

FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

PASQYRAT FINANCIARE

30 shtator 2021

(të paaudituar)

TABELA E PERMBAJTJES

1. Pasqyra e asetëve të fondit të pensionit
2. Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit
3. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto
4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit
5. Pasqyra e strukturës së investimeve me të gjitha pasqyrat përbërëse të saj
 - 5.1 Pasqyra e strukturës së investimeve , Obligacionet
 - 5.2 Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit, Depozitat me afat
 - 5.3 Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit, Investime të tjera
6. Pasqyra e treguesve të portofolit të fondit të pensionit
7. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të realizuara të fondit
8. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të porealizuara të fondit
9. Tabela e planeve të pensionit
10. Tabela e numrit të anëtarëve të fondit të pensionit
11. Tabela e numrit të anëtarëve të larguar nga fondi i pensionit
12. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit sipas grupmohave
13. Tabelat e kontributeve të derdhura në fondin e pensionit
14. Shënimet e pasqyrave financiare

1. Pasqyra e asetëve të fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit "ALBSIG"

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Zërat e aktivitetit	Lek	Lek
	31.12.2020	30.09.2021
1. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare	4.657.273,10	8.316.268,30
2. Investime (2.1+2.2+2.3)	40.854.610,91	117.023.554,25
2.1 Letra borxhi të blera në emetimin e parë (2.1.a+2.1.b+2.1.c)	20.617.730,14	72.903.761,97
2.1.a Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	0,00	0,00
2.1.b Investime financiare të vlefshme për shitje	0,00	0,00
2.1.c Investime financiare të mbajtura deri në maturim	20.617.730,14	72.903.761,97
2.2 Letra borxhi të blera në treg sekondar (2.2.a+2.2.b+2.2.c)	20.236.880,77	44.119.792,28
2.2.a Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	0,00	0,00
2.2.b Investime financiare të vlefshme për shitje	0,00	0,00
2.2.c Investime financiare të mbajtura deri në maturim	20.236.880,77	44.119.792,28
2.3 Depozita	0,00	0,00
3. Llogari të arkëtueshme	947.221,24	1.262.665,59
3a. Të arkëtueshme nga shitja e letrave me vlerë	0,00	0,00
3b. Të arkëtueshme nga shoqëria administruese	0,00	0,00
3c. Të arkëtueshme nga depozitari	0,00	0,00
3d. Parapagime	0,00	0,00
3e. Të arkëtueshme nga ndryshimi i anëtarësisë	0,00	0,00
3f. Të arkëtueshme të tjerë	947.221,24	1.262.665,59
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	46.459.105,24	126.602.488,14
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë	0,00	0,00
5. Detyrime nga investimi në depozita	0,00	0,00
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	92.656,15	257.395,45
7. Detyrime ndaj depozitarit	0,00	0,00
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	0,00	0,00
9. Paguesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë	0,00	0,00
10. Detyrime të tjera	0,00	40.694,39
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE	92.656,15	298.089,84
C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT	46.366.449,09	126.304.398,30
D Numri i kuotave të fondit të pensionit të emetuara	45.619,9207	122.260,9813
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT	1.016,3641	1.033,0720

2. Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit "ALBSIG"

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Nr.		Lek	sist
		04.02.2020 - 30.09.2020	01.01.2021 - 30.09.2021
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	0,00	0,00
2	Të ardhura nga interesat	511.323,31	3.244.774,39
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit	0,00	0,00
4	Të ardhura nga dividendët	0,00	0,00
5	Të ardhura nga interesat e depozitave	4.283,03	20.301,30
6	Të ardhura të tjera	198,71	286,20
A (1+2+3+4+5+6)	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	515.805,04	3.265.361,8959
	SHPENZIMET		
7	Humbje të realizuara nga nga shitja e investimeve në letra me vlerë	0,00	0,00
8	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	0,00	0,00
9	Tarifa për shoqërinë administruese	292.596,31	1.705.094,06
10	Tarifa për depozitarin	0,00	0,00
11	Shpenzime të tjera / provigjone	246,89	284,20
B (7+8+9+10+11)	TOTALI I SHPENZIMEVE	292.843,20	1.705.378,26
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	222.961,84	1.559.983,6395
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË		
d1	Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	0,00	0,00
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë	0,00	0,00
d3	Amortizimi I primit/diskauntit te aktiveve me afat maturimi fiks	-7.718,56	-61.150,31
d4	Zhvleresimi I aktiveve	0,00	0,00
D (d1+d2+d3+d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-	-7.718,56	-61.150,31
E (C+D)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	215.243,28	1.498.833,3312
F	TË ARDHURA GJITHËPËRFSHIRËSE		
	Zërat që mund të klasifikohen më pas në fitim ose humbje:		
	Letra të vlefshme për shitje:		
	Fitim/humbjet që lindin gjatë vitit nga letrat e vlefshme për shitje		

	Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		
	Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse		

3. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit "ALBSIG"

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Nr.		Lek	Lek
		31.12.2020	30.06.2021
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT		
1 (nga FPF 2 C)	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	451.102,29	1.559.983,64
2 (nga FPF 2 D)	Totali i fitimeve (humbjeve) të përcaktuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	-6.753,48	-61.150,31
3	Rivlerësimi i aseteve financiare të vlefshme për shitje	0,00	0,00
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	444.348,81	1.498.833,33
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	45.922.100,28	80.193.805,36
5	Tërheqje për shkak të ndryshimit të anëtarësisë	0,00	0,00
6	Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit	0,00	1.426.433,27
7	Tërheqje e përfitimeve të pensionit mujor	0,00	0,00
8	Tërheqje e menjëhershme e përfitimeve të Pensionit	0,00	328.256,22
B (4-5-6-7-8)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-	45.922.100,28	78.439.115,87
C (A+B)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-	46.366.449,09	79.937.949,20
D	AKTIVET NETO		
9	Në fillim të periudhës	0,00	46.366.449,09
10	Në fund të periudhës	46.366.449,09	126.304.398,30
	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT		
11	Kuota të pensionit të emetuara mbi bazën e kontributeve	45.619,9207	78.349,9786
12	Kuota të pensionit të tërhequra mbi bazën e ndryshimit të anëtarësisë (-)	0,00	0,0000
13	Kuota për tërheqjet e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit / e parakohshme (-)	0,00	1.389,4981
14	Kuota të tërheqjeve të pensioneve mujore (-)	0,00	0,0000
15	Kuota të tërheqjeve të pensionit në mënyrë të menjëhershme (-)	0,00	319,4199
E (11-12-13-14-15)	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT	45.619,9207	76.641,0606

4. Pasqyrat mbi kuotat e fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit “ALBSIG”

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet e fondit (Lek)	Aktive për kuotë (Lek)
1	Në fillim të periudhës	45.619,9207	46.366.449,09	1.016,3641
2	Emetuar gjatë periudhës	78.349,9786	80.193.807,35	1.023,5332
3	Tërhequr për shkak të ndryshimit të anëtarësisë	0,00	0,00	0,0000
4	Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit (tërheqje e parakohshme)	1.389,4981	1.426.433,27	1.026,5817
5	Tërheqje e përfitimeve të pensionit mujor	0,0000	0,00	0,0000
6	Tërheqje e menjëhershme e përfitimeve të pensionit	319,4199	328.256,22	1.027,6636
7	Në fund të periudhës	122.260,9813	126.304.398,30	1.033,0720

5. Pasqyra e strukturës së investimeve

5.1 Pasqyra e strukturës së investimeve – Obligacionet

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit “ALBSIG”

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Lloji	Vlera nominale	Kostoja e prokuruar	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në pronën e emetuesit, %	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	8.000.000,00	8.109.764,70	8.192.780,64	0,23	6,47
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	8.800.000,00	8.800.000,00	8.896.971,40	0,25	7,03
AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31	5.600.000,00	5.708.584,15	5.772.334,30	0,10	4,56
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	33.400.000,00	34.107.718,97	34.459.905,36	0,95	27,22
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	5.000.000,00	5.221.330,50	5.271.783,68	0,14	4,16
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	900.000,00	918.792,25	928.197,46	0,02	0,73
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	3.000.000,00	3.062.741,83	3.094.085,70	0,08	2,44
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	3.300.000,00	3.376.805,13	3.410.755,77	0,08	2,69
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	3.800.000,00	3.776.427,99	3.822.987,88	0,10	3,02
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	5.100.000,00	5.189.013,85	5.243.489,69	0,13	4,14
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	10.000.000,00	10.002.141,00	10.090.423,59	0,29	7,97
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	2.500.000,00	2.547.295,78	2.566.457,25	0,07	2,03
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	6.900.000,00	6.839.161,15	6.903.886,48	0,20	5,45
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	5.100.000,00	5.142.231,93	5.184.713,31	0,15	4,10
AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31	4.800.000,00	4.882.695,32	4.937.323,88	0,08	3,90
AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31	9.400.000,00	9.400.000,00	9.508.658,93	0,16	7,51
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)	115.600.000,00	117.084.704,55	118.284.755,32	3,03	93,42
Të mbajtura deri në maturim (HTM)					
2 vjeçare					
3 vjeçare					
5 vjeçare					
7 vjeçare					
10 vjeçare	115.600.000,00	117.084.704,55	118.284.755,32	3,03	93,42
Me qëllim tregtim (HFT)					
2 vjeçare					

