

FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

PASQYRAT FINANCIARE

30 shtator 2023

(të paaudituar)

TABELA E PËRMBAJTJES

Pasqyrat financiare të Fondit të Investimit

1. Raporte mbi aktivitetin e sipërmarrjeve të investimeve kolektive
 - a. Raporti mbi investimet strukturën e aseteve financiare të fondit, në Lekë
 - b. Raporti mbi strukturën e detyrimeve financiare të fondit në Lekë
 - c. Raporti mbi Fitim(Humbjet) e realizuara
 - d. Raporti mbi Fitim(Humbjet) e porealizuara
 - e. Raporti i transaksioneve me palë të lidhura
 - f. Raporti mbi pozicionet që rrjedhin nga lidhjet me palët e lidhura me sipërmarrjen e investimeve, në Lekë
2. Raport mbi strukturën e kualifikuesve/aksionarëve
3. Pasqyrat Financiare të Fondit të Investimit
 - a. Pasqyra e pozicionit Financiar (aseteve neto të fondit)
 - b. Pasqyra e Fitim (Humbjeve)
 - c. Pasqyra e Fluksit të Parave
 - d. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto
 - e. Pasqyra ndryshimi në kuotat e fondit
 - f. Pasqyra e treguesve të veçantë të fondit të investimit
 - g. Shënime shpjeguese të pasqyrave financiare
4. Raporte të mbikëqyrjes së likuiditetit për fondet e investimit
 - a. Lloji dhe tiparet e fondit të investimit
 - b. Asetet e vlerësuara si ALCL
 - c. Niveli i kërkuar i ALCL (Rezervë likuiditeti)
 - d. Mjete monetare & instrumente në mbulim të 50% të rezervës
 - e. Shlyerjet neto sipas kërkesave të nenit 13 pika 2 të rregullores nr. 21, date 06.02.2018
 - f. Treguesit e portofolit të fondit të investimit
 - g. Të dhëna mbi investoret e fondit të investimit
5. Raport mbi transaksionet me palët e lidhura dhe/ose palët që i përkasin të njëjtit grup financiar në përputhje me kërkesat rregullore nr. 2, date 27.01.2021

Pasqyrja e strukturës së investimeve: Obligacione:
 Për periudhën: 30.09.2023

Pozicioni (obligacione)	ISIN	Tregu	Vlera nominale	Vlera e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Përqindja e blerë e emetit	Përqindja e asetatit neto të sipërmarrjes
AL022NF10Y31 / AL022NF10Y31		Treg Primar	2,500,000.00	2,148,115.66	2,494,421.45	0.33	1.00
AL0029NF7Y29 / AL0029NF7Y29		Treg Sekondar	13,900,000.00	14,728,902.53	15,005,297.74	0.25	6.04
AL024NF10Y32 / AL024NF10Y32		Treg Primar	7,600,000.00	14,752,708.41	17,013,852.66	0.24	6.85
AL00043LC133 / AL00043LC133		Treg Sekondar	33,500,000.00	33,592,777.75	34,923,170.54	0.26	4.05
AL0027NF7Y28 / AL0027NF7Y28		Treg Primar	1,300,000.00	635,619.98	352,145.05	0.01	1.38
AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30		Treg Sekondar	1,300,000.00	1,107,859.55	1,288,691.82	0.02	3.52
AL0045NF3Y24 / AL0045NF3Y24		Treg Primar	5,700,000.00	5,525,149.12	5,709,190.02	0.03	2.30
AL0028NF7Y29 / AL0028NF7Y29		Treg Primar	3,900,000.00	3,334,252.49	3,717,421.16	0.06	1.50
AL0037NF5Y25 / AL0037NF5Y25		Treg Primar	12,000,000.00	11,465,959.87	12,025,116.03	0.06	4.84
AL023NF10Y31 / AL023NF10Y31		Treg Primar	12,000,000.00	10,011,189.39	11,633,777.67	0.12	4.68
AL0029NF10Y31 / AL0029NF10Y31		Treg Sekondar	6,000,000.00	6,674,122.93	7,255,851.78	0.08	3.12
AL0039NF5Y27 / AL0039NF5Y27		Treg Sekondar	20,000,000.00	18,321,546.34	19,037,741.67	0.14	7.66
AL0038NF5Y26 / AL0038NF5Y26		Treg Primar	3,200,000.00	2,969,923.34	3,132,307.26	0.01	1.26
AL0038NF5Y26 / AL0038NF5Y26		Treg Sekondar	10,000,000.00	9,281,010.44	9,789,460.20	0.04	3.94
AL001NF15Y36 / AL001NF15Y36		Treg Primar	15,900,000.00	12,365,102.16	14,857,679.07	3.38	5.98
AL00043LE1C3 / AL00043LE1C3		Treg Sekondar	13,500,000.00	13,743,163.83	13,616,958.41	1.10	3.48
Obligacione të Qeverisë (branda vendit)			174,000,000.00	163,215,552.90	172,958,984.98	1.83	69.60
AL0623100146 / AL0623100146		Treg Primar	10,000,000.00	10,000,000.00	10,102,501.42	2.00	4.06
Obligacione Bashkiake (branda vendit)			10,000,000.00	10,000,000.00	10,102,901.42	2.00	4.06
Obligacione të shtetëve (branda vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS			184,000,000.00	171,215,552.90	183,061,886.40	3.83	73.66
Obligacione të Qeverisë (përndaj vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Obligacione Bashkiake (përndaj vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Obligacione të shtetëve (përndaj vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE TË HUAJ			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Pasqyra e strukturës së investimeve: letra të tjera me vlerë
 për periudhën: 30.09.2023

