

ALBSIG INVEST SH.A.
**SHOQËRI ADMINISTRUESE E FONDEVE TË PENSIONIT
DHE SIPËRMARRJEVE TË INVESTIMEVE KOLEKTIVE**

PASQYRAT FINANCIARE

30 shtator 2020

(të paaudituar)

TABELA E PËRMBAJTJES

1. Pasqyra e Bilancit
2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve
3. Pasqyra e Fluksit të Parave
4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit
5. Pasqyra raporti i kapitalit
6. Pasqyra detajimi i tarifave
7. Pasqyra e strukturës së asetëve
 - 7.1 Pasqyra e strukturës së asetëve, Depozita dhe Llogari rrjedhëse
8. Shënimet e pasqyrave financiare

Informacioni	Përshkrimi, vlera
Kodi i shoqërisë së administrimit	nr. 5, datë 22.11.2019 (pa afat)
Numri i regjistrimit në QKR	L92208025J
Numri për raportimin	3
Adresa	Rruga e "Barrikadave", Albsig HQ, Kati 8, Tiranë, Shqipëri
Telefon dhe fax	+35542254764
Email:	info@albsiginvest.al
Faqe web	www.albsiginvest.al
Data e licencimit	22.11.2019
Emri dhe mbiemri i Kryetarit dhe anëtarëve të Këshillit Administrativ	Irfan Lami (Kryetar) Dritan Kastrati (Anëtar) Elvis Beqiri (Anëtar) Elton Korbi (Anëtar) Admir Ramadani (Anëtar)
Pesë aksionarët më të mëdhenj (emri, mbiemri, adresa ose emri i shoqërisë dhe adresa e zyrtare, përqindja e aksioneve në pronësi)	Albsig Jetë Sh.a (100%)
Numri i punonjësve	4
Shoqëria e ekspertit kontabël që ka audituar e fundit pasqyrat financiare	N/A
Banka (depozitari) me të cilin kryen veprimet shoqëria e administrimit	Banka Tirana Sh.a
Numrat e llogarisë	Banka Tirana Sh.a AL86206110040000100321044100 AL59206110040000100321044101 AL32206110040000100321044102 Banka Kombëtare Tregtare Sh.a AL3520511014005288CLPRCFEURM

1. Pasqyra e Bilancit

Emri i shoqërisë së administrimit: ALBSIG INVEST SHA

Kodi i shoqërisë: Nr. 5, datë 22.11.2019 (pa afat)

Për periudhën: 30 Shtator 2020

AKTIVI	Lek	Lek
	31-dhj-19	30-sht-20
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)	32.000.000,00	38.423.375,00
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)	-	-
1. Toka dhe Ndërtesa		
2. Të tjera aktive afatgjata materiale		
II. Aktive jo-materiale		6.423.375,00
III. Aktive financiare (1+2+3+4)	32.000.000,00	32.000.000,00
1. Depozita bankare	32.000.000,00	32.000.000,00
2. Të vlefshme për shitje		
3. Të mbajtura deri në maturim		
2. Të tjera aktive financiare afatgjata		
IV. Investimet që kontabilizohen duke përdorur metodën e kapitalit neto		
B. Aktivi tatimor i shtyrë		
C. Aktive afatshkurtra (I+II+III+IV+V+VI)	7.483.972,56	2.483.861,87
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)	-	134.176,84
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve		65.026,61
2. Llogari të arkëtueshme nga shumat e paguara tepër, bazuar në fitim		
3. Llogari të arkëtueshme nga shteti dhe institucione të tjera		
4. Të tjera llogari të arkëtueshme		69.150,23

III. Aktive financiare (1+2+3+4)	-	-
1. Depozita bankare		
2. Të tjera aktive dhe llogari të arkëtueshme afatshkurtër të vlefshme për shitje		
3. Të tjera aktive dhe llogari të arkëtueshme afatshkurtër të mbajtura deri në maturim		
4. Kuota në фонде investimi		
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)	2.004.322,56	2.349.685,03
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	2.004.322,56	2.349.685,03
2. Mjete monetare në arkë		
V. Shpenzime të parapaguara	5.479.650,00	
VI. Të ardhura të llogaritura		
D. Aktive (A+B+C)	39.483.972,56	40.907.236,87

PASIVI	Lek	Lek
	31-dhj-19	30-sht-20
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	30.110.799,06	39.553.027,54
I. Kapitali i nënshkruar	32.000.000,00	54.000.000,00
II. Rezerva të kapitalit		
III. Rezerva e rivlerësimit		
IV. Rezerva të tjera		
V. Fitime (humbje) të mbartura		- 1.889.200,94
VI. Fitimi (humbja) neto për periudhën	- 1.889.200,94	- 12.557.771,52
B. Detyrime afatgjata (I+II+III)	9.373.173,50	1.225.737,50
I. Detyrime ndaj фондеve të pensionit / investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi	7.373.173,50	
III. Detyrime të tjera afatgjata	2.000.000,00	1.225.737,50
C. Detyrim tatimor i shtyrë		

D. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
E. Detyrime afatshkurtra (I+II+III+IV+V)	-	128.471,83
I. Detyrime ndaj фондеве të pensionit / investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme		128.471,83
IV. Shpenzime të shtyra		
V. Të ardhura të marra në avancë		
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)	39.483.972,56	40.907.236,87

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

Emri i shoqërisë së administrimit: ALBSIG INVEST SHA

Kodi i shoqërisë: Nr. 5, datë 22.11.2019 (pa afat)

Për periudhën: 30 Shtator 2020

	Lek	Lek
	31-dhj-19	30-sht-20
I. Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)	-	607.744,23
1. Tarifa të administrimit		607.744,23
2. Tarifa të largimit nga fondi		
3. Tarifa të tjera		
II. Shpenzime nga administrimi (1+2+3+4)	-	98.102,06
1. Kosto të transaksioneve		6.205,50
2. Kosto të marketingut		72.000,00
3. Kosto të shitjes me agjent		
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit		19.896,56
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit/investimit (+/-) (I - II)	-	509.642,17
IV. Të ardhura të tjera		

V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	1.877.867,00	12.907.985,39
1. Shpenzime për materiale		
2. Shpenzime për personelin	1.577.867,00	10.804.255,27
3. Amortizim I aktiveve materiale afatgjata / jo-materiale afatgjata		917.625,00
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afatshkurtra		
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	300.000,00	1.186.105,12
VI. Të ardhura financiare	2.630,14	24.547,96
VII. Shpenzime financiare	13.964,08	183.976,26
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)	- 1.889.200,94	- 12.557.771,52
IX. Tatimi mbi fitimin		
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)	- 1.889.200,94	- 12.557.771,52

3. Pasqyra e Fluksit të Parave

Emri i shoqërisë së administrimit: ALBSIG INVEST SHA

Kodi i shoqërisë: Nr. 5, datë 22.11.2019 (pa afat)

Për periudhën: 30 Shtator 2020

	Lek	Lek
	31-dhj-19	30-sht-20
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	9.373.173,50	1.354.209,33
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	5.479.650,00	6.423.375,00
c. Fluksi monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	3.893.523,50	- 5.069.165,67
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese	-	-
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	-	-

f. Fluksi monetar neto nga veprimtaria investuese (d - e)	-	-
g. Arkëtime nga veprimtaria financuese	-	- 134.176,84
h. Pagesa për veprimtarinë financuese	1.889.200,94	- 7.553.027,54
i. Fluksi monetar neto nga veprimtaria financuese (g - h)	- 1.889.200,94	7.418.850,70
j. Rritja/rënia neto në mjetet monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (c+f+i)	2.004.322,56	2.349.685,03
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël		
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	2.004.322,56	2.349.685,03

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

Emri i shoqërisë së administrimit: ALBSIG INVEST SHA

Kodi i shoqërisë: Nr. 5, datë 22.11.2019 (pa afat)

Për periudhën: 30 Shtator 2020

Ndryshime në Kapital	Lek	Lek	Lek	Lek
	31-dhj-19	Rritje	Zbritje	30-sht-20
I. Kapitali i nënshkruar	32.000.000,00	22.000.000,00	-	54.000.000,00
II. Prime për aksione të emetuara	-	-	-	-
III. Rezerva e rivlerësimit	-	-	-	-
IV. Rezerva të tjera	-	-	-	-
V. Fitime (humbje) të mbartura	- 1.889.200,94	-	-	- 1.889.200,94

VI. Fitimi (humbja) e periudhës ushtrimore	-	-	-	-
			12.557.771,52	12.557.771,52
VII. Pagesat e dividendit	-	-	-	-
VIII. Ndryshime në politikat kontabël dhe korrigjime	-	-	-	-
IX: Ndryshime të tjera në kapital	-	-	-	-
TOTALI I KAPITALIT	30.110.799,06	22.000.000,00	12.557.771,52	39.553.027,54

5. Pasqyra raporti i kapitalit

Emri i shoqërisë së administrimit: ALBSIG INVEST SHA

Kodi i shoqërisë: Nr. 5, datë 22.11.2019 (pa afat)

