.150.147)	9.373.174
Fluksi neto i parasë i përdorur nga aktivitetet financuese	16.849.853	41.373.174
Rritje/(rënie) neto në mjete monetare dhe ekuivalentë	(1.287.671)	34.004.323
Paraja dhe ekuivalentë në fillim të vitit	34.004.323	-
Mjete monetare dhe ekuivalentë në fund të vitit	32.716.652	34.004.323

Shënimet shpjeguese në faqet 5-21 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive**

Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Kapitali aksionar	Humbja e akumuluar	Totali
Gjendja më 4 tetor 2019	32.000.000	-	32.000.000
Rritje kapitali	-	-	-
Humbja e periudhës	-	(3.123.738)	(3.123.738)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	32.000.000	(3.123.738)	28.876.262
Rritje kapitali	22.000.000	-	22.000.000
Humbja e periudhës	-	(18.118.482)	(18.118.482)
Gjendja më 31 dhjetor 2020	54.000.000	(21.242.220)	32.757.780

Shënimet shpjeguese në faqet 5-21 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

1. Përshkrim i përgjithshëm

Albsig Invest sh.a., është Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive, (tani e tutje do i referohemi si “Shoqëria Administruese” ose si “Shoqëria”) e themeluar në tetor të vitit 2019, dhe e licencuar nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare (tani e tutje do i referohemi si “AMF”), me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019.

Fondi i Investimit Albsig Standard (tani e tutje do i referohemi si “Fondi i Investimit”) u krijua në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 10198, datë 10 dhjetor 2009, zëvendësuar me Ligjin nr. 56/2020 datë 30 prill 2020 “Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive” (tani e tutje do i referohemi si “Ligji”) dhe u licencua nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare (tani e tutje do i referohemi si “AMF”), me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019. Fondi i Investimit u krijua nëpërmjet kontributeve në kuota nga të gjithë anëtarët e tij, dhe zotërohet plotësisht nga ata kontribues mbajtës të kuotave. Fondi është një fond investimesh që investon në letra me vlerë të emetuara nga Qeveria Shqiptare.

Fondi i Pensionit Vullnetar Albsig (tani e tutje do i referohemi si “Fondi i Pensionit”) u krijua në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 10197, datë 10 dhjetor 2009 “Për Pensionet Vullnetare” (tani e tutje do i referohemi si “Ligji”) dhe u licencua nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare (tani e tutje do i referohemi si “AMF”), me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019. Fondi i Pensionit u krijua nëpërmjet kontributeve në kuota nga të gjithë anëtarët e tij, dhe zotërohet plotësisht nga ata kontribues mbajtës të kuotave. Fondi investon në letra me vlerë të emetuaranga Qeveria Shqiptare.

Banka e Tiranës është banka depozitare e Fondit e miratuar nga AMF. Banka depozitare bazuar në kërkesat e Ligjit, bën të mundur ruajtjen e aktiveve të Fondit të Investimit dhe Fondit të Pensionit, në përputhje me kërkesat e Shoqërisë Administruese.

Adresa e regjistruar e Shoqërisë Administruese dhe e Fondit është Rr. Barrikadave, Godina Qendrore e Albsig, kati 8-të, Tiranë, Shqipëri.

2. Bazat e përgatitjes

a) Deklarata epërputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”) dhe interpretimet e përshtatura nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK). Ato u autorizuan për lëshim nga Këshilli i Administrimit të të Fondit më _____ mars 2021.

b) Bazat e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të aktiveve financiare të mbajtura me vlerën e drejtë, të cilat maten në vlerën e drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes.

c) Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Pasqyrat financiare janë paraqitur në monedhën shqiptare “Lek” që është monedha funksionale dhe prezantuese e Shoqërisë dhe të gjitha vlerat janë të shprehura në Lek përveç se kur është shprehur ndryshe. Monedha funksionale është monedha e ambientit primar ekonomik në të cilin Shoqëria vepron. Investimet dhe veprimet e Shoqërisë kryhen në Lek. Për rrjedhojë, Këshilli i Administrimit ka përcaktuar Lekun si monedhën funksionale të Shoqërisë.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

d) Parimi i vijimësisë

Kufizimet për shkak të Pandemisë Covid-19, kanë ndryshuar përgjatë periudhës në varësi të përhapjes së virusit në Shqipëri. Akoma ka pasiguri mbi efektet që këto kufizime do kenë mbi përfitueshmërinë e Shoqërisë në periudhat e ardhshme.

Në datën e përgatitjes së këtyre pasqyrave financiare, është e veshtirë të vlerësosh, kufizimet e mundshme që mund të implementohen në Shqipëri, dhe si rrjedhojë, kjo e ben shumë të veshtirë përgatitjen e disa skenarëve të mundshëm për të matur impaktin mbi operacionet e Shoqërisë në periudhat e ardhshme.

Megjithëse ekzistojnë ende pasiguri të rëndësishme mbi faktin se si pandemia do të ndikojë në biznesin e Shoqërisë në periudhat e ardhshme, drejtimi i saj beson se ka burime të mjaftueshme për vijueshmërinë e Shoqërisë.

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e parimit të vijimësisë dhe nuk përfshijnë ndonjë rregullim të vlerës kontabël dhe klasifikimit të aktiveve, detyrimeve dhe shpenzimeve të raportuara që përndryshe mund të kërkohen nëse baza e parimit të vijimësisë nuk do të ishte e përshtatshme.

