

FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

PASQYRAT FINANCIARE

30 shtator 2021

(të paaudituar)

TABELA E PERMBAJTJES

1. Pasqyra e pozicionit Financiar (aseteve neto të fondit)
2. Pasqyra e Fitim (Humbjeve)
3. Pasqyra e Fluksit të Parave
4. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto
5. Pasqyra e kuotave të fondit
6. Pasqyra e treguesve të veçantë të fondit të investimit
7. Raportet që shoqërojnë pasqyrat financiare të sipërmarrjeve kolektive
 - 7.1 Pasqyra e strukturës së investimeve, Obligacionet
 - 7.2 Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit, Depozita
 - 7.3 Pasqyra e fitimeve(humbjeve) të realizuara të fondit
 - 7.4 Pasqyra e fitimeve(humbjeve) të porealizuara të fondit
8. Shënimet e pasqyrave financiare

1. Pasqyra e pozicionit financiar

Raporti i asetëve neto të fondit të investimit

Emri i Fondit të Investimit: Albsig Standard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-B5

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Albsig Invest

Periudha e raportimit: 30.09.2021

	Lek	Lek
	31.12.2020	30.09.2021
1. Mjete monetare në arkë dhe llogari rrjedhëse	11.907.291,41	27.446.472,42
2. Investime (2a+2b+2c)	98.940.383,73	166.919.862,30
2a. Letra borxhi të blera në emetimin e parë (2a1+2a2+2a3)	81.776.323,10	121.306.737,61
2a.1 Investime me qëllime tregtimi	81.776.323,10	121.306.737,61
2a.2 Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet të ardhurave gjithëpërfshirëse	0,00	0,00
2a.3 Investime të mbajtura në maturim	0,00	0,00
2b. Letra borxhi të blera në treg sekondar (2b1+2b2+2b3)	17.164.060,62	45.613.124,69
2b.1 Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	17.164.060,62	45.613.124,69
2b.2 Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet të ardhurave gjithëpërfshirëse	0,00	0,00
2b.3 Investime financiare të mbajtura deri në maturim	0,00	0,00
2c. Kuota në fonde Investimi		
3. Debitorë	0,00	0,00
3a. Debitorë nga shitja e letrave me vlerë	0,00	0,00
3b. Debitorë nga shoqëritë administruese	0,00	0,00
3c. Debitorë nga depozitari	0,00	0,00
3d. Parapagime	0,00	0,00
3e. Debitorë nga interesi I akumuluar	0,00	0,00
3f. Debitorë të tjerë	0,00	0,00
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	110.847.675,14	194.366.334,71
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë	0,00	0,00
5. Detyrime nga investimi në depozita, repo etj	0,00	0,00
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	93.924,43	153.883,97
7. Detyrime ndaj depozitarit	15.967,17	26.160,31
8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve	0,00	0,00
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë	0,00	0,00
10. Detyrime të tjera	30.391,93	124.680,15
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERGJEGJESIVE	140.283,53	304.724,43

C (A-B) AKTIVET NETO	110.707.391,61	194.061.610,28
D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara	110.908,9145	186.669,0894
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT	998,1830	1.039,6023

2. Pasqyra e Fitim / Humbje

Emri i Fondit të Investimit: Albsig Standard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-B5

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

		Lek	Lek
Nr.		30.09.2020	30.09.2021
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	21.085,33	34.295,27
2	Të ardhura nga interesat	804.561,95	3.937.067,8800
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit	0,00	0,00
4	Të ardhura nga dividendët	0,00	0,00
5	Të ardhura të tjera	0,50	2,5400
A (1+2+3+4+5)	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	825.647,78	3.971.365,69
	SHPENZIMET		
6	Humbje të realizuara nga nga shitja e investimeve në letra me vlerë	0,00	12.972,64
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit	0,00	0,00
8	Tarifa për shoqërinë administruese	315.147,92	1.120.305,31
9	Tarifa për depozitarin	77.286,66	208.462,92
10	Shpenzime të tjera	26.135,19	168.917,82
B (6+7+8+9+10)	TOTALI I SHPENZIMEVE	418.569,77	1.510.658,69
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	407.078,01	2.460.707,00
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË		
d1	Fitimi (humbja) e porealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	-280.200,68	3.435.636,39
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë	0,00	0,00
d3	Zhvlerësimi (zvogëlimi) i vlerës së aseteve me afat të përcaktuar maturimi	0,00	0,00
d4	Axhustime të vlerave të aseteve të dëmtuara	0,00	0,00
D (d1+d2+d3+d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-	-280.200,68	3.435.636,39

E (C+D)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	126.877,33	5.896.343,39
----------------	--	-------------------	---------------------

3. Pasqyra Fluksit të Parave

Emri i Fondit të Investimit: Albsig Standard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-B5