Për periudhën: 30 Shtator 2020

Emërtimi	Vlera
Kapitali fillestar	15.800.000,00
Më pak ose i barabartë me	31.600.000.000,00
Asete në administrim	118.915.628,21
Diferenca	- 31.481.084.371,79
Rritja me 0,02 % të tejkalimit	- 6.296.216,87
Kërkesa ligjore e kapitalit	15.800.000,00

6. Pasqyra detajimi i tarifave

Emri i shoqërisë së administrimit: ALBSIG INVEST SHA

Kodi i shoqërisë: Nr. 5, datë 22.11.2019 (pa afat)

Për periudhën: 30 Shtator 2020

Emërtimi i fondit	Lloji i fondit	Tarifa e administrimit
Fondi i Pensionit Albsig	Fond Pensioni	292.596,31
Fondi i Investimit Albsig Standard	Fond Investimi	315.147,92

7. Pasqyra e strukturës së asetëve

7.1 Pasqyra e strukturës së asetëve, Depozita dhe Llogari rrjedhëse

Emri i shoqërisë së administrimit: ALBSIG INVEST SHA

Kodi i shoqërisë: Nr. 5, datë 22.11.2019 (pa afat)

Për periudhën: 30 Shtator 2020

Pozicioni	Referenca	Maturiteti	Vlera në momentin e depozitimit	Vlera ne datën e raportimit
Depozita afatshkurtër	C1M-01000001387	<= 3 Muaj	32.000.000,00	32.000.000,00
Depozita afatgjatë				
Llogari rrjedhëse			2.349.685,03	2.349.685,03
Totali			34.349.685,03	34.349.685,03

8. Shënimet e pasqyrave financiare

Emri i shoqërisë së administrimit: ALBSIG INVEST SHA

Kodi i shoqërisë: Nr. 5, datë 22.11.2019 (pa afat)

Për periudhën: 30 Qershor 2020

1. INFORMACION I PËRGGJITHSHËM

Albsig Invest - Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive Sh.a. (“në vijim Shoqëria”) është një shoqëri aksionare shqiptare me seli në Tiranë. Shoqëria është e regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit me NUIS L92208025J. Zyra qendrore e Shoqërisë ndodhet në adresën Rr. E Barrikadave, Albsig HQ, 1001 Tiranë, Shqipëri.

Bazuar në ligjin nr.10197, datë 10.12.2009 “Për fondet e pensionit vullnetar” Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare me Licencën nr.5, 22.11.2019, licensoi Shoqërinë Administruese Albsig Invest Sha, për të vepruar si shoqëri administruese e fondeve të pensionit vullnetar në mbledhjen dhe investimin e fondeve të pensionit vullnetar dhe kryerjen e pagesave të pensionit si dhe Fondin e Pensionit Vullnetar Albsig (Ref. FP4).

Gjithashtu, bazuar në ligjin nr. 10198, datë 10.12.2009 “Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive”, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare me Vendimin nr. 255, datë 30.12.2019, licensoi Shoqërinë Administruese Albsig Invest Sha, për të kryer veprimtarinë e administrimit të asetëve të sipërmarrjeve të Investimeve kolektive, krahas veprimtarisë së administrimit të fondeve të pensionit vullnetar si dhe Fondin e Investimit Albsig Standard (Kodi FI-B5).

Albsig Invest Sh.a aktualisht administron fondet si më poshtë:

1. Fondin e Pensionit Vullnetar Albsig
2. Fondin e Investimit Albsig Standard

2. BAZAT E PËRGGATITJES

a) Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe interpretimet e përshtatura nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

b) Bazat e matjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike, me përjashtim të aktiveve financiare për tregtim, të cilat janë matur me vlerën e drejtë përmes fitimit apo humbjes.

c) Monedha funksionale dhe raportuese

Këto pasqyra financiare janë prezantuar në monedhën shqiptare “Lek”, e cila është monedha funksionale dhe raportuese.

d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtimi të kryejë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave dhe shumave të raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të vlerësuara.

Vlerësimet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet dhe në periudhat e ardhshme nëse ato ndikohen.

3. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme në këto pasqyra financiare.

e) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kursin e këmbimit në datën e kryerjes së transaksionit. Në çdo datë raportimi, zërat monetarë të pasqyrës së pozicionit financiar të shprehur në monedhë të huaj rivlerësohen në Lek me kursin në datën e raportimit.

Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës e rregulluar me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fundit të vitit. Aktivitetet dhe detyrimet jo monetare në monedhë të huaj të cilat maten me vlerë të drejtë, kthehen në monedhën funksionale me kursin e datës së caktimit të vlerës së drejtë. Diferencat që lindin nga kurset e këmbimit regjistrohen në pasqyrën e fitim/humbjeve.