Drejtimi i Shoqërisë beson se ka aktive të mjaftueshme dhe se ka marrë të gjitha masat e nevojshme për të siguruar qëndrueshmëri dhe zhvillim të biznesit në kushtet aktuale.

e) Gjykimet kontabël dhe vlerësimet

Përgatitja e pasqyrave financiare, kërkon që drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe në vlerën e mbartur të aktiveve dhe detyrimeve, si edhe të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të vlerësuara. Vlerësimet dhe supozimet e lidhura me to rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën kur këto vlerësime rishikohen dhe gjithashtu në periudhat e ardhshme nëse ato ndikohen.

3. Politikat kontabël të rëndësishme

Standardet e reja dhe ato të ndryshuara efektive për periudhat vjetore duke filluar më ose pas datës 1 Janar 2020 dhe që nuk kanë ndonjë efekt material në pasqyrat financiare të Fondit:

- Përditësime të Referencave në Kuadrin Konceptual të standardeve SNRF 1 Janar 2020
- Përkufizimi i një Biznesi (Përditësime të SNRF 3) 1 Janar 2020
- Përkufizimi i të qënit Material (Përditësime në SNK 1 dhe SNK 8) 1 Janar 2020
- Reforma e Normës së Interesit Referuese (Përditësime në SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7)

Standardet e reja që mund të adoptohen më herët

- Koncesionet e Qirave që lidhen me COVID-19 (Ndryshim në SNRF 16) 1 Qershor 2020

Standarde dhe interpretime të reja, ende të paadoptuara nga BE

- SNRF 17 "Kontratat e Sigurimeve" ende e paadoptuar
- Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtra ose afatgjata (Përditësime në SNK 1) ende e paadoptuar
- Shitja ose Kontributi në asete ndërmjet një investitori dhe shoqërisë së asocuar të tij ose shoqërisë së përbashkët (Përditësime në SNRF 10 dhe SNK 28).

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020

(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël te rëndësishme (vazhdim)

a. Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kurset e këmbimit në datën e transaksioneve. Aktivet dhe detyrimet jo- monetare të mbajtura në monedhë të huaj në datën e raportimit nuk rivlerësohen në fund viti dhe maten me koston e tyre historike (konvertuar në monedhën funksionale me kursin e asaj date) përveç, aktiveve dhe detyrimeve jo-monetare të matura me vlerën e tregut të cilat konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës kur u përcaktua vlera e tyre e tregut. Fitimi apo humbja nga kurset e këmbimit, që rezulton nga kryerja e transaksioneve të tilla si dhe nga përkthimi i aktiveve dhe detyrimeve monetare të mbajtura në monedhë të huaj, njihet në fitim ose humbje, përveç instrumenteve financiare që mbahen me VDFH, të cilat njihen si një komponent i të ardhurës neto nga instrumentet financiare në VDFH. Kurset kryesore të konvertimit në Lek Shqiptar për një njësi të monedhës së huaj në datën e raportimit janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
EURO	123,70	121,77
USD	100,84	108,64

b. Aktivet financiare dhe detyrimet financiare

i. Njohja dhe matja fillestare

Shoqëria fillimisht njeh në mënyrë të rregullt, transaksionet me aktivet financiare dhe detyrimet financiare në vlerën e drejtë nëpërmjet fitim humbjes ("VDFH") në datën e tregtimit, e cila është data kur Shoqëria bëhet palë kontraktuale e instrumentit. Aktivet e tjera financiare dhe detyrimet financiare njihen në datën në të cilën ato krijohen.

Një aktiv financiar ose një detyrim financiar matet në fillim me vlerën e drejtë plus, koston e transaksionit në rastin e elementëve të përcaktuar jo me VDFH që i ngarkohen drejtpërdrejtë blerjes ose emetimit të tij.

ii. Klasifikimi dhe matja e mëpasshme

Klasifikimi i aktiveve financiare

Në njohjen fillestare, aktivi financiar klasifikohet si i matur me koston e amortizuar ose me VDFH. Një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse përmbush njëkohësisht dy kushtet si më poshtë si edhe nuk është i destinuar si me VDFH:

- mbahet në një model biznesi i cili ka për qëllim të mbajë aktivet për të mbledhur flukset e parasë; dhe
- rrjedha e parasë, lind në data të përcaktuara, sipas kushteve kontraktuale, të cilat janë, vetëm pagesa principali dhe interesit (VPPI).

Të gjitha aktivet e tjera financiare të Fondit maten me VDFH.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Në gjykimin e tij mbi vlerësimin e objektivave të modelit të biznesit në të cilin mbahet një aktiv, Shoqëria merr parasysh të gjithë informacionin relevant mbi mënyrën se si biznesi po administrohet duke përfshirë:

- politikat dhe objektivat e përcaktuara të portofolit dhe zbatimi i tyre në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e drejtimit fokusohet në përfitimin e të ardhurave kontraktuale nga interesi, mbajtjen e një profili të veçantë të normës së interesit, përputhjen e kohëzgjatjes së aktiveve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë këto aktive ose realizimin e flukseve monetare nëpërmjet shitjes së aktiveve;
- rreziqet që ndikojnë në performancën e modeleve të biznesit;
- frekuencën, volumin dhe kohën e shitjeve në periudhat e kaluara.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

Shoqëria ka përcaktuar dy modele biznesi.