3 vjeçare					
5 vjeçare					
7 vjeçare					
10 vjeçare					
Të vlefshme për shitje (AFS)					
2 vjeçare					
3 vjeçare					
5 vjeçare					
7 vjeçare					
10 vjeçare					
Obligacione të shoqërive (brenda vendit)	0	0	0	0	0
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS	115.600.000,00	117.084.704,55	118.284.755,32	3,03	93,42
Obligacione të Qeverive (jashtë vendit)	0	0	0	0	0
Obligacione të shoqërive (jashtë vendit)	0	0	0	0	0
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE TË HUAJ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5.2 Pasqyra e strukturës së investimeve – Depozitat me afat

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit “ALBSIG”

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Lloji	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
Depozita afatshkurtër (> 3 muaj dhe <= 1 vit)		
Depozita afatgjatë (> 1 vit)		
D112	2.000.542,47	1,58
D113	1.960.410,79	1,55
D114	1.570.309,70	1,24
D115	970.131,55	0,77
D116	1.420.070,03	1,12
Depozita të tjera (<= 3 muaj)	7.921.464,54	6,26
TOTALI I DEPOZITAVE	7.921.464,54	6,26

5.3 Pasqyra e strukturës së investimeve – Investime të tjera

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit “ALBSIG”

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Lloji	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit, %
BO	396.268,30	0,31
Mjete monetare dhe ekuivalente të mjeteve monetare (brenda vendit)	396.268,30	0,31
Aktive të tjera (brenda vendit)	0	0
TOTALI BRENDA VENDIT	396.268,30	0,31
Mjete monetare dhe ekuivalente të mjeteve monetare (jashtë vendit)	0,00	0,00
Asete të tjera (jashtë vendit)	0,00	0,00
TOTALI JASHTË VENDIT	0,00	0,00

6. Pasqyra e treguesve të portofolit të fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit "ALBSIG"

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Vlera totale e asetëve të fondit: LEK									
Struktura e asetëve	Total	Deri në 1 muaj	> 1 muaj deri 3 muaj	> 3 muaj deri 6 muaj	> 6 muaj deri 1 vit	> 1 vit deri 3 vjet	> 3 vjet deri 5 vjet	> 5 vjet deri 7 vjet	> 7 vjet
Mjete monetare dhe ekuivalentë	396.268,30	396.268,30	0	0	0	0	0	0	0
	0,31%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozita bankare	7.920.000,00	7.920.000,00	0	0	0	0	0	0	0
	6,26%	6,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Bono thesari RSH	0	0	0	0		0	0	0	0
	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Obligacione qeveritare RSH	117.023.554,25	0	0	0	0	0	0	0	117.023.554,25
	92,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	92,43%
Obligacione qeveritare jashtë vendit	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Obligacione të korporatave	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Asete të tjera	1.262.665,59	1.464,53	0	0	0	0	0	0	1.261.201,06
	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%
Total Portofoli i Investimeve	126.602.488,14	8.317.732,83	0	0	0	0	0	0	118.284.755,31

	100,00%	6,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	93,43%
Kthyeshmëria	4,85%								
Modified Duration	6,69%								

7. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të përealizuara të fondit

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit "ALBSIG"