Zërat jo-monetarë në monedhë të huaj të cilat maten me kosto historike këmben me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Kurset e këmbimit zyrtare të zbatuara sipas publikimit të Bankës së Shqipërisë për monedhën EUR më 31 dhjetor 2019 dhe 31 mars 2018 ishin si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2019</u>	<u>30 shtator 2020</u>
EUR	121,77	124,05

f) Të ardhurat nga investimet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat e investimeve njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave në bazë të metodës së interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skanton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së aktivitetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme një periudhë më e shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të aktivitetit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit vendoset në momentin fillestar të njohjes së aktivitetit, ose detyrimit financiar dhe nuk ndryshohet në periudhat e mëtejshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra, kostot e transaksionit, zbritjeve, primeve të cilat janë pjesë integrale e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit janë kosto shtesë të lidhura me blerjen, emetimin ose çregjistrimin e aktivitetit, ose detyrimit financiar.

g) Shpenzimet operative

Shpenzimet operative regjistrohen kur ato ndodhin.

h) Instrumentet financiare

Njohja dhe çrregjistrimi

Aktivitet dhe detyrimet financiare njihen kur Shoqëria bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit financiar.

Aktivitet financiare çregjistrohen kur skadojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivi financiar, ose kur aktivitet financiare transferohen dhe në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet transferohen.

Një detyrim financiar çregjistrohet kur shuhet, shlyhet, anulohet ose skadon.

Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare

Përveç atyre të arkëtueshme tregtare që nuk përmbajnë një përbërës të konsiderueshëm financimi dhe maten me çmimin e transaksionit në përputhje me SNRF 15, të gjitha aktivitet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit (aty ku është e aplikueshme).

Aktivitet financiare, të ndryshme nga ato të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtës, klasifikohen në kategoritë e mëposhtme:

- Me kosto të amortizuar (AC)
- Me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVTPL)
- Me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI).

Klasifikimi përcaktohet nga:

- modeli i biznesit i njësishë ekonomike për menaxhimin e aktivitet financiar
- karakteristikat e flukseve monetare kontraktuale të aktivitet financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet që lidhen me aktivitet financiare që njihen në fitim ose humbje paraqiten brenda shpenzimeve financiare, të ardhurave financiare ose zërave të tjerë financiarë, me përjashtim të shpenzimeve zhvlerësimit të të arkëtueshmet tregtare të cilat përfshihen brenda shpenzimeve të tjera.

Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

Aktivitet financiare me kosto të amortizuar

Aktivitet financiare maten me koston e amortizuar nëse plotësojnë kushtet e mëposhtme (dhe nuk janë paracaktuara si FVTPL):

- ato mbahen në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e mjeteve financiare dhe mbledhja e flukseve monetare kontraktuale
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar

Pas njohjes fillestare, këto maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre, shumica e të arkëtueshmeve të tjera, si dhe obligacioneve të listuara që më parë ishin klasifikuar si të mbajtura deri në maturim sipas SNK 39 bëjnë pjesë në këtë kategori të instrumenteve financiare.

Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL)

Aktivet financiare që mbahen në një model biznesi të ndryshëm nga "mbajtja për të mbledhur" ose "mbajtja për të mbledhur dhe shitur" kategorizohen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes. Më tej, pavarësisht nga modeli i biznesit, aktivet financiare, flukset monetare kontraktuale të të cilave nuk janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit klasifikohen në kategorinë FVTPL. Të gjitha instrumentet financiare derivative bien në këtë kategori, përveç atyre të paracaktuara si instrumente mbrojtës, për të cilët zbatohen kërkesat e kontabilitetit mbrojtës.

Kjo kategori gjithashtu përmban një investimet në kapital. Aktivet në këtë kategori maten me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje.

Vlera e drejtë e aktiveve financiare në këtë kategori përcaktohet duke iu referuar transaksioneve aktive të tregut ose duke përdorur një teknikë vlerësimi ku nuk ekziston një treg aktiv. Sipas kërkesave të SNRF 9 nuk lejohet mbajtja me kosto e këtyre aktiveve.

Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI)

Shoqëria llogarit aktivet financiare me me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse FVOCI nëse aktivet plotësojnë kushtet e mëposhtme:

- ato mbahen në një model biznesi objektivi i të cilit është "mbajtja për të mbledhur dhe shitur" dhe
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse (OCI) do të riciklohet pas çrregjistrimit të aktivit.

Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 përdorin më shumë informacione të ardhshme për të njohur humbjet e pritshme të kreditit - 'modelin e humbjeve të pritshme të kreditit (ECL)'. Kjo zëvendëson SNK 39 'modelin e humbjeve të ndodhura'.