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

	Lek	Lek
	30.09.2020	30.09.2021
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI	-85.542.554,09	-77.488.508,86
Hyrje nga shitja e asetveve financiare me vlerë të drejtë	-74.048.156,31	-68.494.531,85
Dalje për blerjen e asetveve financiare me vlerë të drejtë	0	0
Hyrje nga shitja e asetveve të disponueshme për shitje	0	0
Dalje për blerjen e asetveve të disponueshme për shitje	0	0
Hyrje nga dividendët dhe interesat	-280.131,48	515.238,70
Dalje për pagime interesash	0	0
Hyrje nga investimi në instrumenta borxhi dhe llogari të arkëtueshme	0	0
Dalje për shkak të nga investimit në instrumenta borxhi dhe llogari të arkëtueshme	0	0
Hyrje nga investimi në asete financiare të mbajtura në maturim	0	0
Dalje për investimin në asete financiare të mbajtura në maturim	0	0
Hyrje nga shoqëria administruese	0	0
Dalje për pagimin e tarifave të shoqërisë administruese	69.150,23	59.959,54
Hyrje nga depozitari	0	0
Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit	11.755,54	10.193,14
Dalje për kosto transaksionesh	0	0
Dalje për pagim taksash	0	0
Hyrje të tjera nga aktiviteti	-10.084.625,04	-7.368.816,34
Dalje të tjera nga aktiviteti	-1.210.547,03	-2.210.552,05
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT	85.781.024,01	77.457.875,29
Hyrje nga emetimi i kuotave	97.155.469,24	93.301.751,07
Dalje për shlyerjen e kuotave	-11.374.445,23	-15.843.875,78
Dalje për pagesat për kuotambajtësit për ndarjen e fitimeve	0	0
Hyrje të tjera nga aktiviteti i financimit	0	0
Dalje të tjera nga aktiviteti i financimit	0	0
EFEKTET E NDRYSHIMIT NË KURSET E KEMBIMIT	0	0
RRITJA (ZBRITJA) NETO NE FLUKSIN E PARAVE	238.469,92	-30.633,57
GJENDJA E PARAVE NË FILLIM TE PERIUDHES	0	36.706,04

GJENDJA E PARAVE NË FUND TE PERIUDHES
238.469,92
6.072,47
4. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto
Emri i Fondit të Investimit: Albsig Standard
Kodi i Fondit të Investimit: FI-B5
Emri i Shoqërisë së Administrimit: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2021

		31.12.2020	Lek	Lek	30.06.2021
Nr.		Data e vitit parardhes	Rritje	Zbritje	Ne daten e raportimit ne vitin ushtrimor
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT				
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	888.563,91	3.971.365,69	1.510.658,69	2.460.707,00
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të perealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	-699.585,20	4.229.817,97	794.181,58	3.435.636,39
3	Rivlerësimi i asetëve financiare të vlefshme për shitje	0,00	0,00	0,00	0,00
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	188.978,72	8.201.183,66	2.304.840,27	5.896.343,39
4	Të hyra nga shitja e kuotave	126.767.469,18	93.301.751,07	0,00	93.301.751,07
5	Të dala për shlyerjen e kuotave	16.249.056,29	0,00	15.843.875,78	15.843.875,78
B (4-5)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/-	110.518.412,89	93.301.751,07	-15.843.875,78	77.457.875,29
C (A+B)	TOTALI I RRITJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETEVE NETO, +/-	110.707.391,61	101.502.934,73	-13.539.035,51	83.354.218,68

7	Humbjet/ Fitimet e realizuara	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Efekt nga ndryshimi në politikat kontabël	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Korrigjime	0,00	0,00	0,00	0,00
D	TOTALI I RRRITJES (ZVOGËLIMIT) TË FITIMIT TE REALIZUAR, +/-	0,00	0,00	0,00	0,00
E	TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETIVE	110.707.391,61	101.502.934,73	-13.539.035,51	83.354.218,68

5. Pasqyra ndryshimi në kuotat e fondit

Emri i Fondit të Investimit: Albsig Standard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-B5

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivitet e fondit	Aktive për kuotë
1	Në fillim të periudhës 31/12/2020	110.908,9145	110.707.391,61	998,1830
2	Emetuar gjatë periudhës	91.121,2009	93.301.751,47	1.023,9302
3	Tërhequr për shkak të ndryshimit të Fondit	-	-	-
4	Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave	15.361,0260	15.843.875,78	1.031,4334
5	Totali në fund të periudhës 30/06/2021	186.669,0894	194.061.610,28	1.039,6023

6. Pasqyra e treguesve të veçantë të fondit të investimit

Emri i Fondit të Investimit: Albsig Standard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-B5

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

	Pershkrimi	Periudha ushtrimore	31/12/2020	31/12/	31/12/	31/12/
			(n)	(n-1)	(n-2)	(n-3)
	Vlera e aktiveve neto	194.061.610,28	110.707.391,61			
	Numri I kuotave te Fondit	186.669,0894	110.908,9145			
	Vlera neto e aktiveve per kuote	1.039,6023	998,1830			
		Periudha ushtrimore	31/12/2020	31/12/	31/12/	31/12/
			(n)	(n-1)	(n-2)	(n-3)
	Numri I kuotave te Fondit në fillim të periudhës	110.908,9145	0,0000			
	Numri I kuotave te Fondit të emetuara	91.121,2009	127.184,7821			
	Numri I kuotave te Fondit të shlyera	15.361,0260	16.275,8676			
	Numri I kuotave te Fondit në fund të periudhës	186.669,0894	110.908,9145			
	Raporti ndermjet kosos dhe aktiveve neto mesatare	1,01	1,15			
	Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare/Fitim I paguar per kuote	3,93	0,30			
	Raporti I kthimit te aktiveve te fondit	4,15	0,26			
	Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	998,2439	993,5800			
	Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1.039,6023	1.001,8573			
	Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	110.714.148,17	9.955.586,61			
	Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve	194.061.610,28	110.775.240,90			