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Letra me vlerë të shitura	ISIN	Data e blerjes	Shpenzimet e blerjes	Vlera e tregut	Fitimi i përealizuar nga ndryshimi i cmimit	Ndryshimi neto në vlerën e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi i primit/diskauntit të aktiveve me afat maturimi fiks	Zhvlerësimi i aktiveve
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	AL020NF10Y30	14.04.2020	3.776.427,99	3.777.199,99	0,00	0,00	772,01	0,00
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	AL020NF10Y30	06.02.2020	918.792,25	917.352,96	0,00	0,00	-1.439,29	0,00
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	AL020NF10Y30	24.02.2020	3.062.741,83	3.057.937,36	0,00	0,00	-4.804,47	0,00
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	AL020NF10Y30	17.03.2020	3.376.805,13	3.370.992,60	0,00	0,00	-5.812,53	0,00
AL020NF10Y30 / AL020NF10Y30	AL020NF10Y30	22.05.2020	5.189.013,85	5.182.037,53	0,00	0,00	-6.976,32	0,00
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	AL021NF10Y30	24.08.2020	2.547.295,78	2.543.982,25	0,00	0,00	-3.313,53	0,00

AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	AL021NF10Y30	14.10.2020	6.839.161,15	6.841.855,48	0,00	0,00	2.694,33	0,00
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	AL021NF10Y30	26.11.2020	5.142.231,93	5.138.864,31	0,00	0,00	-3.367,62	0,00
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	AL021NF10Y30	28.07.2020	10.002.141,00	10.000.523,59	0,00	0,00	-1.617,42	0,00
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	AL022NF10Y31	25.02.2021	8.109.764,70	8.103.113,98	0,00	0,00	-6.650,72	0,00
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	AL022NF10Y31	21.04.2021	34.107.718,97	34.085.547,02	0,00	0,00	-22.171,95	0,00
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	AL022NF10Y31	15.01.2021	8.800.000,00	8.798.338,07	0,00	0,00	-1.661,93	0,00
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31	AL022NF10Y31	26.05.2021	5.221.330,50	5.215.742,01	0,00	0,00	-5.588,50	0,00
AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31	AL023NF10Y31	08.09.2021	5.708.584,15	5.707.778,74	0,00	0,00	-805,42	0,00
AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31	AL023NF10Y31	26.07.2021	4.882.695,32	4.881.990,55	0,00	0,00	-704,77	0,00
AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31	AL023NF10Y31	07.07.2021	9.400.000,00	9.400.297,82	0,00	0,00	297,82	0,00
Obligacione të Qeverisë			117.084.704,55	117.023.554,25	0,00	0,00	-61.150,31	0,00
HTM			117.084.704,55	117.023.554,25	0,00	0,00	-61.150,31	0,00
HFT			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AFS			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
Obligacione të shoqërive			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fonde të indeksuara			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Letra me vlerë të tjera			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totali			117.084.704,55	117.023.554,25	0,00	0,00	-61.150,31	0,00

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

8. Tabelat e kontributeve të derdhura në fondin e pensionit

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit "ALBSIG"

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

Gjëndja e kontributeve të klientëve deri më (30.09.2021) (në Lek)	Vlera në Lek
Nga anëtarë vullnetarë	9.269.328,78
Punonjës + Punëdhënës	116.846.513,21
Totali	126.115.841,99
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	65.315.189,10
Kontributet e punonjësve	51.531.324,11
Totali	116.846.513,21

Kontribute të derdhura nga 01.01.2021 – 30.09.2021 (në Lek)	Vlera në Lek
Nga anëtarë vullnetarë	5.247.999,14
Punonjës + Punëdhënës	74.945.808,21
Totali	80.193.807,35
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	40.210.078,10
Kontributet e punonjësve	34.735.730,11
Totali	74.945.808,21



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

9. Shënime të pasqyrave financiare të fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Fondi Vullnetar i Pensionit “ALBSIG”

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2021

1. Informacion i përgjithshëm

Fondi i Pensionit Vullnetar Albsig (tani e tutje do i referohemi si “Fondi”) 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 Mbikëqyrjes Financiare (tani e tutje do i referohemi si “AMF”), me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019.

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 është Rr. Barrikadave, Godina Qendrore e Albsig, kati 8-të, Tiranë, Shqipëri.

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 kryesisht 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.

2. 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 PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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 përveç se 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 vështirë të vlerësosh, kufizimet e mundshme që mund të implementohen në Shqipëri, dhe si rrjedhojë, kjo e bën shumë të vështirë 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.