Instrumentet financiare në kuadër të kërkesave të reja përfshinin kreditë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit të matura me koston e amortizuar, llogaritë e arkëtueshme, aktivet financiare të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, aktivet e kontraktuara të njohura dhe të matur sipas SNRF 15 dhe angazhimeve të huasë dhe disa kontratave të garancisë financiare (për emetuesin) që nuk maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Njohja e humbjeve të kreditit nuk varet me prej identifikimit të një ngjarje individuale të humbjes së kredisë mbi baze individuale. Në vend të kësaj, Shoqëria konsideron një gamë më të gjerë informacioni gjatë vlerësimit të rrezikut të kredisë dhe matjen e humbjeve të pritshme të kreditit, duke përfshirë ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale, parashikimet e arsyeshme dhe të mbështetura që ndikojnë në arkëtueshmërinë e pritshme të flukseve monetare të ardhshme të instrumentit.

Në zbatimin e kësaj qasjeje të ardhshme, bëhet një dallim midis:

- instrumentet financiare që nuk janë përkeqësuar dukshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare ose që kanë rrezik të ulët të kredisë ('Faza 1') dhe

- instrumentet financiare që janë përkeqësuar dukshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare dhe rreziku i kredisë i të cilit nuk është ulët ('Faza 2').

'Faza 3' do të mbulonte aktivet financiare që kanë tregues objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit.

Humbjet e pritshme të kreditit '12 - mujore' njihen për kategorinë e parë, ndërsa 'humbjet e pritshme të kreditit përgjatë jetës së instrumentit' njihen për kategorinë e dytë.

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë përcaktohet nga një vlerësim i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar.

Shoqëria nuk ka identifikuar dhe njohur zhvlerësim për aktivet financiare me 30 shtator 2020.

Klasifikimi dhe matja e detyrimeve financiare

Kontabilizimi i detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njëjtë sipas SNRF 9 krahasuar me SNK 39.

Detyrimet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë dhe, kur është e aplikueshme, përshtaten për kostot e transaksionit, përveç nëse Grupi ka përcaktuar një detyrim financiar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Më pas, detyrimet financiare maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveç derivativave dhe detyrimeve financiare të përcaktuara në FVTPL, të cilat mbahen më pas me vlerën e drejtë me fitimet ose humbjet të njohura në fitim ose humbje (përveç instrumenteve financiare derivative të cilat janë të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtëse).

Të gjitha pagesat lidhur me interesin dhe, nëse është e zbatueshme, ndryshimet në vlerën e drejtë të një instrumenti që raportohen në fitim ose humbje përfshihen në kostot financiare ose të ardhurat financiare.

Instrumentet financiare derivative dhe kontabiliteti mbrojtës

Shoqëria nuk përdor kontabilitetin mbrojtës sipas SNRF 9.

Instrumentet financiare derivative llogariten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes (FVTPL) me përjashtim të derivateve të përcaktuara si instrumente mbrojtës në marrëdhëniet mbrojtëse të flukseve monetare, të cilat kërkojnë një trajtim të veçantë kontabël. Për t'u kualifikuar për kontabilitetin mbrojtës, marrëdhënia mbrojtëse duhet të plotësojë të gjitha kërkesat e mëposhtme:

- Ekziston një marrëdhënie ekonomike midis zërit të mbrojtur dhe instrumentit mbrojtës
- Efekti i rrezikut të kredisë nuk dominon ndryshimet e vlerës që rezultojnë nga ajo ekonomike
- Raporti i mbrojtjes i marrëdhënies mbrojtëse është i njëjtë me atë që rezulton nga sasia e elementit të mbrojtur që njësia ekonomike aktualisht mbron dhe sasia e instrumentit mbrojtës që njësia ekonomike aktualisht përdor për të mbrojtur atë sasi të elementit të mbrojtur.

Të gjitha instrumentet financiare derivative të përdorura për kontabilitetin mbrojtës njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe raportohen më pas me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar.

Në masën që mbrojtja është efektive, ndryshimet në vlerën e drejtë të derivativëve të përcaktuar si instrumente mbrojtës në mbrojtjen e fluksit të mjeteve monetare njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe përfshihen në rezervën mbrojtëse të fluksit të mjeteve monetare në kapitalin neto. Çdo ineficence në marrëdhënien mbrojtëse njihet menjëherë në fitim ose humbje.

Në kohën kur elementi i mbrojtur ndikon në fitimin ose humbjen, çdo fitim ose humbje e njohur më parë në të ardhurat e tjera përmbledhëse riklasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje dhe paraqitet si një riklasifikim brenda të ardhurave të tjera përmbledhëse. Megjithatë, nëse një aktiv ose detyrim jofinanciar është njohur si rezultat i transaksionit të mbrojtur, fitimet dhe humbjet e njohura më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse përfshihen në matjen fillestare të elementit të mbrojtur.