Personat juridikë, ndërmjetësues në transaksionet me letrat me vlerë që kanë kryer më tepër se 10% të transaksioneve në periudhën aktuale			
	Personat juridikë, ndërmjetësues në transaksionet me letrat me vlerë	Vlera e transaksioneve të kryera përmes personave juridikë si përqindje e vlerës totale të të gjitha transaksioneve në periudhën aktuale	Komisionet e paguara tek personat juridikë për ndërmjetësimin si përqindje e vlerës totale të të gjithë transaksioneve të kryera përmes këtyre personave juridikë
Banka Tirana		17,26%	0,00%
Bank of Albania		53,66%	0,00%
First Investment Bank		29,09%	0,00%

7. Raportet që shoqërojnë pasqyrat financiare të sipërmarrjeve kolektive

Emri i Fondit të Investimit: Albsig Standard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-B5

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.202

7.1 Pasqyra e strukturës së investimeve, Obligacionet

Pozicioni (obligacione)	ISIN	Tregu	Vlera nominale	Vlera e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Përqindja e blerë e emetimit	Përqindja në asetet neto të sipërmarrjes
AL0024NF7Y27 / AL0024NF7Y27	AL0024NF7Y27	Treg Primar	18.300.000,00	17.936.507,23	18.655.921,33	0,36	9,61
AL0200NF2Y22 / AL0200NF2Y22	AL0200NF2Y22	Treg Sekondar	1.600.000,00	1.594.856,23	1.613.607,68	0,02	0,83
AL0026NF7Y28 / AL0026NF7Y28	AL0026NF7Y28	Treg Primar	8.100.000,00	8.114.748,00	8.273.892,87	0,23	4,26
AL0026NF7Y28 / AL0026NF7Y28	AL0026NF7Y28	Treg Sekondar	12.500.000,00	12.821.949,78	12.768.353,19	0,37	6,58
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	AL022NF10Y31	Treg Primar	12.500.000,00	12.658.918,93	13.209.691,44	0,36	6,81
AL0201NF2Y22 / AL0201NF2Y22	AL0201NF2Y22	Treg Primar	400.000,00	399.076,78	407.132,75	0,01	0,21
AL0043NF3Y22 / AL0043NF3Y22	AL0043NF3Y22	Treg Sekondar	1.500.000,00	1.506.581,88	1.509.975,38	0,08	0,78
AL0044NF3Y23 / AL0044NF3Y23	AL0044NF3Y23	Treg Primar	17.800.000,00	17.797.431,92	18.031.519,97	0,23	9,29
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	AL021NF10Y30	Treg Primar	18.300.000,00	18.212.920,34	19.261.124,37	0,52	9,92
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	AL021NF10Y30	Treg Sekondar	8.000.000,00	7.961.932,39	8.420.163,66	0,23	4,34
AL0198NF2Y22 / AL0198NF2Y22	AL0198NF2Y22	Treg Sekondar	1.400.000,00	1.406.354,62	1.411.255,40	0,02	0,73
AL0037NF5Y25 / AL0037NF5Y25	AL0037NF5Y25	Treg Primar	18.200.000,00	17.851.519,70	18.485.125,30	0,41	9,53
AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31	AL023NF10Y31	Treg Primar	12.000.000,00	12.000.000,00	12.207.562,32	0,21	6,29
AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31	AL023NF10Y31	Treg Sekondar	8.000.000,00	8.119.315,82	8.138.374,88	0,14	4,19
AL0038NF5Y26 / AL0038NF5Y26	AL0038NF5Y26	Treg Primar	2.200.000,00	2.231.050,65	2.233.368,15	0,05	1,15
AL0038NF5Y26 / AL0038NF5Y26	AL0038NF5Y26	Treg Sekondar	10.000.000,00	10.258.724,08	10.151.673,41	0,22	5,23

AL0035NF5Y23 / AL0035NF5Y23	AL0035NF5Y23	Treg Sekondar	1.500.000,00	1.587.341,20	1.599.721,07	0,08	0,82
AL0045NF3Y24 / AL0045NF3Y24	AL0045NF3Y24	Treg Primar	3.700.000,00	3.668.434,38	3.728.198,05	0,09	1,92
AL0025NF7Y27 / AL0025NF7Y27	AL0025NF7Y27	Treg Primar	6.600.000,00	6.548.708,59	6.813.201,07	0,13	3,51
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)			162.600.000,00	162.676.372,52	166.919.862,30	3,76	86,00
Obligacione Bashkiake (brenda vendit)			0	0	0	0	0
Obligacione të shoqërive (brenda vendit)			0	0	0	0	0
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS			162.600.000,00	162.676.372,52	166.919.862,30	3,76	86,00
Obligacione të Qeverive (jashtë vendit)			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligacione Bashkiake (jashtë vendit)			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligacione të shoqërive (jashtë vendit)			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE TË HUAJ			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

7.2 Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit, Depozita

Pozicioni (Depozita)	Vlera në momentin e depozitimit	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve neto të fondit, %
DI122	2.500.000,00	2.500.092,47	1,29
DI123	22.440.000,00	22.440.276,66	11,56
DI124	2.500.000,00	2.500.030,82	1,29
Depozita afatshkurtra (brenda vendit)	27.440.000,00	27.440.399,95	14,14
Depozita afatgjata (brenda vendit)	0,00	0,00	0,00
TOTALI BRENDA VENDIT	27.440.000,00	27.440.399,95	14,14

7.3 Pasqyra e fitimeve(humbjeve) të realizuara të fondit

Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të realizuara të fondit nga 1 Janar 2021.