Modeli i biznesit mbajje deri në mbledhje: ky model përfshin paratë dhe ekuivalentet e saj dhe tëëarkëtueshme. Këto aktive financiare mbahen në mënyrë që të mbliidhen flukset kontraktuale të parasë.
Modeli tjetër biznesi: kjo përfshin letrat me vlerë të qeverisë shqiptare dhe bonot e thesarit. Këto aktive financiare menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet, mbi bazën e vlerës së drejtë, meqenëse shitje të shpeshta të tyre ndodhin në treg.

Riklasifikimet

Aktivitetet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes së tyre fillestare, përveç nëse Shoqëria ndryshon modelin e tij të biznesit për menaxhimin e aktiveve financiare. Në këtë rast të gjithë aktivitetet financiare që ndikohen, do të riklasifikohen në datën e parë në periudhën e parë raportuese që vijon ndryshimin e modelit të biznesit.

Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

Aktivitetet financiare me VDFH

Këto aktive financiare maten më pas me vlerën e drejtë. Fitimet ose humbjet neto, duke përfshirë të ardhura ose shpenzime nga interesi, ose kurset e këmbimit, njihen në fitim humbje, në të ardhura neto nga instrumentet financiare në VDFH, në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Aktivitetet financiare me kosto të amortizuar

Këto aktive maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të ardhurat nga interesi njihen në të ardhura nga interesi sipas metodës së interesit efektiv, fitim humbjet nga kurset e këmbimit njihen në fitim humbje neto nga kurset e këmbimit, dhe humbjet nga zhvlerësimi njihen në humbje nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Çdo fitim ose humbje në njohjen fillestare gjithashtu njihet në fitim humbje. Paraja dhe ekuivalentet e saj dhe të arkëtueshmet përfshihen në këtë kategori.

Detyrimet financiare – Klasifikimi, matja e mëpasshme dhe fitim ose humbjet

Detyrimet financiare klasifikohen dhe maten me kosto të amortizuar ose në VDFH. Një detyrim financiar klasifikohet si VDFH nëse ai klasifikohet si i mbajtur për tregtim, nëse ai është një derivativ ose nëse është i destinuar si i tillë në njohjen fillestare. Detyrimet financiare në VDFH maten me vlerën e drejtë dhe fitim humbjet neto, duke përfshirë edhe ndonjë interes, njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Detyrime të tjera financiare maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Shpenzimet nga interesat dhe fitim ose humbjet nga kursi i këmbimit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Çdo fitim ose humbje nga ç'regjistrimi njihet po ashtu në pasqyrën e të ardhurave ose shpenzimeve.

Detyrimet financiare me VDFH

Këto janë instrumente financiarë të mbajtur për tregtim.

Detyrimet financiare me kosto të amortizuar

Këto janë detyrimet me palë të treta dhe detyrime të tjera.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël te rëndësishme (vazhdim)

i. Matja e vlerës së drejte

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

Kur është e mundur, Shoqëria mat vlerën e drejtë të një instrumenti financiar duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg quhet “aktiv”, në qoftë se transaksionet për aktivin ose detyrimin ndodhin me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të siguruar informacion mbi çmimet në vazhdimësi.

Nëse nuk disponohet një kuotim çmimi në një treg aktiv, atëherë Shoqëria përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e të dhënave të vrojtueshme dhe minimizojnë përdorimin e të dhënave jo të vrojtueshme. Teknika e zgjedhur përmbledh të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të marrin në konsideratë për përcaktimin e çmimit të një transaksioni.

Shoqëria mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerave të drejta që pasqyrojnë rëndësinë e përdorimit të faktorëve në këto matje:

- Niveli 1: Faktorë që janë të kuotuar me çmime tregu në tregje aktive të instrumenteve identike
- Niveli 2: Fakte të tjerë nga ato të kuotuar me çmime tregu sipas Nivelit 1, dhe që janë të vëzhgueshme ose drejtpërdrejtë (nëpërmjet çmimeve) ose jo në mënyrë të drejtpërdrejtë (nëpërmjet çmimeve të përcaktuara).
- Niveli 3: Faktorë që janë të pavëzhgueshëm. Në këtë kategori përfshihen të gjithë instrumentet financiarë për të cilët teknikat e vlerësimit përfshijnë faktorë që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe të cilët kanë një ndikim të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit.

Instrumentet financiare jo me vlerë të drejtë

Instrumentet financiare që nuk maten me VDFH përfshijnë:

- Paraja dhe ekuivalentet e saj dhe detyrime të tjera. Këto janë aktive financiare dhe detyrime financiare afatshkurtra, vlera kontabël e të cilave është afërsisht e njëjtë me vlerën e drejtë, për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër si edhe cilësinë e lartë të kredisë së tyre.