Lloji	ISIN	Maturiteti	Vlera nominale	Vlera e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj kapitalit të emetuesit, %	Pjesa ndaj totalit të aktiveve neto të fondit, %
Bëna të thesarit (brenda vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Emetimet të Bankës Qendrore (brenda vendit)			0	0	0	0	0
Deftesa tregtare (brenda vendit)			0	0	0	0	0
Kuotë në fonde (brenda vendit)			0	0	0	0	0
Letra me vlerë të tjera (brenda vendit)			0	0	0	0	0
TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE VENDAS			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bono të thesarit (jashtë vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Emetimet të Bankës Qendrore (jashtë vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Deftesa tregtare (jashtë vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Kuotë në fonde (jashtë vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Letra të tjera me vlerë (jashtë vendit)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE HUAJ			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit Dopolis

Për periudhën : 30.09.2013

pozicioni (Depozita)	Vlera në momentin e depozitimit	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve neto të fondit, %
D:295	21,500,000.00	2,507,129.19	8.63
D:296	44,300,000.00	44,207,265.75	17.79
Depozita afatshkurta (brenda vendlit)	65,700,000.00	65,714,404.93	26.44
Depozita afatgjata (brenda vendlit)	0	0	0
TOTALI BRENDA VENDEIT	65,700,000.00	65,714,404.93	26.44

Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit - Derivative

Për periudhën : 30.09.2023

pozicioni	Kosto në blerje	Vlera pozitive në datën e raportimit	Vlera negative në datën e raportimit	Përqindja në asetet nëto të sipërmarrjes	Përqindja në debytime
Totali i Instrumenteve derivatve (vendas)	0	0	0	0	0
Totali i Instrumenteve derivatve (t huaj)	0	0	0	0	0

Pasqyra e strukturës së investimeve të Fondit: Marrëveshje riblerje
 Për periudhën: 30.09.2023

pozicioni (Marrëveshjet e riblerjes - asete)	Kolateral (TSIK)	vlera Nominale	Vlera pozitive në datën e raportimit	Vlera negative në datën e raportimit	Përqindja në asetet e fondit	Vlera e Kolateralit
			0.00	0.00	0.00	0.00
Totali për marrëveshjet e riblerjes			0	0.00	0.00	0.00

2. Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit: Marrëveshje riblerje

për periudhën: 30.09.2023

Pozicioni (Marrëveshjet e riblerjes - debytime)	Kolaterali (ISIN)	Vlera Nominale	Vlera në datën e raportimit	Përqindja në	
				asetet neto të sipërmarrjes	Vlera e Kolateralit
Totali për marrëveshjet e riblerjes		0	0.00	0.00	0.00