Për Periudhën: 30.09.2021

Data e shitjes	Instrumentet Financiare	Kategoria e asetëve financiare sipas IAS 39	Shuma apo Vlera Nominale	Vlera kontabël/e drejte	Vlera e shitjes	Fitimi (Humbja e realizuar)
1	2	3	4	5	6	7(6-5)
	Aksione te zakonshme	0	0	0	0	0
	Aksione preferenciale	0	0	0	0	0
	Aksione te shoqerive te investimit	0	0	0	0	0

08.02.2021	AL0026NF5Y21 / AL0026NF5Y21	1	1.400.000,00	1.406.537,01	1.400.000,00	-	6.537,01
25.05.2021	AL0201NF2Y22 / AL0201NF2Y22	1	1.000.000,00	997.691,94	1.002.659,81		4.967,87
24.07.2021	AL0196NF2Y21 / AL0196NF2Y21	1	1.400.000,00	1.406.435,63	1.400.000,00	-	6.435,63
	Obligacione të Qeverisë	1	3.800.000,00	3.810.664,58	3.802.659,81	-	8.004,77
	Obligacione bashkiake	0	0	0	0		0
	Obligacione te shoqerive	0	0	0	0		0
03.06.2021	AL1875TB1Y21 / AL1875TB1Y21	1	260.000,00	258.797,22	260.000,00		1.202,78
01.07.2021	AL1878TB1Y21 / AL1878TB1Y21	1	4.200.000,00	4.171.875,39	4.200.000,00		28.124,61
	Bono të thesarit	1	4.460.000,00	4.430.672,61	4.460.000,00		29.327,39
	Emetime te Bankes Qendrore	0	0	0	0		0
		0	0	0	0		0
	Deftesa tregtare	0	0	0	0		0
		0	0	0	0		0
	Kuota te fondeve te investimit	0	0	0	0		0
		0	0	0	0		0
	Letra te tjera me vlere	0	0	0	0		0
		0	0	0	0		0
	Letra me vlere te strukturuara me vlere te drejte	0	0	0	0		0
		0	0	0	0		0

	Letra me vlere te strukturuara me derivative te perfshira	0	0	0	0	0
	Instrumente derivative	0	0	0	0	0
	Totali I fitimeve (humbjeve) te realizuara	1	8.260.000,00	8.241.337,19	8.262.659,81	21.322,62
	Ripërmbledhja sipas kategorive të asetëve financiare:	1	8.260.000,00	8.241.337,19	8.262.659,81	21.322,62
	Fitime(humbje) të realizuara nga asete financiare me vlerë të drejtë	1	8.260.000,00	8.241.337,19	8.262.659,81	21.322,62
	Fitime(humbje) të realizuara nga asete të disponueshme për shitje	0	0	0	0	0
	Fitime(humbje) të realizuara nga asete financiare të mbajtura deri në maturim	0	0	0	0	0

7.4 Pasqyra e fitimeve(humbjeve) të porealizuara të fondit

Pasqyra e fitimeve(humbjeve) të porealizuara të fondit nga 1 Janar 2020.

Për Periudhën: 30.09.2021

Data e fundit e vleresimit	Instrumentet financiare	Kategoria e asetëve financiare sipas IAS 39	Vlera e blerjes	Vlera kontabel	Rivleresimi i asetëve të disponueshme për shitje	Rivleresimi i rezervave për instrumentet e mbrojtjes (hedging)	Fitimi i porealizuar nga ndryshimi i cmimit, të njohura drejtpërdrejtë përmes fitimit/(humbjes)	Ndryshimi neto në vlerën e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi i primit/diskauntit të aktiveve me afat maturimi fiks	Zhvleresimi i aktiveve
----------------------------	-------------------------	---	-----------------	----------------	--	--	---	--	--	------------------------

	Aksione te zakonshme		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Aksione preferenciale		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Aksione te shoqerive te investimit		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0024NF7Y27 / AL0024NF7Y27	1,00	17.936.507,23	18.620.663,33	0,00	0,00	684.156,10	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0025NF7Y27 / AL0025NF7Y27	1,00	6.548.708,59	6.797.141,07	0,00	0,00	248.432,48	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0026NF7Y28 / AL0026NF7Y28	1,00	20.936.697,78	20.998.471,06	0,00	0,00	61.773,28	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0035NF5Y23 / AL0035NF5Y23	1,00	1.587.341,20	1.584.041,91	0,00	0,00	-3.299,29	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0037NF5Y25 / AL0037NF5Y25	1,00	17.851.519,70	18.477.643,08	0,00	0,00	626.123,38	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0038NF5Y26 / AL0038NF5Y26	1,00	12.489.774,73	12.379.754,90	0,00	0,00	-110.019,84	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0043NF3Y22 / AL0043NF3Y22	1,00	1.506.581,88	1.506.812,88	0,00	0,00	231,00	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0044NF3Y23 / AL0044NF3Y23	1,00	17.797.431,92	17.986.129,97	0,00	0,00	188.698,05	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0045NF3Y24 / AL0045NF3Y24	1,00	3.668.434,38	3.717.550,27	0,00	0,00	49.115,89	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0198NF2Y22 / AL0198NF2Y22	1,00	1.406.354,62	1.405.305,40	0,00	0,00	-1.049,21	0,00	0,00	0,00