iv. Matja e vlerës së amortizuar

“Kostoja e amortizuar” e aktiveve financiare ose detyrimeve financiare është shuma në të cilën aktivi financiar ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare pasi janë zbritur ripagesat e principalit, ose amortizimi i akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për ndonjë diferencë midis vlerës fillestare dhe vlerës në maturim, dhe për aktivet financiare të rregulluar për ndonjë zhvlerësim.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël te rëndësishme (vazhdim)

v. Zhvlerësimi

Shoqëria njeh një zhvlerësim për humbjet e pritshme të kredisë ("HPK") për aktivet financiare të njohura me koston e amortizuar. Për te përcaktuar nëse rreziku i kredisë për një aktiv financiar është rritur në mënyrë të rëndësishme që prej njohjes fillestare të tij, dhe kur vlerëson HPK, Shoqëria merr parasysh informacionet mbështetëse dhe të arsyeshme dhe që janë relevant dhe të gatshme pa shume kosto dhe pune shtesë. Kjo përfshin analizim të informacionit cilësor dhe sasior, duke u bazuar në historikun dhe eksperiencën e Shoqërisë si edhe duke përfshirë informacione të cilat i përkasin të ardhmes. Shoqëria supozon se rreziku i kredisë të një aktivi financiar rritet në mënyrë të rëndësishme në rast se ai shfaqet më shumë se 30 dite në vonesë.

Shoqëria konsideron si aktive financiare me rrezik të ulët në rastet kur rreziku i kredisë të kundërpartisë është i listuar si BBB+ nga agjenci të mirënjohura të vlerësimit si Standard and Poor's, ose kur aktivet financiare lëshohen nga Qeveria Shqiptare ose nga Banka e Shqipërisë.

Shoqëria nuk ka identifikuar dhe njohur zhvlerësim për aktivet financiare më 31 Dhjetor 2020.

vi. Ç'regjistrimi

Një aktiv financiar ç'regjistrohet kur të drejtat kontraktuale mbi flukset e parasë nga aktivi financiar kanë mbaruar, ose kur Shoqëria transferon të drejtat për të marrë flukset e parasë në një transaksion në të cilin në mënyrë të qenësishme të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia e aktivit financiar janë transferuar ose në të cilin Shoqëria as nuk ka transferuar dhe as nuk ka mbajtur të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia dhe nuk ushtron kontroll mbi aktivin financiar.

Në njohje të një aktivi financiar, ndryshimi midis vlerës së mbartur të aktivit dhe vlerës së dhëne njihet në pasqyrën e fitim humbjes.

a. Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj përfshijnë mjete monetare në llogari rrjedhëse në banka dhe mjete të tjera likuide me maturitet jo më shumë se tre muaj nga data e mbajtjes të cilat mund të jenë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme në vlerën e tregut dhe që përdoren nga Shoqëria në manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

b. Të ardhura dhe shpenzime nga interesi

Të ardhura dhe shpenzime nga interesi të paraqitura në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përfshijnë interesin mbi aktivet financiare dhe detyrimet financiare të matur me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Interesi efektiv llogaritet në njohjen fillestare të një instrumenti financiar si norma që skonton flukset e ardhshme të pagueshme ose të arkëtueshme përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar në:

- vlerën bruto të aktivit financiar; ose
- vlerën me kosto të amortizuar të detyrimit financiar.

Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve nga interesi, metoda e interesit efektiv aplikohet mbi vlerën bruto të aktivit (në rast se aktivi nuk është i zhvlerësuar) ose mbi koston e amortizuar të detyrimit financiar.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

c. Aktive afatgjata jomateriale

Program kompjuterik

Licensat për programet kompjuterike të blera kapitalizohen mbi bazën e shpenzimit të bërë për të blerë dhe vënë në përdorim. Markat dhe listat e klientëve të blera gjatë kombinimeve të bizneseve e që kualifikohen për t'u njohur më vete njihen si aktive afatgjata jomateriale me vlerë të drejtë. Norma vjetore e amortizimit duke u bazuar në jetën e dobishme të vlerësuar për programet kompjuterike është 25%.

d. E drejta për të përdorur aktive afatgjata materiale

Qiratë e klasifikuara si qira operative bazuar në SNK 17

E drejta për të përdorur aktivin janë njohur me:

- vlerën e tyre të mbetur sikur SNRF 16 të ishte aplikuar që nga data e fillimit, të skontuara me normën e brendshme të borxhit të Shoqërisë në datën e aplikimit për herë të parë: Shoqëria aplikoi këtë metodë për aktivet me vlerë më të madhe;

Shoqëria përdori disa përjashtime praktike gjatë aplikimit të SNRF 16 tek qiratë të cilat më parë ishin klasifikuar si qira operative sipas SKN 17. Në veçanti Shoqëria përdor këto përjashtime si më poshtë:

- nuk njohu të drejtën për të përdorur aktivin dhe detyrimin për qiranë për ato qira të cilat kishin maturitet më të vogël se 12 muaj që nga data e aplikimit;
- nuk njohu të drejtën për të përdorur aktivin dhe detyrimin për qiranë për ato qira të cilat kishin vlerë të vogël (p.sh. ato kontrata me vlerë më të vogël se 5 mijë Euro ose ekuivalenti i tyre në Lek).