Z. Pasgāya e struktūrās se debyrimeve tē fondit - Mamēveshje rīblejje
 Pār pētūshēm: 31.05.2023

pozīcijā (debyrime tē tjerā)	Košto nē vendosja	Viera nē daton e raportimīt	Pārjindjā nē asetot neto tē sipērmarjjes	Pārjindjā nē debyrime tē
Debyrime nōā: Stocense Admīnistrācjs	-	205,215.66	2.05	46.33
Debyrime nōā: Depozānt	-	34,886.66	0.01	7.88
Debyrime nōā: Kuzanībāļēšve	-	202,804.94	0.05	45.79
Debyrime tē tjerā	-	442,907.26	0.15	100.00
Totali i debyrimeve tē tjerā	-	-	-	-

5. Raporti i transaksioneve me palë të lidhura nga 1 Janar 2023 në Lekë
 Për periudhën : 01.01.2023-30.09.2023

Emri i palës së lidhur	Përkrahimi i transaksionit	Data e transaksionit	Vlera nominale	Kosto e blerjes	Vlera e transaksionit	Filimi (numbri) i realizuar
Shërbime administrative	Komisioni i administrimit			1,593,804.44	1,593,804.44	
Banca Datablaze	Llogari transaksionale		2,3375.04			
	Tarifa e Depozitimit			287,946.76	287,946.76	
	Komisioni			19,425.00	19,425.00	
Ekspert kontabil	Vendosje Depozite	29.09.2023	44,207,265.75	44,207,265.75	44,207,265.75	
Institucion kreditor/nyesttor						

6. Raporti i pozicioneve me palë të lidhura
 Për periudhën: 30.09.2023

Emri i palës së lidhur	Asete	Detyrime	Të ardhura	Sipenzime
Shoqëria e administrimit		205,215.66		1,693,804.44
Banka Depositare	44,420,840.79	34,886.66	608,975.72	307,371.76
Eksperi kontabël		188,473.74		38,473.74
Institucion Krediti / investitor	15,106,467.73		15,000,000.00	

Shtojca 5 - Pasqyrat financiare të Fondit të Investimit

Pasqyra e pozicionit financiar

(Raporti i aseteve 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: 30.09.2023

	Lek	
	31.12.2022	30.09.2023
1. Mjete monetare në arkë dhe llogari rrjedhëse	51,275,223.03	65,927,979.97
2. Investime (2a+2b+2c)	149,121,903.62	183,061,886.42
2a. Letra borxhi të blera në emetimin e parë (2a1+2a2+2a3)	82,413,966.81	81,643,714.25
2a.1 Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	82,413,966.81	81,643,714.25
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)	66,707,936.81	101,418,172.17
2b.1 Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	66,707,936.81	101,418,172.17
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	200,397,126.65	248,989,866.39
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	169,656.60	205,215.66
7. Detyrime ndaj depozitarit	28,841.63	34,886.66
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	153,407.75	202,804.94
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERGJEGJESIVE	351,905.98	442,907.26
C (A-B) AKTIVET NETO	200,045,220.67	248,546,959.13
D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara	206,585.1691	237,509.3663
E (C/D) AKTIVET NETO PER KUOTË TË FONDIT TE INVESTIMIT	968.3426	1,046.4722

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: 30.09.2023

Nr.		Lek	
		30.09.2022	30.09.2023
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	20,753.41	962,062.15
2	Të ardhura nga interesat	6,608,387.66	1,720,210.98
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	1,667.01	7,323.76
A (1+2-3+4+5)	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	6,630,808.09	8,689,596.89
	SHPENZIMET		
6	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	9,410,447.17	4,687.24
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit	0.00	0.00
B	Tarifa për shërbime administrative	1,781,364.09	1,603,804.14
9	Tarifa për depozitimin	333,588.79	307,371.26
10	Shpenzime të tjera	198,871.16	274,905.75
B	TOTALI I SHPENZIMEVE	11,723,491.20	2,280,769.19
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	-5,092,683.11	6,408,827.70
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË		
c1	Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	-9,057,825.06	10,168,821.26
d2	Modifikime nëo prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë	0.00	0.00
d3	Zhvlerësimi (rivogëtimi) i vlerës së aseteve me afat të përcaktuar maturing	0.00	0.00
d4	Axhustime të vlerave të aseteve të dëmtuara	0.00	0.00
D	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-	-9,057,825.06	10,168,821.26
E (C+D)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPREMTARIA E FONDIT	-14,150,508.17	10,577,648.96

Pasqyra Fluksit të Parave

Emri i Fondit të Investimit: Aktëq Standard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-FI