30.09.2021	AL0200NF2Y22 / AL0200NF2Y22	1,00	1.594.856,23	1.606.155,68	0,00	0,00	11.299,45	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL0201NF2Y22 / AL0201NF2Y22	1,00	399.076,78	402.519,42	0,00	0,00	3.442,64	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	1,00	26.174.852,73	27.444.851,03	0,00	0,00	1.269.998,29	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	1,00	12.658.918,93	13.069.587,27	0,00	0,00	410.668,34	0,00	0,00	0,00
30.09.2021	AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31	1,00	20.119.315,82	20.115.381,64	0,00	0,00	-3.934,18	0,00	0,00	0,00
	Obligacione të Qeverisë		162.676.372,52	166.112.008,91	0,00	0,00	3.435.636,39	0,00	0,00	0,00
	Obligacione bashkiake		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Obligacione te shoqerive		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Bono të thesarit		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Emetime te Bankes Qendrore		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Deftesa tregtare		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	Kuota te fondeve te investimit		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Letra te tjera me vlere		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Letra me vlere te strukturuara me vlere te drejte		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Letra me vlere te strukturuara me derivative te perfshira		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Instrumente derivative		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Totali I fitimit (humbjes së porealizuar)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ripermbledhja sipas kategorive te aseteve financiare	1,00	162.676.372,52	166.112.008,91	0,00	0,00	3.435.636,39	0,00	0,00	0,00

	Fitimit (humbjes) së perealizuar nga asete financiare me vlere te drejte	1,00	162.676.372,52	166.112.008,91	0,00	0,00	3.435.636,39	0,00	0,00	0,00
	Fitimit (humbjes) së perealizuar nga asete te disponueshme per shitje	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Fitimit (humbjes) së perealizuar nga asete te mbajtura deri ne maturim	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituarra për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

8. Shënime të pasqyrave financiare

Emri i Fondit të Investimit: Albsig Standard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-B5

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

9. INFORMACION I PËRGJITHSHËM

Fondi i Investimit Albsig Standard (tani e tutje do i referohemi si “Fondi”) u krijua në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 10198, datë 10 dhjetor 2009 “Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive” (tani e tutje do i referohemi si “Ligji”) dhe u licencua nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare (tani e tutje do i referohemi si “AMF”), me vendimin numër 255, datë 30 dhjetor 2019. Në qershor të vitit 2020, u miratua ligji i ri nr. 56/2020 “Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive”.

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

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

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 kryesisht i përfshirë në letra me vlerë të emetuara nga 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 në përputhje me kërkesat e Shoqërisë Administruese.

10. Bazat e përgatitjes

a) Deklarata e përputhshmërisë

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).

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 nëpërmjet fitimit dhe humbjes.



ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituar për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

c) Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Pasqyrat financiare janë paraqitur në monedhën shqiptare “Lek”, që është monedha funksionale dhe prezantuese e fondit dhe të gjitha vlerat janë të shprehura në Lek përveçse kur është shprehur ndryshe.

Monedha funksionale është monedha e ambientit primar ekonomik në të cilin Fondi vepron. Investimet dhe veprimet e Fondit kryhen në Lek. Shpenzimet (duke përfshirë tarifatat për Shoqërinë Administruese, Bankën Depozitare dhe të tjera) kryhen në Lek. Për rrjedhojë Këshilli i Administrimit ka përcaktuar Lekun si monedhën funksionale të Fondit.

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 Fondit 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 bën shumë të veshtirë përgatitjen e disa skenarëve të mundshëm për të matur impaktin mbi operacionet e Fondit në periudhat e ardhshme.

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

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 Fondit 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 kontabel njihen në periudhën kur këto vlerësime rishikohen dhe gjithashtu në periudhat e ardhshme nëse ato ndikohen.

Shoqëria ka kryer disa teste të rezistencës, ecurinë e likuiditetit ndikimin e normave të interesit dhe ka analizuar edhe skenarët e mundshëm për Fondin e Investimit.



11. Politikat kontabël te 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:

- Përditësimet të Referencave në Kuadrin Konceptual të standardeve SNRF, 1 Janar 2020
- Përkufizimi i një Biznesi (Përditësimet të SNRF 3), 1 Janar 2020
- Përkufizimi i të qenit Material (Përditësimet në SNK 1 dhe SNK 8), 1 Janar 2020
- Reforma e Normës së Interesit Referuese (Përditësimet 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 afatshkurtër ose afatgjatë (Përditësimet në SNK 1), ende e paadoptuar
- Shitja ose Kontributi në asete ndërmjet një investitori dhe shoqërisë së asocuar të tij ose shoqërisë së përbashkët (Përditësimet në SNRF 10 dhe SNK 28).

a. Transaksionet në monedhe të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kurset e këmbimit në datën e transaksioneve. Aktivitetet 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 instrumentave financiare që mbahen me VDFH, të cilat njihen si një komponent i të ardhurës neto nga instrumentat financiare në VDFH.

b. Instrumentet financiare

i. Njohja dhe matja fillestare

Fondi fillimisht njeh në menyre të rregullt, transaksionet me aktivet financiare dhe detyrimet financiare në vlerën e drejtë nëpërmjet fitim humbjes ("VDFH") në datën e tregut, e cila është data kur Fondi bëhet palë kontraktuale e instrumentit. Aktivitetet 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 kostot 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 me VDFH:

- mbahet në një model biznesi i cili ka për qëllim të mbajë aktivet për të mbledhur flukset e parasë; dhe

ALBSIG INVEST SHA FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituar për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

- 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, Fondi 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 përfitim të 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.