Nëse një transaksion i ardhshëm nuk pritët të ndodhë, çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse bartet menjëherë në fitim ose humbje. Nëse marrëdhënia mbrojtëse pushon të përmbushë kushtet e efektivitetit, kontabiliteti mbrojtës ndërpritet dhe fitimi ose humbja në fjalë mbahen në rezervën e kapitalit neto derisa të ndodhë transaksioni i ardhshëm.

i) Mjete monetare dhe ekuivalentë me to

Mjete monetare në arkë dhe bankë përfshijn gjendjet monetare në arkë, paratë e vendosura në banka dhe investime mjaft likuide afat-shkurtra me maturitet më pak ose deri në tre muaj nga momenti i blerjes.

j) Depozita me afat

Depozitat me afat janë vendosur në pasqyrën e pozicionit financiar në shumën e principalit dhe janë klasifikuar si të tilla ato me maturitet më shumë se tre muaj. Interesi është përlllogaritur në baza përlllogaritje dhe interesi i arkëtueshëm është pasqyruar në të arkëtueshme të tjera.

k) Aktive afatgjata materiale

Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve afatgjata materiale janë paraqitur me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Kosto përfshijn shpenzime që janë drejtpërdrejt të ngarkueshme për blerjen e aktivit. Kosto e aktiveve të ndërtuara nga vetë Shoqëria përfshijn koston e materialeve dhe të fuqisë punëtore, si dhe ndonjë kosto tjetër që lidhet drejtpërdrejt me vënien e aktivit në vendin dhe kushtet e nevojshme që ai të jetë i përdorshëm në mënyrën e synuar nga drejtimi. Blerja e programeve që janë të lidhur ngushtë me funksionalitetet e pajisjes përkatëse janë kapitalizuar si një pjesë e kësaj pajisje. Kur pjesët e një elementi të aktiveve afatgjata materiale kanë jetëgjatësi të dobishme të ndryshme, ato kontabilizohen si elementë të veçantë (komponentet kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

Kosto të mëtejshme

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën e mbartur të elementit nëse është e mundshme që përfitime ekonomike në të ardhmen që i atribuohen atij elementi do të rrjedhin në Shoqëri dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave në momentin kur ndodhin.

Zhvlerësimi

Amortizimi njihet në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave me metodën e vlerës së mbetur. Aktivet me qira zhvlerësohen për më të voglën mes periudhës së qirasë dhe jetëgjatësisë së dobishme.

Norma e amortizimit vjetor është si me poshtë:

- Pajisje zyre 20 %
- Pajisje informatike 25 %

l) Aktive te patrupezuara

Aktivitet e patrupezuara njihen me kosto historike, zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik të këtij aktivi. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve. Amortizimi njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse, bazuar në metodën e vlerës së mbetur. Norma e amortizimit vjetor është 25%.

m) Rënia në vlerë e aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Shoqërisë, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidencë për zhvlerësim. Nëse ka evidencë të tillë atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivitet. Humbja nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon vlerën e rikuperueshme të aktivitet. Njësia gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare që janë të pavarura nga aktivitet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave. Vlera e rikuperueshme e një aktivi, ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet vlerës së drejtë minus kostot e shitjes dhe vlerës së tij në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e vlerësuar të ardhshme të mjeteve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivitet. Humbjet e mëparshme rishikohen në çdo datë raportimi për të vlerësuar nëse ka evidencë se rënia në vlerë është zbutur, ose nuk ekziston më. Një humbje anulohet nëse ka evidencë se nuk ka zhvlerësim dhe ka pasur ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga rënia në vlerë anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivitet nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke zbritur zhvlerësimin apo amortizimin dhe sikur të mos ishte njohur më parë ndonjë humbje nga rënia në vlerë.

n) Kapitali aksioner

Kapitali aksionar paraqitet në vlerën e tij nominale.

o) Të ardhurat nga penalitetet

Shoqëria njihet të ardhura nga penaliteti në rast tërheqje të parakohëshme nga anëtarit i aseteve nga llogaria individuale në fondin e pensionit vullnetar, sipas kërkesave të rregullores nr. 125, datë 07.12.2010 "Për penalitetet e zbatuara në rastin e tërheqjes së parakohëshme nga Fondi i Pensionit Vullnetar". Penaliteti llogaritet mbi vlerën neto të aseteve të kërkuara për t'u tërhequr para kohe, pasi është zbritur tatimi sipas legjislacionit në fuqi në momentin e tërheqjes. Shoqëria nuk njihet të ardhura nga penaliteti në rast tërheqje të parakohëshme nga anëtarit i aseteve nga llogaria individuale në fondin e investimit.

p) Përfitimet e punonjësve

(i) Kontributet shoqërore të detyrueshme

Shoqëria paguan kontribute shoqërore të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Kontributet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar ngarkohen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave kur ato ndodhin. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për përcaktimin e kufirit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributësh të përcaktuara për pensione.