Qiratë afatshkurtra dhe qiratë për aktive me vlerë të ulët

Shoqëria ka përzgjedhur të mos njohë të drejtën e përdorimit të asetit për qiratë për të cilët aktiviteti bazë është me vlerë të ulët dhe qiratë afatshkurtra. Shoqëria i njeh shpenzimet e lidhura me këto qira si shpenzime në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së qirasë.

e. Kapitali i shoqërisë

Kapitali i Shoqërisë përbëhet nga paratë e kontribuara nga themeluesit e Shoqërisë. Kapitali i Shoqërisë mbahet me vlerën ekuivalente në Lek të kontributit të marrë në monedhë të huaj duke përdorur kursin e kembimit të datës së transaksionit. Kapitali i nënshkruar i Shoqërisë njihet me vlerën nominale të tij.

f. Kostot e huamarrjes

Shpenzimet e huamarrjes që janë të lidhura direkt me blerjen, ndërtimin apo prodhimin e një aktiviteti të kualifikuar, të cilët janë aktive që kërkojnë një periudhë kohe të konsiderueshme për tu bërë gati për qellimin e përdorimit të tyre, i shtohen vlerës së këtyre aktiveve, për atë kohë sa nevojitet që këto aktive të jenë gati për përdorimin e parashikuar apo për tu shitur. Të gjitha kostot e tjera të huamarrjes njihen në të ardhura dhe shpenzime në periudhën kur ndodhin.

g. Përfitimet e punonjësve

Në rrjedhën normale të biznesit Shoqëria, kryen pagesa me emër të vet dhe në emër të punonjësve të saj për të kontribuar në sigurime shoqërore dhe shëndetësore të detyrueshmesipas legjislacionit lokal. Kostot e ndodhurana ana e shoqërisë janë ngarkuar në pasqyrën e të ardhurave në momentin kur ndodhin.

h. Shpenzimet administrative

Shpenzimet administrative njihen mbi bazën e kontabilitetit me të drejta të konstatuara kur ato ndodhin.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

i. Tatimi mbi fitimin aktual dhe tatimi mbi fitimin i shtyrë

Shpenzimet për tatimin mbi fitimin përfshijnë tatimin aktual dhe atë të shtyrë. Shpenzimet për tatimin mbi fitimin njihet në të ardhura dhe shpenzime përveç se kur ai i referohet zërave të njohura direkt në kapital ose në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Tatimi aktual është tatimi i prituri i pagueshëm mbi fitimin e pagueshëm të vitit, duke përdorur normat tatimore të miratuara apo të miratuara në masë substanciale në datën e bilancit, dhe ndonjë rregullim të tatimit fitimit të pagueshëm lidhur me vitin e mëparshëm. Norma aktuale e tatimit mbi fitimin është 15% mbi fitimin e tatueshëm.

Tatimi i shtyrë njihet duke përdorur metodën e bilancit, duke krijuar provigjon për diferencat e përkohshme midis bazës tatimore dhe vlerave të mbetura të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar. Tatimi i shtyrë matet me normat tatimore që priten të aplikohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato rimerren, duke u bazuar në legjislacionin në fuqi apo që do të hyjë më vonë në fuqi përgjatë periudhës së rimarrjes.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet në masën që është e mundur që fitime të ardhshme të tatueshme do të jenë të vlefshme kundrejt të cilave diferencat e përkohshme mund të përdoren. Aktivet tatimore të shtyra reduktohen në masën që përfitimet tatimore në lidhje me to janë të mundshme të realizohen.

j. Provigjionet

Provigjionet njihen atëhere kur: Shoqëria ka një detyrim ligjor aktual ose konstruktiv si rezultat i ngjarjeve të kaluara; ka shumë mundësi që një reduktim burimesh do të jetë i nevojshëm për të shlyer detyrimin; dhe shuma mund të vlerësohet me besueshmëri.

k. Transaksionet me palët e lidhura

Transaksionet me palët e lidhura përfshijnë aksionerët dhe drejtorët e shoqërisë, së bashku me entitete që ato kontrollojnë, të cilët mund të ushtrojnë influencë të konsiderueshme në operacionet dhe menaxhimin e Shoqërisë. Duke konsideruar çdo palë të tretë të mundshme vëmendje i kushtohet thelbit të marrëdhënies dhe jo vetëm formës ligjore.

l. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Detyrimet e kushtëzuara nuk njihen në pasqyrat financiare. Ato pasqyrohen në shënimet shpjeguese përveç rasteve kur mundësia e konsumimit të burimeve që kanë përfitime ekonomike është e ulët. Aktivet e kushtëzuara nuk njihen në pasqyrat financiare por paraqiten në shënimet shpjeguese kur një hyrje e përfitimeve ekonomike është e mundur. Shuma e humbjes së kushtëzuar njihet si provigjon nëse është e mundur që ngjarje të ardhshme konfirmojnë provigjionin, një detyrim njihet në pasqyrën e pozicionit financiar kur një vlerësim i pranueshëm i humbjes mund të bëhet në mënyrë të besueshme.

m. Ngjarjet pas datës së raportimit

Ngjarjet pas datës së raportimit të cilat vënë në dispozicion informacion shtesë mbi pozicionin e Shoqërisë në datën e pasqyrave të pozicionit financiar (ngjarje rregulluese), reflektohen në pasqyrat financiare. Ngjarjet pas datës së bilancit të cilat nuk janë ngjarje rregulluese, paraqiten në shënimet shpjeguese kur janë materiale.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

4. Gjykimet kontabël dhe burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit

Në aplikimin e politikave kontabël të shoqërisë të cilat paraqiten në shënimin 3, drejtimit i kërkohet që të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime për vlerën e mbartur të aktiveve dhe detyrimeve që nuk janë qartësisht të dukshme nga burime të tjera. Vlerësimet dhe supozimet e lidhura me to janë të bazuara në eksperiencën historike dhe faktorë të tjerë që konsiderohen të rëndësishëm. Rezultatet aktuale mund të ndyshojnë nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet rishikohen rregullisht. Rishikimet e vlerësimeve kontabel njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet, nëse rishikimi ndikon vetëm në periudhën që rishikimohet dhe në periudhat e ardhshme, nëse rishikimi ndikon në periudhën aktuale dhe në atë të ardhshme.