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

Fondi ka dy modele biznesi.

Modeli i biznesit mbajtje deri në mbledhje: ky model përfshin paratë dhe ekuivalentet e saj, dhe të arkëtueshme. Këto aktive financiare mbahen në mënyrë që të mblidhen flukset kontraktuale të parasë.

Modeli tjetër i biznesit: kjo përfshin letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare. Këto aktive financiare menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet, mbi bazën e vlerës së drejtë, meqenëse ndodh shpesh tregtimi i tyre në treg.

Riklasifikimet

Aktivitetet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes së tyre fillestare, përveç nëse Fondi 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 instrumentat financiare në VDFH, në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare përfshihen në këtë kategori.

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 instrumentave 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 përfshihen në këtë kategori.



ALBSIG INVEST SHA

FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituar për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

Detyrimet financiare – Klasifikimi, matja e mëpashshme 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 instrumenta financiarë të mbajtur për tregtim.

Detyrimet financiare me kosto të amortizuar

Këto janë detyrimet me Shoqërinë Administruese, Bankën Depozitare dhe detyrime të tjera.

iii. Matja e vlerës së drejtë

'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 Fondi ka qasje në atë datë.

Kur është e mundur, Fondi 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 Fondi 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.

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

- Nivel 1: Faktorë që janë të kuotuar me çmime tregu në tregje aktive të instrumenteve identike
- Nivel 2: Faktorë të tjerë nga ato të kuotuar me çmime tregu sipas Nivelit 1, dhe që janë të vëzhgueshëm ose drejtpërdrejtë (nëpërmjet çmimeve) ose jo në mënyre të drejtpërdrejtë (nëpërmjet çmimeve të përcaktuara).
- Nivel 3: Faktorë që janë të pavëzhgueshëm. Në këtë kategori përfshihen të gjithë instrumentet financiare 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.



ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituar për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

Instrumentat financiarë jo me vlerë të drejtë

Instrumentat financiarë që nuk maten me VDFH përfshijnë:

- Paraja dhe ekuivalentet e saj, 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 aftësisë paguese së tyre; dhe
- Aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave. Fondi lëshon dhe ripaguan në rutinën e tij kuotat e mbajtësve në një shumë që është e njëjtë me pjesën e tyre në aktivet neto të Fondit në kohën që ato tërhiqen, dhe llogariten mbi bazë konsistente me atë të përdorur në pasqyrat financiare. Rrjedhimisht, vlera kontabël e aktiveve neto që i atribuohen kuotambajtësve është afërsisht e njëjtë me vlerën e drejtë.

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.

v. Zhvlerësimi

Fondi njeh një zhvlerësim për humbjet e pritshme të kredisë (“HPK”) për aktivet financiare të njohura me koston e amortizuar. Për të 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, Fondi merr parasysh informacionet mbështetëse dhe të arsyeshme dhe që janë relevante dhe të gatshme pa shume kosto dhe punë shtesë. Kjo përfshin analizim të informacionit cilësor dhe sasior, duke u bazuar në historikun dhe eksperiencën e Fondit si edhe duke përfshirë informacione të cilat i përkasin të ardhmes. Fondi supozon se rreziku i kredisë të një aktivi financiar rritet në mënyrë të rëndësishme në rast se ai shfaqet më shumë se 30 ditë në vonesë.

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

Fondi nuk ka identifikuar dhe njohur zhvlerësim për aktivet financiare më 30 shtator 2021.

vi. Ç’regjistrimi

Një aktiv financiar ç’regjistrohet kur të drejtat kontraktuale mbi flukset e parasë nga aktivi financiar kanë mbaruar, ose kur Fondi 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 Fondi 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 dhënë njihet në pasqyrën e fitim humbjes.



ALBSIG INVEST SHA

FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituar për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

a. Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentë 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 Fondi 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.

c. Shpenzime nga tarifa dhe komisione

Shpenzime nga tarifa dhe komisione janë njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përgjatë kohës së kryerjes së shërbimit.

d. Tarifa për Shoqërinë Administruese

Fondi duhet ti paguajë Shoqërisë Administruese një tarifë prej 1% të aktiveve neto, e cila njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përgjatë kohës së kryerjes së shërbimit.

e. Fitimi neto nga instrumentet financiare me VDFH

Fitim humbja neto nga instrumentet financiare me VDFH përfshin të gjithë ndryshimet në vlerën e drejtë të realizuara ose jo si edhe diferencat nga kursi i këmbimit si edhe të ardhurat nga interesat.