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 qenit 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 afatshkurtër ose afatgjatë (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).

a. Transaksionet në monedhë 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 vit 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 percaktua 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 njihet 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 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 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 mëposhme

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:

ALBSIG INVEST SHA FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

- mbahet në një model biznesi i cili ka për qëllim të mbaj 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, 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 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.

Fondi ka dy modele biznesi.

Modeli i biznesit mbajtje deri në mbledhje: ky model përfshin paranë dhe ekuivalentet e saj, aktive financiare të mbajtura me kosto të amortizuar dhe të arkëtueshme. Këto aktive financiare mbahen në mënyrë që të mbidhen flukset kontraktuale të parasë.

Model 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 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 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 instrumentave financiare në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Çdo fitim ose humbje në njohjen fillestare gjithashtu njihet në fitim humbje. Letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare dhe paraja dhe ekuivalentet e saj përfshihen në këtë kategori.



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

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 nëpasqyrën 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 financiare 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 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:

- Niveli 1: Faktorë që janë të kuotuar me çmime tregu në tregje aktive të instrumenteve identike;
- Niveli 2: Faktorë të tjerë nga ato të kuotuar me çmime tregu sipas Nivelit 1, dhe që janë të vëzhgueshëm ose drejtpërdrejt (nëpërmjet çmimeve) ose jo në mënyrë të drejtëpërdrejtë (nëpërmjet çmimeve të përcaktuara);
- Niveli 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.



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
- Asetet financiarë të mbajtura me kosto të amortizuar. Këto aktive financiare të cilat mbahen për t'u mbledhur, maten me koston e amortizuar.
- Aktivitet 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 porcionin 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 mbajtësve të kuotave është afërsisht e njëjtë me vlerën e drejtë.

iv. Matja e vlerës së amortizuar

“Kostoja e amortizuar aktiveve financiare ose detyrimeve financiare është shuma në të cilën aktivitet 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 relevant 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 përfshire informacione të cilat i përkasin të ardhmes. Fondi supozon se rreziku i kredisë të një aktivitet 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 agjenci 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 aktivitet 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 aktivitet 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 aktivitet financiar.

Në njohje të një aktivitet financiar, ndryshimi midis vlerës së mbartur të aktivitet dhe vlerës së dhënë njihet në pasqyrën e fitim humbjes.



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

c. Paraja dhe ekuivalentet me to

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 Fondi në manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

d. 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 aktivitetit 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 aktivitetit (në rast se aktiviteti nuk është i zhvlerësuar) ose mbi koston e amortizuar të detyrimit financiar.

d. 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.

e. Tarifa për Shoqërinë Administruese

Fondi duhet t'i paguajë Shoqërisë Administruese një tarifë prej 2,5% të aktiveve neto, e cila njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përgjate kohës së kryerjes së shërbimit.

f. Tatimi mbi fitimin

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

g. Amortizimi i primit për aktivet me kosto të amortizuar

Amortizimi i primit për aktivet me kosto të amortizuar përfshin të gjithë të ardhurat nga primi i aktiveve me kosto të amortizuar.

h. Vlera neto e aktiveve të fondit

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

i. Vlera e kuotës së Fondit të Pensionit Vullnetar Albsig

Vlera e kuotës është e barabartë me vlerën e aktiveve neto të Fondit pjestuar 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.

4. 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;
- rreziqet e 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 Obligacione të Qeverisë Shqiptare, lidhet ngushtësisht me gjendjen e 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 Bankës Depozitare, e cila është e aprovuar nga AMF.

Investimet e Fondit janë detajuar si më poshtë: Instrumente të matura me kosto të amortizuar, pa vonesa dhe të pazhvlerësuar.

	<u>30 shtator 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Obligacione të Qeveritare ¹	117.023.554,25	40.854.610,91
VLERA KONTABËL	117.023.554,25	40.854.610,91

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 vlerësuar të kuotave, pa shkaktuar papranueshmëri

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.

humbje ose duke rrezikuar dëmtimin e reputacionit të Fondit.

Aktivet financiare të Fondit përfshijnë Obligacione të Qeverisë Shqiptare të mbajtura me kosto të amortizuar dhe pesha e tyre do ndryshojë në varësi të kushteve të tregut si edhe politikës dhe strategjisë së investimit të Shoqërisë Administruese.