Pasiguri në gjykim

Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Një humbje nga zhvlerësimi njihet në masën që vlera kontabel e aktivitetit të tejkalon shumën e tij të rikuperueshme. Kur përcaktohet vlera e rikuperueshme, drejtimi vlerëson çmimet e pritshme dhe flukset monetare nga çdo njësi gjeneruese të mjeteve monetare dhe përcakton një normë të përshtatshme të interesit kur llogaritet vlera aktuale e këtyre flukseve.

Jeta e dobishme e aktiveve të amortizueshme

Drejtimi rishikon jetën e dobishme të aktiveve të amortizueshme në çdo datë të pasqyrës të pozicionit financiar. Drejtimi gjykon që jeta e përcaktuar e dobishme të aktiveve përfaqëson dobinë e pritshme të aktiveve. Vlerat e mbartura të këtyre aktiveve janë analizuar në shënimet 7 dhe 8. Megjithatë, rezultatet faktike mund të ndryshojnë për shkak të daljeve jashtë përdorimit nga ndryshimet teknologjike.

Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Shoqëria rregullisht teston për zhvlerësim të arkëtueshmet e saj. Gjatë kryerjes së këtyre testeve shoqëria merr parasysh pagesat e rregullta të bera, pra debitorin, pozicionin e tij financiar dhe operacionet, arkëtueshmërinë e pagesave nga instrumentet financiare dhe një numër kriteresh të tjera të përdorura për këtë vlerësim.

Zhvlerësimi i aktiveve financiare: në përcaktimin e inputeve të modelit HPK (humbjes së pritshme të kredisë) duke përfshirë informacione të ardhshme.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar

a. Kuadri për administrimin e rrezikut financiar

Shoqëria investon në instrumente financiare në përputhje me strategjinë e tij të investimit. Portofoli i investimit përfshin depozita dhe llogari rrjedhëse me Bankat e nivelit të dytë në Shqipëri. Kështu Shoqëria është e ekspozuar ndaj këtyre rreziqeve nga instrumentet financiare:

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

b. Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Shoqërisë nëse një klient ose një palë tjetër e një instrumenti financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet e tij kontraktuale, pjesërisht ose plotësisht gjë që sjell efekt negativ.

Politika e Shoqërisë mbi rrezikun e kredisë është minimizimi i ekspozimit të tij ndaj palëve të cilat janë të përceptuara si me rrezik të lartë ë, dhe të ketë marrëdhënie vetëm me palë të cilat përmbushin standardet e kredisë sipas politikës së investimit të Shoqërisë.

Rreziku i kredisë për investimet në depozita me afat me banka është vlerësuar si i ulët krahasuar me investime të tjera.

Aktivitetet financiare detajohen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Parajadhe ekuivalente të saj	32.716.652	34.004.323
Të arkëtueshme nga Fondet	186.581	-
Totali	32.903.233	34.004.323

c. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Shoqëria mund të mos jetë në gjendje të gjenerojë burime të mjaftueshme monetare për të shlyer plotësisht detyrimet e tij ose mund t'i shlyejë në kushte të cilat janë materialisht jo të favorshme.

Politika e Shoqërisë në menaxhimin e likuiditetit është të sigurojë, sa të jetë e mundur, se gjithmonë do të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet kur është e nevojshme, nën kushte normale dhe tensioni, pa shkaktuar humbje të papranueshme ose duke rrezikuar dëmtimin e reputacionit të Shoqërisë.

Aktivitetet financiare të Shoqërisë përfshijnë depozita me afat të mbajtura deri në maturim.

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit dhe Fondit të Investimit**

Shenime shpjeguese për pasqyrat financiare për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Aktivët dhe detyrimet financiare sipas maturitetit të tyre më 31 dhjetor 2020 janë si vijon:

Aktivët	31 dhjetor 2020	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet	>5 vjet
Paraja dhe ekuivalente të saj	32.716.652	716.652	32.000.000	-	-	-	-
Të arketuëshme nga Fondet	186.581	186.581	-	-	-	-	-
Total	32.903.233	903.233	32.000.000	-	-	-	-
Detyrime							
Të pagueshme dhe detyrime të tjera	1.886.988	1.886.988	-	-	-	-	-
Hua	4.223.027	-	4.223.027	-	-	-	-
Totali	6.110.015	1.886.988	4.223.027	-	-	-	-
Pozicioni neto	26.793.218	(983.755)	27.776.973	-	-	-	-

Aktivët dhe detyrimet financiare sipas maturitetit të tyre më 31 dhjetor 2019 janë si vijon:

Aktivët	31 dhjetor 2019	Me pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet	>5 vjet
Mjete monetare dhe ekuivalente të tyre	34.004.323	2.004.323	32.000.000	-	-	-	-
Tarifa e administrimit të arketuëshme	-	-	-	-	-	-	-
Total	34.004.323	2.004.323	32.000.000	-	-	-	-
Detyrime							
Te pagueshme dhe të tjera të pagueshme	1.234.537	1.234.537	-	-	-	-	-
Hua	9.373.174	-	9.373.174	-	-	-	-
Totali	10.607.711	1.234.537	9.373.174	-	-	-	-
Pozicioni neto	23.396.612	769.786	22.626.826	-	-	-	-

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit dhe Fondit të Investimit**

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**d. Rreziku i tregut**

Rreziku i tregut zhvillohet si pasojë e ndryshimeve në:

- a) normat e interesit,
- b) kurset e këmbimit.

