

**Fondi i Pensionit Vullnetar Albsig
ALBSIG INVEST Sh.a**

**Pasqyrat financiare
më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022**

me raportin e Audituesit të Pavarur

Përmbajtja

Raporti i Audituesit të Pavarur	i-iii
Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2022.....	1
Pasqyra e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2022	2
Pasqyra e flukseve të parasë për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2022	3
Pasqyra e ndryshimeve në aktivet neto për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022	4
1. Informacion i përgjithshëm.....	5
2. Bazat e përgatitjes.....	5
3. Politikat kontabël të rëndësishme	6
4. Administrimi i rrezikut financiar	12
5. Paraja dhe ekuivalentet e saj.....	15
6. Aktive financiare me kosto të amortizuar.....	15
7. Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese	15
8. Të ardhura nga interesi	16
9. Tarifa e Shoqërisë së Administrimit	16
10. Ngjarje pas dates së bilancit	16
11. Skedulet suplementare	17

RAPORT I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Drejtimin e Fondit të Pensionit Vullnetar Albsig.

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare individuale të Fondit të Pensionit Vullnetar Albsig ("Fondi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2022, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në aktivet neto dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin e mbyllur në atë datë, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe shënime të tjera shpjeguese.

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

Baza për opinionin

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

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

Informacioni tjetër

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

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

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër dhe, gjatë këtij procesi, të konsiderojmë nëse informacioni tjetër është në

mënyrë materiale jo konsistent me pasqyrat financiare ose me njohuritë e përfituara gjatë auditimit ose nëse në dukje është në mënyrë materiale i gabuar.

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

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

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

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

Përgjegjësia e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

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

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencë auditimi që është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë

marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontrolleve të brendshme.

- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm që ka të beje me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes se një opinion mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Shoqërisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyesh mërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.
- Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, dhe bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Shoqërisë për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesve në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marre deri në datën e raportit tonë. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Shoqëria të ndërpresë veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në lidhje me to në një mënyre që arrin paraqitjen e drejtë.

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

Nexia AL
Auditues Ligjor
Orjana Kalaja

Tirana, Albania
31 Mars 2023



ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2022
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënime	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Aktivet			
Paraja dhe ekuivalentet e saj	5	13,220,582	12,188,395
Aktive financiare me kosto të amortizuar	6	295,105,666	138,509,393
Të tjera llogari të arkëtueshme	6	5,200,194	2,959,372
Totali i aktiveve		313,526,442	153,657,160
Detyrimet			
Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese	7	652,279	317,009
Detyrime të tjera	8	78,568	-
Totali i detyrimeve		730,847	317,009
Aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave		312,795,595	153,340,151
Numri i kuotave të emtuara		293,006	147,588
Aktivet neto ndaj një kuote		1,068	1,039

Pasqyrat financiare u aprovuan nga Këshilli i Administrimit i Shoqërisë Administruese "Albsig Invest Sh.a", më 29 Mars 2023 dhe u firmosën nga:

Z. Irfan LAMI

Drejtor Finance

Albsig Sh.a



Z. Elton KORBI

Administrator i Përgjithshëm

Albsig Invest Sh.a

Shënimet shpjeguese në faqet 5-17 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Pasqyra e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2022

(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënime	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Të ardhura nga interesi i aktiveve financiare me kosto të amortizuar	9	12,197,415	4,942,945
Të ardhura nga interesi i depozitave	9	258,665	31,443
Të ardhura të tjera		622	445
Totali i të ardhurave		12,456,702	4,974,833
Shpenzimet			
Tarifa e Shoqërisë së Administrimit	10	5,906,034	2,593,974
Shpenzime të tjera		568	407
Totali i shpenzimeve		5,906,602	2,594,381
Të ardhura neto		6,550,100	2,380,452
Amortizimi i primit të aktiveve me kosto	6	32,181	(75,312)
Rritja në aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave		6,582,281	2,305,140