(ii) Kontributet shoqërore vullnetare

Shoqëria paguan kontribute shoqërore vullnetare për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Kontributet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar ngarkohen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave kur ato ndodhin.

q) Tatimi

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital ose në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave të tjera. Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm të vitit, duke përdorur normën tatimore në fuqi, ose që konsiderohet si e tillë në datën e mbylljes së pasqyrave financiare dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme sipas ligjit shqiptar të tatimit.

Në përcaktimin e vlerës së tatimit aktual dhe të shtyrë Shoqëria merr në konsideratë impaktin e pozicioneve tatimore të pasigurta dhe tatimet dhe interesat shtesë. Shoqëria beson se përlllogaritjet për detyrimet tatimore janë të mjaftueshme për të gjithë vitet e hapura tatimore në bazë të vlerësimit të shumë faktorëve duke përfshirë interpretimet tatimore dhe eksperiencat e mëparshme.

4. Para dhe ekuivalentet e saj

	30 shtator 2020	31 dhjetor 2019
Mjete monetare	-	-
Llogari rrjedhëse	2.349.685,03	2.004.322,56
Depozita me afat maturimi deri në tre muaj	32.000.000,00	32.000.000,00
Aktive të tjera afatshkurtra	-	-
TOTALI	34.349.685,03	34.004.322,56

Llogari rrjedhëse përfaqëson gjendjen e të gjitha llogarive të shoqërisë administruese në lekë apo në monedhë të huaj të konvertuar me kursin fiks të Bankës së Shqipërisë në datën e raportimit.

Depozita me afat maturimi deri në tre muaj përfaqëson kapitalin e shoqërisë administruese e vendosur në formë depozite pranë bankës tregtare (depozitare).

5. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara, neto

	<u>Programe kompjuterike</u>	<u>Totali</u>
<i>Kosto</i>		
Gjendje më 1 janar 2020	-	-
Shtesa	7.341.000,00	7.341.000,00
Pakësime	-	-
Gjendja më 30 shtator 2020	7.341.000,00	7.341.000,00
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>		
Gjendje më 1 janar 2020	-	-
Shpenzimi për periudhën	917.625,00	917.625,00
Pakësime	-	-
Gjendja më 30 shtator 2020	917.625,00	917.625,00
<i>Gjendja e Mbartur</i>		
Më 1 janar 2020	-	-
Gjendja më 30 shtator 2020	6.423.375,00	6.423.375,00

Aktivitet të qëndrueshme të patrupëzuara përfaqëson vlerën neto në datën e raportimit të sistemit operativ që shoqëria administruese përdor për menaxhimin e fondeve.

6. Llogari të arkëtueshme

	<u>30 shtator 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve	65.026,61	-
Llogari të arkëtueshme nga fondet e investimeve	69.150,23	-
TOTALI	134.176,84	-

Llogaritë e arkëtueshme përfaqësojnë të ardhura që priten të arkëtohen nga tarifa e administrimit të Fondit të Pensionit Albsig dhe Fondit të Investimit Albsig Standard.

7. Shpenzime të parapaguara

	<u>30 shtator 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Shpenzime të parapaguara	-	5.479.650,00
TOTALI	-	5.479.650,00

Shpenzimet e parapaguara përfaqëson parapagimet e kryera pranë ofertuesit të sistemit operativ të zgjedhur nga shoqëria administruese. Shuma përfaqëson ekuivalentin e shumës në EUR të konvertuar në lekë me kursin fiks të Bankës së Shqipërisë në datën e transaksionit si aktiv jo-monetar. Në

përfundim të pagesave si dhe pranimit të sistemit kjo shumë është kontabilizuar si investim në aktive të qëndrueshme të patrupëzuara.

8. Detyrime afatgjata

	30 shtator 2020	31 dhjetor 2019
Detyrime të lidhura me hua dhe kredi	-	7.373.173,50
Detyrime të tjera afatgjata	1.225.737,50	2.000.000,00
TOTALI	1.225.737,50	9.373.173,50

Detyrime të lidhura me hua dhe kredi përfaqëson hua të dhënë nga aksionari për investimin në sistemin operativ nga shoqëria administruese. Shuma përfaqëson ekuivalentin e shumës në EUR të konvertuar në lekë me kursin fiks të Bankës së Shqipërisë në datën e raportimit.