Rritja e normave të interesit sjell ulje të vlerës së instrumentit financiar, dhe ulja e normave sjell rritje të vlerës së instrumentit financiar.

Luhajtjet e kursit të këmbimit sjellin luhajte edhe të vlerës së aktiveve të konvertuar në monedhën vendase, Lek.

Aktivitet dhe detyrimet financiare sipas monedhës së tyre më 31 dhjetor 2020 janë si vijon:

Aktivitet	Në Lek	Në EUR	Totali
Paraja dhe ekuivalentë të saj	32.716.652	-	32.716.652
Të arketueshme nga Fondet	186.581	-	186.581
Totali	32.903.233	-	32.903.233
Detyrime			
Hua	1.515.888	371.100	1.886.988
Të pagueshme dhe detyrime të tjera	-	4.223.027	4.223.027
Totali	1.515.888	4.594.127	6.110.015
Pozicioni neto	31.387.345	(4.594.127)	26.793.218

Aktivitet dhe detyrimet financiare sipas monedhës së tyre më 31 dhjetor 2019 janë si vijon:

Aktivitet	Në Lek	Në EUR	Totali
Paraja dhe ekuivalentë të saj	34.004.323	-	34.004.323
Të arketueshme nga Fondet	-	-	-
Shpenzime të parapaguara	-	5.479.650	5.479.650
Totali	34.004.323	5.479.650	39.483.973
Detyrime			
Hua	1.234.537	-	1.234.537
Të pagueshme dhe detyrime të tjera	2.000.000	7.373.174	9.373.174
Totali	3.234.537	7.373.174	10.607.711
Pozicioni neto	30.769.786	(1.893.524)	28.876.262

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëria Administruese e Fondit te Pensionit dhe Fondit te Investimit

Shenime shpjeguese per pasqyrat financiare per periudhën qe mbyllet me 31 dhjetor 2020
(Shumat ne Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndikimin mbi pozicionin neto ne Lek si pasoje e ndryshimit ne kurset e këmbimit me 5% per aktivet dhe detyrimet financiare ne EUR:

Skenari	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
	Efekti ne fitim/(humbje)	Efekti ne fitim/(humbje)
+/- 5%	(229.706)	(94.676)

e. Rreziku operacional

'Rreziku operacional' është rreziku i pësimit te një humbjeje direkte ose jo-direkte qe mund te linde si pasoje e një sere shkaqesh qe shoqërojnë proceset te tilla si teknologjia dhe infrastruktura qe mbështet veprimtarinë e Shoqërisë me instrumentet financiare, qofte se brendshmi ne Shoqëri apo se jashtmi me ata qe i ofrojnë shërbime Shoqërisë, dhe nga faktorë te jashtëm te tjerë nga rreziku i kredisë, i tregut apo i likuiditetit, te tille si ato qe lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatorë dhe standardet e gjithë pranuar te sjelljes se investimeve.

Qëllimi i Shoqërisë është të administrojë rrezikun operacional në mënyrë të tillë që të barazpeshojë kufizimet në humbje financiare dhe dëmtimit të reputacionit me arritjen e qëllimit të investimeve për të prodhuar kthim ndaj investitorëve.

f. Administrimi i kapitalit

Shoqëria është subjekt i kërkesave rregullatore për kapital sipas kërkesave të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare ("AMF"), bazuar në Ligjin numër 56/2020 datë 30 prill 2020 "Për Shoqëritë e Investimeve Kolektive" dhe rregullores nr. 132, datë 30 shtator 2020 "Për formën, llogaritjen dhe shumën e fondeve të veta që duhet të ketë detyrimisht Shoqëria Administruese e Fondeve".

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit dhe Fondit të Investimit**

Shenime shpjeguese për pasqyrat financiare për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2020
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Paraja dhe ekuivalentë të saj

Paraja dhe ekuivalentë të saj maten me koston e amortizuar në pasqyrat financiare dhe përbëhen si vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Llogari rrjedhëse në bankë	716.652	2.004.323
Depozita	32.000.000	32.000.000
Totali	32.716.652	34.004.323

Depozitat përbëhen nga depozita afatshkurtra me Bankën e Tiranës në vlerën 32.000.000 Lek me një normë interesi prej 0,1 % dhe maturim deri më 14 janar 2021.

7. Tarifa administruese e arkëtueshme

Të arkëtueshme nga Fondet është shuma për t'u marrë nga Fondi i Investimit dhe Fondi i Pensionit më 31 dhjetor 2020 dhe përbëhen si vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Fondi i Investimit	93.924	-
Fondi i Pensionit	92.657	-
Totali	186.581	-

8. Shpenzime të parapaguara

Shpenzime të parapaguara janë zero më 31 dhjetor 2020 (31 dhjetor 2019: 5.479.650 Lek), përfaqësojnë shpenzimin e parapaguar për blerjen e aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara (software) të Shoqërisë, i cili u vu në përdorim përgjatë vitit 2020. Blerja e këtij aktivi u mundësua nëpërmjet financimit nga Shoqëria mëme.