Shënimet shpjeguese në faqet 5-17 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Pasqyra e flukseve të parasë për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2022
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shenime	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Rrjedha e parasë nga aktiviteti operacional			
Rritja në aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave		6,582,281	2,305,140
Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese	7	335,270	224,353
Të arketueshme të tjera	6	(2,240,822)	(2,012,474)
Aktive financiare me kosto të amortizuar	6	(156,596,273)	(97,654,782)
Detyrime të tjera	8	78,568	-
Rrjedha e parasë neto nga aktiviteti operacional		(151,840,976)	(97,137,763)
Rrjedha e parasë nga aktiviteti financiar			
Kontribute nga lëshimi i kuotave		160,948,300	107,078,530
Tërheqje e kuotave		(8,075,137)	(2,409,968)
Rrjedha e parasë neto nga aktiviteti financiar		152,873,163	104,668,562
Rritje në para dhe ekuivalentet e saj	5	1,032,187	7,530,799
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fillim të periudhës		12,188,395	4,657,596
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fund të periudhës		13,220,582	12,188,395

Shënimet shpjeguese në faqet 5-17 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Pasqyra e ndryshimeve në aktivet neto për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Numri i kuotave	Aktivet	Vlera e aktiveve për kuote
Gjendja më 31 dhjetor 2020	45,620	46,366,449	1,016
Kontribute në kuota gjatë vitit	104,309	107,078,530	1,027
Tërheqje nga fondi	(2,341)	(2,409,968)	1,029
Rritja në aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave	-	2,305,140	-
Aktivitet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave	147,588	153,340,151	1,039
Gjendja më 31 dhjetor 2021	147,588	153,340,151	1,039
Kontribute në kuota gjatë vitit	153,083	160,948,300	1,051
Tërheqje te parakohshme nga fondi	(4,868)	(5,135,508)	1,055
Tërheqje të menjëhershme nga fondi	(2,797)	(2,939,629)	1,051
Rritja në aktivet neto që i atribuohen mbajtësve	-	6,582,281	-
Aktivitet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave	293,006	312,795,595	1,068
Gjendja më 31 dhjetor 2022	293,006	312,795,595	1,068

Shënimet shpjeguese në faqet 5-17 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

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). Ato u autorizuan për lëshim nga Këshilli i Administrimit të i Fondit më 29 Mars 2023.

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.

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 tarifat për Shoqërine Administruese, Bankën Depozitare dhe të tjera) kryhen në Lek. Për rrjedhojë Këshilli i Administrimit ka përcaktuar Lekun si monedhën funksionale të Fondit.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

d) Parimi i vijimësisë

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

3. Politikat kontabël të rëndësishme

Standardet e reja dhe ato të ndryshuara efektive për periudhat vjetore duke filluar më ose pas datës 1 Janar 2022

- Kontratat me kushte të rënduara – Kostoja e përmbushjes së një kontrate – (Perditesime në SNK 37) 01 janar 2022
- Përmirësimet vjetore të Standardeve SNRF 2018–2020 - 01 janar 2022
- Aktivet afatgjata materiale: Shuma përpara përdorimit të synuar – (Perditesime në SNK 16) 01 janar 2022
- Referenca në Kuadrin Konceptual (Perditesime në SNRF 3) 01 janar 2022

Standardet e reja që mund të adoptohen më herët

- Shitja ose kontributi në asete ndërmjet një investitori dhe shoqërisë së asocuar të tij ose shoqërisë së përbashkët (Perditesime në SNRF 10 dhe SNK 28)

Standarde dhe interpretime të reja, ende të paadoptuara

- Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtra ose afatgjata (Perditesime në SNK 1)
- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit dhe perditesimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit
- Paraqitja e shenimeve shpjeguese për politikat kontabël (Perditesime në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës 2 SNRF).
- Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Perditesime në SNK 8)
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Perditesime në SNK 12).

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël te rëndësishme (vazhdim)

a. Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kurset e këmbimit në datën e transaksioneve. Aktivitet 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 çilat 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. Aktivitet 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 percaktuar 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 mbaj aktivet për të mbledhur flukset e parasë; dhe
- rrjedha e parasë, lind në data të percaktuara, sipas kushteve kontraktuale, të cilat janë, vetëm pagesa principali dhe interesit (VPPI).