Fitim/humbjet e përealizuara njihen si ndryshimi midis koston dhe vlerës së drejtë të një instrumenti. Kur instrumenti shitet, vlera e përealizuar e fitimit ose humbjes transferohet në fitimet ose humbjet e realizuara të periudhës.

f. Vlera neto e aktiveve të Fondit

Vlera neto e aktiveve të Fondit është e barabartë me totalin e aktiveve minus detyrimet e Fondit.

g. Tatimi mbi fitimin

Sipas sistemit tatimor në Shqipëri, Fondi është i përjashtuar nga tatimi mbi fitimin.

h. Vlera e kuotës së Fondit Albsig Standard

Vlera e kuotës është e barabartë me vlerën e aktiveve neto të Fondit përpjestuar me numrin e kuotave në datën e raportimit. Vlera fillestare e kuotës ka qenë e barabartë me 1.000 Lekë, në përputhje me politikën e Fondit.

i. Detyrime të shitjes së kuotave

Në momentin e kërkesës për shlyerje kuotash nga investitorët, vlera e kuotave regjistrohesh si detyrim financiar dhe mbartet si detyrim i pagueshëm në pasqyrën e pozicionit financiar.



ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituar për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

j. Transaksione me palë të lidhura

Palë të lidhura me Fondin konsiderohen ato palë të cilat kanë një influencë dhe kontroll në vendimet financiare dhe operacionale të Fondit.

12. Administrimi i rrezikut financiar

a. Kuadri për administrimin e rrezikut financiar

Fondi investon në instrumente financiare në përputhje me strategjinë e tij të investimit. Portofoli i Fondit të investimit përfshin letra me vlerë të Qeverisë Shqiptare. Kështu Fondi është i 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 Fondit 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 në aktivet e Fondit.

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

Rreziku i kredisë për investimet në Bono dhe Obligacione të Qeverisë Shqiptare, lidhet ngushtësisht me aftësinë paguese të Qeverisë Shqiptare. Rreziku i kredisë tradicionalisht është vlerësuar si i ulët për letrat me vlerë të qeverisë krahasuar me letra të tjera me vlerë.

Të gjitha veprimet kryhen nëpërmjet Bankes Depozitare, e cila është e miratuar nga AMF.

Investimet e Fondit janë detajuar si më poshtë:

	30 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Bono thesari dhe Obligacione të Qeverisë ¹	166.919.862,30	98.940.383,73
VLERA KONTABËL	166.919.862,30	98.940.383,73

¹ Qeveria Shqiptare vlerësohet si B +, e qëndrueshme, bazuar në vlerësimin e kreditit të Standard & Poor's dhe B1 e qëndrueshme, bazuar në vlerësimin e kreditit të Moody's.



ALBSIG INVEST SHA

FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituarra për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

c. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Fondi 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 Fondit 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, duke përfshirë edhe shlyerjet e vlerësuara të kuotave, pa shkaktuar papranueshmëri humbje ose duke rrezikuar dëmtimin e reputacionit të Fondit.

Aktivitetet financiare të Fondit përfshijnë Bono Thesari dhe Obligacione të Qeverisë Shqiptare të mbajtura me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes dhe pesha e tyre do ndryshojë në varësi të kushteve të tregut si edhe politikës dhe strategjisë së investimit të Shoqërisë Administruese.

Shoqëria Administruese sipas rregullores nr.21, datë 6 shkurt 2018, duhet të mbajë si asete likuide me cilësi të lartë (ALCL) vlerën më të madhe midis të 10% të aseteve neto të fondit, ose vlerën bruto të flukseve dalëse kumulative të tre muajve të fundit deri në datën e llogaritjes. Asetet me likuiditet të lartë konsiderohen para dhe ekuivalentet e saj ose depozita me maturitet më të vogël se 7 ditë apo bono apo obligacione të Qeverisë Shqiptare që maturohen brenda 1 muaji.

Aktivitetet likuide të cilësisë së lartë (“ALCL”)

Në përputhje me kërkesat e rregullores numër 21, datë 6 shkurt 2018, ALCL të Fondit më 30 shtator 2021 janë në vlerën 14,15% të aktiveve neto, vlerë e cila është mbi minimumin e kërkuar nga rregullorja prej 10% të aktiveve neto të fondit ose vlerën bruto të flukseve dalëse kumulative të tre muajve të fundit deri në datën e llogaritjes.

Fondi mban një nivel aktivesh likuide prej të paktën 10% të totalit të aktiveve, në para dhe ekuivalente të saj, si edhe letra me vlerë me afat të shkurtër, në varësi të kushteve të tregut dhe në përputhje me strategjinë e investimit të Fondit.

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. Si rrjedhojë e ndryshimeve në normat e interesit investitori në periudha afatshkurtra mund të pësojë humbje të pjesshme të kapitalit. Por një veçori e e bonove dhe obligacioneve është se nëse emetuesi i tyre nuk falimenton, investitori do të sigurojë një normë kthimi të barabartë me normën e kuponit vetëm nëse ai e mban bonon apo obligacionin deri në maturim. Shoqëria Administruese, menaxhon rrezikun nga normat e interesit me anë të strategjive të menaxhimit të kohëzgjatjes (duration) duke menaxhuar “key rate duration”, që do të thotë duke rritur ose zvogëluar kohëzgjatjen e tyre në varësi të kushteve të tregut dhe duke vendosur limite mbi këto “key rate durations”. Kufiri i kohëzgjatjes mesatare të fondit do të jetë më e vogël ose e barabartë me 5 vjet. Luhatjet e kursit të këmbimit sjellin luhajte të vlerës së aktiveve të konvertuar në monedhën vendase, Lek. Fondi nuk ka parashikuar që të shpërndajë aktive në monedhë të huaj.