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëria Administruese e Fondit te Pensionit dhe Fondit te Investimit**

Shenime shpjeguese per pasqyrat financiare per periudhën qe mbyllet me 31 dhjetor 2020
(Shumat ne Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

9. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara, neto

	Software	Totali
Kostoja		
Gjendja më 4 tetor 2019	-	-
Shtesa	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	-	-
Shtesa	7.341.000	7.341.000
Gjendja më 31 dhjetor 2020	7.341.000	7.341.000
Amortizimi i akumuluar		
Gjendja më 4 tetor 2019	-	-
Amortizimi për periudhën	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	-	-
Amortizimi për periudhën	1.376.438	1.376.438
Gjendja më 31 dhjetor 2020	1.376.438	1.376.438
Vlera e mbetur neto		
Gjendja më 31 dhjetor 2019	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	5.964.562	5.964.562

10. Hua

Huaja afatshkurtër në vlerën zero më 31 dhjetor 2020, (31 dhjetor 2019: 7.373.174 Lek), përfaqëson një hua të dhënë nga Shoqëria mëmë, për qëllime të blerjes së një aktivi të qëndrueshëm të patrupëzuar (software), i cili u ripagua përgjatë vitit 2020.

Hua të tjera përfaqësojnë shumën e huazuar nga Shoqëria mëmë, për të financuar aktivitetin operacional.

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Hua	-	7.373.174
Hua të tjera	4.223.027	2.000.000
Totali	4.223.027	9.373.174

11. Të pagueshme dhe detyrime të tjera

Të pagueshme dhe detyrime të tjera janë si vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Paga të pagueshme	757.923	871.947
Kontribute të sigurimeve shoqërore	118.711	108.058
Taksa (TAP)	370.729	254.532
Të pagueshme ndaj Këshillit të Administrimit	150.000	-
Të pagueshme ndaj AMF	35.391	-
Të tjera	454.234	-
Totali	1.886.988	1.234.537

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëria Administruese e Fondit te Pensionit dhe Fondit te Investimit**

Shenime shpjeguese per pasqyrat financiare per periudhën qe mbyllet me 31 dhjetor 2020
(Shumat ne Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

12. Kapitali

Albsig Invest sh.a., është një shoqëri aksionare, e krijuar më tetor 2019, dhe e licencuar nga AMF me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019.

Kapitali i paguar i Shoqërisë më 31 dhjetor 2020 është 54.000.000 Lek (31 dhjetor 2019: 32.000.000 Lek). Aksionet e Shoqërisë zotërohen 100% nga aksionari i saj i vetëm Albsig Jetë sha.

	Numri i aksioneve	Vlera	% totali
Albsig Jetë sha	54.000	54.000.000	100%
Totali	54.000	54.000.000	100%

13. Të ardhura nga tarifa administruese

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Tarifa nga Fondi i Investimit	559.532	-
Tarifa nga Fondi i Pensionit	544.129	-
Totali	1.103.661	-

14. Shpenzime për personelin

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Paga	14.194.600	2.659.318
Kontribute të sigurimeve shoqërore	1.097.549	153.084
Pension vullnetar	465.996	-
Total	15.758.145	2.812.402

15. Shpenzime administrative

Shpenzimet administrative janë si vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shpenzime mirëmbajtjeje	1.362.110	-
Shpenzime për auditimin	123.240	-
Taksa bashkiake	91.647	-
AMF	85.392	300.000
Shpenzime për marketing	72.000	-
Shpenzime për komunikim	66.694	-
Banka depozitare	37.000	-
Qira	30.000	-
Anëtarësime	25.000	-
Shpenzime për veprime	7.445	-
Të tjera	4.000	-
Totali	1.904.528	300.000

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëria Administruese e Fondit te Pensionit dhe Fondit te Investimit**

Shenime shpjeguese per pasqyrat financiare per periudhën qe mbyllet me 31 dhjetor 2020
(Shumat ne Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

16. Shpenzime financiare, neto

Shpenzimet financiare neto janë si vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Fitim/humbje nga kurset e këmbimit	144.888	(57)
Komisione bankare	71.020	14.023
Të ardhura nga interesi	(32.876)	(2.630)
Totali	183.032	11.336

17. Tatimi mbi fitimin

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Rezultati përpara tatimit	(18.118.482)	(3.123.738)
Shpenzime te panjohura	-	-
Rezultati para tatimit	(18.118.482)	(3.123.738)
Tatimin mbi fitimin 15%	-	-
Rezultati pas tatimit	(18.118.482)	(3.123.738)

18. Ngjarje mbas datës së raportimit

Masat shtrënguese për shkak të pandemisë Covid-19, vazhduan të jenë në fuqi edhe përgjatë muajve janar-shkurt 2021. Deri në datën e leshimit të këtyre pasqyrave financiare kjo ngjarje është konsideruar si ngjarje jo me efekt rregullues për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2020.

Përveç sa më sipër, nuk ka ngjarje të tjera pas datës së raportimit që mund të kërkojë rregullim apo pasqyrim të informacionit në pasqyrat financiare të Fondit.