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

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

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, volumnin 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.

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.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

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 drejtpërdrejtë (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.

Instrumentat financiare jo me vlerë të drejtë

Instrumentat financiare 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 financiare 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 aktivitet 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 aktivi financiar ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare pasi janë zbritur ripagesat e principalit, ose amortizimi i akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për ndonjë diferencë midis vlerës fillestare dhe vlerës në maturim, dhe për aktivet financiare të rregulluar për ndonjë zhvlerësim.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

v. Zhvlerësimi

Fondi njuh 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 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 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 31 Dhjetor 2022.

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.

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 skanton 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.

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël te rëndësishme (vazhdim)

e. Shpenzime nga tarifa dhe komisione

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

f. 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.

g. Tatimi mbi fitimin

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

h. 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.

i. Vlera neto e aktiveve të fondit

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

j. Vlera e kuotës së Fondit të Pensionit Vullnetar Albsig

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

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

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>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Obligacione Qeveritare	295,105,666	138,509,393
Totali	295,105,666	138,509,393

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 të 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 humbje ose duke rrezikuar dëmtimin e reputacionit të Fondit.

Aktivitetet 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.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Aktivitet dhe detyrimet financiare sipas maturitetit të tyre më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si vijon:

Aktivitet	31 dhjetor 2022	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet	>5 vjet
Paraja dhe ekuivalentet e saj	13,220,582	190,586	13,029,996	-	-	-	-
Aktive financiare me kosto të amortizuar	295,105,666	-	-	-	-	-	295,105,666
Llogari të arkëtueshme	5,200,194	-	-	-	-	-	5,200,194
Totali	313,526,442	190,586	13,029,996	-	-	-	300,305,860
Detyrimet							
Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese	652,279	652,279	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera	78,568	78,568	-	-	-	-	-
Totali	730,847	730,847	-	-	-	-	-
Pozicioni neto	312,795,595	(540,261)	13,029,996	-	-	-	300,305,860

Aktivitet	31 dhjetor 2021	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet	>5 vjet
Paraja dhe ekuivalentet e saj	12,188,395	56,719	12,131,676	-	-	-	-
Aktive financiare me kosto të amortizuar	138,509,393	-	-	-	-	-	138,509,393
Llogari të arkëtueshme	2,959,372	-	2,959,372	-	-	-	-
Totali	153,657,160	56,719	15,091,048	-	-	-	138,509,393
Detyrimet							
Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese	317,009	317,009	-	-	-	-	-
Totali	317,009	317,009	-	-	-	-	-
Pozicioni neto	153,340,151	(260,290)	15,091,048	-	-	-	138,509,393

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 përpiket 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 alokimin e tij letra me vlerë në monedhë të huaj, alokimi strategjik në to është zero. Tabela e mëposhtme paraqet ndikimin mbi të ardhurat neto nga interesi në Lek, si pasojë e ndryshimit në normën e interesit prej +/-100bp për portofolin e aktiveve financiare të mbajtura me kosto të amortizuar:

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

d. Rreziku i tregut (vazhdim)

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Skenari	Efekti ne fitim/(humbje)	Efekti ne fitim/(humbje)
+/- 100bp	<u>+/-22,528,910</u>	<u>+/- 10,258,456</u>

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 tregtimit, 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 për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

5. Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj maten me koston e amortizuar ne pasqyrat financiare dhe perbehen si vijon:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Paraja tek bankat	190,586	56,719
Depozita	13,020,000	12,130,000
Interesi i përlllogaritur	9,996	1,676
Totali	13,220,582	12,188,395

Depozitat përbëhen nga tre depozita afatshkurtra të vendosura pranë Bankës së Tiranës në shumat prej 9,900,000 Lekë me normë interesi prej 2,85%; 1,940,000 Lekë dhe 1,180,000 Lekë me normë interesi prej 2.75 % secila, dhe me maturim deri më 22 shkurt 2023.