ALBSIG INVEST SHA FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituar për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

e. Rreziku operacional

'Rreziku operacional' është rreziku i pësimit të një humbjeje direkte ose jo-direkte që mund të lindë si pasojë e një sërë shkaqesh që shoqërojnë procese të tilla si teknologjia dhe infrastruktura që mbështet veprimtarinë e Fondit me instrumentet financiare, qoftë së brendshmi në Fond apo së jashtmi me ata që i ofrojnë shërbime Fondit, dhe nga faktorë të jashtëm të tjerë nga rreziku i kredisë, i tregut apo i likuiditetit, të tillë si ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatore dhe standardet e gjithëpranuara të sjelljes së investimeve.

Qëllimi i Fondit është të administrojë rrezikun operacional në mënyrë të tillë që të baraspeshojë kufizimet në humbje financiare dhe dëmtimit të reputacionit me arritjen e qëllimit të investimeve për të prodhuar kthim ndaj investitorëve. Aktivët e Fondit ruhen nga Banka Depozitare që është Banka e Tiranës.

Shoqëria e Administrimit të Fondit ka krijuar një sistem të kontrollit të brendshëm dhe procedurat për të parandaluar rrezikun e humbjeve të Fondit të shkaktuara nga gabimet njerëzore ose të sistemit. Për shkak të proceseve joadekuate të brendshme, për shkak të gabimeve të dokumentacionit, si dhe për shkak të procedurave të tregtimit, vlerësimit dhe pagesave në emër të Fondit. Shoqëria administron Fondin përmes një sistemi operativ i cili është ndërtuar duke respektuar parimin 4 (katër) sy. Gjithashtu, Banka e Depozituesve luan një funksion kontrolli mbi aktivitetin e investimeve dhe transaksioneve me anëtarët e fondit (investimet dhe shlyerjet).

13. Paraja dhe ekuivalentet e saj

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

	30 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Llogari rrjedhëse në bankë	6.072,47	36.706,04
Depozita me afat maturimi deri në tre muaj	27.440.000,00	11.870.000,00
Interesi i përllogaritur	399,95	585,37
Totali	27.446.472,42	11.907.291,41

Depozitat afatshkurtra konsiston në tre depozita të vendosur pranë Bankës Tirana në vlerat prej 2.500.000 Lek, 22.440.000 Lek dhe 2.500.000 me normë interesi prej 0,45 % dhe maturim përkatësisht deri më 13 shtator 2021, 7 shtator 2021 dhe 13 shtator 2021.



ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituarra për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

14. Aktive financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes

Aktive financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes përbëhen nga letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare.

	30 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Bono Thesari	-	4.430.672,61
Obligacione Qeveritare	166.919.862,30	94.509.711,12
Totali	166.919.862,30	98.940.383,73

15. Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese

Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese paraqet vlerën e tarifës administrimi e përlllogaritur në bazë ditore të Vlerës Neto të Aktiveve të Fondit për periudhën 30 shtator 2021.

	31 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Detyrime ndaj shoqërisë administruese	153.883,97	93.924,43
TOTALI	153.883,97	93.924,43

16. Të pagueshme ndaj Bankës Depozitare

Të pagueshme në vlerën prej 26.160,31 Lek janë detyrime ndaj Bankës Depozitare më 30 shtator 2021.

17. Detyrime të tjera

Detyrime të tjera në vlerën 124.680,15 Lek janë detyrime ndaj AMF, detyrime ndaj Audituesit të Pavarur dhe detyrime ndaj Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve më 30 shtator 2021.

18. Të ardhura nga shitja e instrumenteve financiare neto

	30 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Të ardhura nga shitja e Bonove të Thesarit	29.327,39	13.929,06
Të ardhura nga shitja e Obligacioneve Qeveritare	4.967,87	21.085,33
Totali	34.295,26	35.014,39
Humbje të realizuara nga obligacionet	(12.972,64)	(2.892,42)
Te ardhura nga shitja e instrumenteve financiare, neto	21.322,62	32.121,97

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituarra për periudhën 30 shtator 2021
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

19. Të ardhura nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv

	<u>30 shtator 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Të ardhura interesi nga letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare	3.875.526,17	1.544.904,83
Të ardhura interesi nga Depozitat	61.541,71	40.713,73
Të ardhura të tjera	2,54	0,94
Totali	<u>3.937.070,42</u>	<u>1.585.619,50</u>

20. Tarifa e Shoqërisë së Administrimit

Tarifa e Shoqërisë së Administrimit në vlerën prej 153.883,97 Lek përfaqëson shpenzimin e ndodhur përgjatë periudhës dhe përllogaritet si 1% (në bazë vjetore) e vlerës neto të aktiveve. Ky shpenzim përllogaritet në bazë ditore.

21. Tarifa e Bankës Depozitare

Tarifa e Bankës Depozitare përbehet si vijon:

	<u>30 shtator 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Tarifa e Bankës Depozitare	26.160,31	15.967,17
Totali	<u>26.160,31</u>	<u>15.967,17</u>

Banka e Tiranës është banka depozitare e Fondit.

22. Shpenzime të tjera

	<u>30 shtator 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Tarifa AMF	8.098,60	30.391,93
Tarifa e Auditit të Pavarur	111.023,64	-
Totali	<u>119.122,24</u>	<u>30.391,93</u>

Përgatiti:

Irfan LAMI

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

Miratoi:

Elton KORBI

Administrator i Përgjithshëm Albsig Invest Sh.a