Detyrime të tjera afatgjata janë hua e dhënë nga aksionari për shpenzimet administrative të shoqërisë administruese. Detyrimet afatgjata në EUR janë konvertuar në lekë me kursin fiks të Bankës së Shqipërisë në datën e raportimit.

9. Detyrime afatshkurtra

	30 shtator 2020	31 dhjetor 2019
Detyrime ndaj fondeve të pensionit / investimit	-	-
Detyrime të lidhura me hua dhe kredi	-	-
Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme	128.471,83	-
Shpenzime të shtyra	-	-
TOTALI	128.471,83	-

Detyrime afatshkurtra përfaqëson shpenzime të llogaritura për tu paguar për mirëmbajtjen e sistemit operativ dhe komisionet të tjera për tu paguar.

10. Kapitali

	30 shtator 2020	31 dhjetor 2019
Kapitali i nënshkruar	54.000.000,00	32.000.000,00
Prime për aksione të emetuara	-	-
Rezerva e rivlerësimit	-	-
Rezerva të tjera	-	-
Fitime (humbje) të mbartura	(1.889.200,94)	-
Fitimi (humbja) e periudhës financiare	(12.557.771,52)	(1.889.200,94)
TOTALI	39.553.027,54	30.110.799,06

Kapitali i nënshkruar dhe paguar i shoqërisë administruese është 54 milionë lekë. Nga kapitali shuma prej 32 milionë lekë është vendosur si depozitë afatshkurtër (shiko 4).

11. Të ardhura nga tarifa e administrimit

	<u>30 shtator 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Të ardhura nga tarifa administrimit, Fondi Pensionit	292.596,31	-
Të ardhura nga tarifa administrimit, Fondi Investimit	315.147,92	-
TOTALI	<u>607.744,23</u>	<u>-</u>

Janë të ardhurave e llogaritura nga tarifatat e administrimit të fondeve.

12. Të ardhura financiare

	<u>30 shtator 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Depozitat	24.547,96	2.630,14
Llogari rrjedhëse	-	-
TOTALI	<u>24.547,96</u>	<u>2.630,14</u>

Janë të ardhurave nga depozitat e vendosura nga shoqëria administruese.

13. Shpenzime nga administrimi

	<u>30 shtator 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Kosto të transaksioneve	6.205,50	-
Kosto të marketingut	72.000,00	-
Kosto të shitjes me agjent	-	-
Shpenzime të tjera të administrimit të fondit	19.896,56	-
TOTALI	<u>98.102,06</u>	<u>-</u>

Kosto të transaksioneve përfaqëson shpenzimet e transaksioneve për Fondin e Pensionit Albsig të mbuluara nga shoqëria administruese. Kosto të marketingut janë kosto për printimin e materialeve marketuese për Fondet. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit përfaqëson shpenzimet për tarifën e depozitarit për Fondin e Pensionit Albsig e cila mbulohet nga shoqëria administruese.

14. Shpenzime të veprimtarisë

	<u>30 shtator 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Shpenzime për materiale	-	-
Shpenzime për personelit	10.804.255,27	1.577.867,00
Amortizim i aktiveve materiale afatgjata / jo-materiale afatgjata	917.625,00	-
Rregullim i vlerës së aktiveve afatshkurtra	-	-

Provigjione për shpenzime dhe rreziqe	-	-
Shpenzime të tjera të veprimtarisë	1.186.105,12	300.000,00
TOTALI	12.907.985,39	1.877.867,00

Shpenzimet e veprimtarisë përfaqësojnë shuma për shpenzime personeli për paga, shpenzime për sigurime shoqërore dhe shëndetësore, shpenzime për fond pensioni. Shpenzime të tjera të veprimtarisë përfaqësojnë shpenzime të bëra për marrjen e licensave pranë autoritetit, shpenzime në EUR për mirëmbajtjen e sistemit operativ konvertuar në lekë me kursin fiks të Bankës së Shqipërisë në datën e transaksionit dhe shpenzime të tjera të veprimtarisë së shoqërisë administruese.

15. Shpenzime financiare

	30 shtator 2020	31 dhjetor 2019
Komisione bankare	51.502,63	13.964,08
Fitim (humbje) nga kursi i këmbimit	134.982,61	-
TOTALI	183.976,26	13.964,08

Përgatiti:

Irfan LAMI

Drejtor i Departamentit të Financës Albsig Sh.a
(funksion i deleguar)

Miratoi:

Elton KORBI

Administrator i Përgjithshëm Albsig Invest Sh.a