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. Shoqëria Administruese, menaxhon rrezikun nga normat e interesit duke zbatuar parimin e menaxhimit të aseteve sipas detyrimeve. Duke u nisur nga fakti që detyrimet e Fondit janë në përgjithësi afatgjatë, Fondi përpiqet që të investojë në instrumente afatgjatë.

Luhatjet në kurset e këmbimit sjellin luhajte edhe në vlerën e aktiveve të konvertuar në monedhën vendase Lek. Fondi megjithëse ka parashikuar në alookimin e tij letra me vlerë në monedhë të huaj, alookimi strategjik në to është zero.

e. Rreziku operacional

'Rreziku operacional' është rreziku i ndodhjes 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 rregullatorë dhe standardet e gjithë pranuar 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. Shumica e aktiveve të Fondit ruhen nga Banka Depozitare që është Banka e Tiranës.

Shoqëria Administruese ndërton sisteme kontrolli të brendshme dhe procedura duke parandaluar rrezikun e humbjeve të Fondit të shkaktuara nga gabime njerëzore ose të sistemeve brenda Shoqërisë Administruese, nga ekzistenca e proceseve të brendshme të papërshtatshme, nga gabime ligjore ose të dokumentacionit, si dhe nga procedurat e tregutit, të vlerësimit dhe pagesave në emër të Fondit. Shoqëria për të administruar Fondin përdor një sistem operative i cili është ndërtuar duke respektuar parimin e 4 (katër) syve.

Gjithashtu Banka Depozitare kontrollon aktivitetin e investimeve dhe të transaksioneve me anëtarët (kontributet dhe shlyerjet).

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

5. Paraja dhe ekuivalentet e saj

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

	30 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Paraja tek bankat	396.268,30	54.273,10
Depozita me afat maturimi deri në tre muaj	7.920.000,00	4.603.000,00
Totali	8.316.268,30	4.657.273,10

Depozitat përbëhen nga pesë depozita afatshkurtra të vendosura pranë Bankës së Tiranës me shuma 2.000.000 Lek, 1.960.000 Lek, dhe 1.570.000 Lek me datë maturimi 04.10.2021, shuma 970.000 Lek me datë maturimi 13.10.2021 dhe depozita me shumë 1.420.000 Lek me datë maturimi 10.11.2021; të vendosura me normë interesi prej 0,45 %.

6. Aktive financiare me kosto të amortizuar

Aktive financiare me kosto të amortizuar përbëhen nga letrat me vlerë me Qeverinë Shqiptare.

	30 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Obligacione Qeveritare	117.023.554,25	40.854.610,91
Totali	117.023.554,25	40.854.610,91

7. Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese

Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese paraqet vlerën e tarifës administrimi e përlogaritur në bazë ditore të Vlerës Neto të Aktiveve të Fondit dhe penalitetin për tërheqje të parakohshme nga fondi pa mbushur kushtet e tërheqjes normale, përkatësisht, shpenzimi për muajin shtator 2021.

	30 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Tarifa e administrimit	251.262,17	92.656,15
Penaliteti i tërheqjes së parakohshme nga fondi	6.133,28	-
TOTALI	257.395,45	92.656,15

8. Të ardhura nga interesi

	30 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Të ardhura nga interesi i aktiveve financiare me kosto të amortizuar	1.261.201,06	946.898,56
Të ardhura nga interesi për depozitat	1.464,53	322,68
Totali	1.262.665,59	947.221,24



ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

9. Detyrime të tjera

Detyrime të tjera paraqet detyrimin ndaj kuotambajtësve si dhe taksën mbi të ardhurat personale prej 15%, që fondi i detyrohet Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve, përkatësisht, shpenzimi për muajin shtator 2021.

	30 shtator 2021	31 dhjetor 2020
Detyrimi ndaj kuotambajtësve	31.213,23	92.656,15
Detyrimi ndaj DPT	9.481,16	-
TOTALI	40.694,39	92.656,15

10. Tarifa e Shoqërisë së Administrimit

Tarifa e Shoqërisë së Administrimit në vlerën 251.262,17 Lek përfaqëson shpenzimin e ndodhur përgjatë periudhës dhe perlllogaritet si 2.5% (në bazë vjetore) e vlerës neto të aktiveve. Ky shpenzim përlllogaritet në bazë ditore.

Përgatiti:

Irfan LAMI

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

Miratoi:

Elton KORBI

Administrator i Përgjithshëm Albsig Invest Sh.a