6. Aktive financiare me kosto të amortizuar

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Obligacione Qeveritare	295,105,666	138,509,393
Totali	295,105,666	138,509,393

Vlera e mbartur e aktiveve financiare është si vijon:

31 dhjetor 2022	Vlera nominale	Amortizimi i akumuluar i primit	Amortizimi i primit	Vlera e mbetur	Interesi i perlllogaritur
Obligacione Qeveritare	301,300,000	(6,226,516)	32,181	295,105,666	5,200,194
	301,300,000	(6,226,516)	32,181	295,105,666	5,200,194
31 dhjetor 2021	Vlera nominale	Amortizimi i akumuluar i primit	Amortizimi i primit	Vlera e mbetur	Interesi i perlllogaritur
Obligacione Qeveritare	137,100,000	1,484,705	(75,312)	38,509,393	2,959,372
	137,100,000	1,484,705	(75,312)	38,509,393	2,959,372

7. Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese

Të pagueshme në vleren 652,279 Lek janë detyrime ndaj Shoqërisë Administruese më 31 dhjetor 2022 (31 December 2021: 317,009 Lek).

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

8. Detyrime të tjera

Të pagueshme të tjera në vlerën 78,568 Lek janë detyrime detyrime tatimore më 31 dhjetor 2022 (31 December 2021: 0 Lek).

9. Të ardhura nga interesi

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Të ardhura nga interesi i aktiveve financiare me kosto të amortizuar	12,197,415	4,942,945
Të ardhura nga interesi për depozitat	258,665	31,443
Totali	12,456,080	4,974,388

10. Tarifa e Shoqërisë së Administrimit

Tarifa e Shoqërisë së Administrimit në vlerën 5,906,034 Lek përfaqëson shpenzimin e ndodhur përgjatë periudhës dhe perllogaritet si 2.5% (në bazë vjetore) e vlerës neto të aktiveve. Ky shpenzim perllogaritet në bazë ditore me 31 dhjetor 2022 (31 dhjetor 2021: 2,593,974 Lek) .

11. Ngjarje pas dates se bilancit

Nuk ka ngjarje pas datës së raportimit që mund të kërkojë rregullim apo pasqyrim të informacionit në pasqyrat financiare të Fondit.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2022
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

12. Skedulet suplementare

Struktura e investimeve

31.12.2022	Vlera nominale	Cmimi i blerjes	Interes i perllogaritur	Vlera e mbetur	% ndaj aktivitet
Aktive financiare deri në maturim	301,300,000	295,073,484	5,200,194	300,305,860	95.78%
Depozita	-	-	-	13,029,996	4.16%
Llogari rrjedhëse në banka	-	-	-	190,586	0.06%
	301,300,000	295,073,484	5,200,194	313,526,442	100%

31.12.2021	Vlera nominale	Cmimi i blerjes	Interes i perllogaritur	Vlera e mbetur	% ndaj aktivitet
Aktive financiare deri në maturim	137,100,000	138,584,705	2,959,372	141,468,765	92.07%
Depozita	-	-	-	12,131,676	7.89%
Llogari rrjedhëse në banka	-	-	-	56,719	0.04%
	137,100,000	138,584,705	2,959,372	153,657,160	100%

Fitim (Humbje) të fondit të përealizuara deri më 31 dhjetor 2022

Instrumenta financiare	Vlera e blerjes	Vlera ne daten e raportimit	Amortizimi i primit/ Aset me maturim fiks
31.12.2022			
Obligacione qeveritare -tregu primar	240,416,382	244,562,401	86,934
Obligacione qeveritare -tregu sekondar	54,657,102	55,743,459	(54,753)
	295,073,484	300,305,860	32,181

Instrumenta financiare	Vlera e blerjes	Vlera ne daten e raportimit	Amortizimi i primit/ Aset me maturim fiks
31.12.2021			
Obligacione qeveritare -tregu primar	94,425,449	94,401,187	(24,262)
Obligacione qeveritare -tregu sekondar	44,159,256	44,108,206	(51,050)
	138,584,705	138,509,393	(75,312)