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Aktëq Invest

Për periudhën: 30.09.2023

	Lek	
	30.09.2022	30.09.2023
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI	277,839.15	-31,717,980.51
Hyrje nga shitja e aseteve financiare me vlerë të drejtë	69,899,416.22	31,017,253.13
Dalje për blerjen e aseteve financiare me vlerë të drejtë	0	0
Hyrje nga shitja e aseteve të disponueshme për shitje	0	0
Dalje për blerjen e aseteve të disponueshme për shitje	0	0
Hyrje nga dividendat dhe interesat	2,019,138.02	86,122.39
Dalje për pagime interesash	0	0
Hyrje nga investimi në instrumenta borxhi dhe llogari të arkëtueshme	0	0
Dalje për shkatërrim nga investimi 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 administrative	0	0
Dalje për pagimin e tarifave të shoqërisë administrative	-8,369.07	35,559.06
Hyrje nga depozitat	0	0
Dalje për pagimin e tarifave të depozitave	-3,412.56	6,045.03
Dalje për koste transakcionesh	0	0
Dalje për pagime taksash	0	0
Hyrje të bera nga aktiviteti	-49,431,057.93	8,132,947.77
Dalje të tjera nga aktiviteti	-22,220,937.55	-5,995,895.03
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT	811,416.59	31,924,009.51
Hyrje nga emetimi i kusave	95,812,375.29	58,488,235.82
Dalje për shlyerjen e kusave	-95,000,656.70	-26,564,146.31
Dalje për pagimet për kusumbaltesë për ndarjen e fitimeve	0	0
Hyrje të tjera nga aktiviteti i financimit	0	0
Dalje të tjera nga aktiviteti i financimit	0	0
EFKËTET E NDRYSHIMIT NË KURSET E KEMBIT	0	0
RRITJA (ZBRILTJA) NETO NË FLUKSIN E PARAVE	1,089,257.74	206,109.00
GJENDJA E PARAVE NË FILLIM TE PERIUDHES	9,196.44	7,466.04
GJENDJA E PARAVE NË FUND TE PERIUDHES	1,098,454.18	213,575.04

Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto

Emri i Fondit të Investimit: Allsig Sigurdard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-BIS

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Allsig Invest

Për periudhën: 30.09.2023

Nr.	Data e vitit parardhës	Lek		30.09.2023
		Rrëje	Zbritje	
RRITJA (ZVOGJELIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT				
1	-4.155.759,29	8.689.506,85	2.280.759,19	6.308.827,69
2	-11.523.129,74	3.913.345,89	3.764.524,64	-0.168.821,28
3	0,00	0,00	0,00	0,00
A.11-2-31	-16.678.790,03	22.602.852,74	6.045.283,83	16.557.648,95
4	97.110.575,29	58.488.753,82	0,00	38.621.821,47
5	98.549.048,38	0,00	26.564.146,31	26.564.146,31
B.14-5	-1.438.372,99	58.488.235,82	26.564.146,31	31.924.059,51
C.14-B	-18.117.263,02	81.311.378,59	-20.810.862,49	38.501.738,46
7	0,00	0,00	0,00	0,00
8	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,00	0,00
D	0,00	0,00	0,00	0,00
E	-18.117.263,02	81.311.378,59	-20.810.862,49	48.501.738,46

Pajisje mbi kuotat e fondit të investimit

Emri i Fondit të Investimit: Albsig Standard

Kodi i Fondit të Investimit: FI-33

Emri i Shoqërisë së Administrimit: Albsig Invest

Periodha e raportimit: 30.09.2023

Nr.	Lloji	Fondit	Aktivitet e fondit	Aktive për kuotë
1	Nivellimi të periudhës 31.12.2022	206,585,1601	200,045,220.67	968,3426
2	Emetuar gjatë periudhës	56,461,2310	58,488,235.82	1,033,9008
3	Terhequr për shkak të ndryshimit të Fondit	-	-	-
4	Terhequr për shkak të pagesave të kuotave	25,537,0238	26,564,146.21	1,040,2205
5	Totali në fund të periudhës 30.09.2023	237,509,3663	248,546,959.13	1,046,4722

Pasqyra e breguesve të veçantë të fondit të investimit

Emri i Fondit të Investimit: Absig Standard	
Kodi i Fondit të Investimit: FI-85	
Emri i Shoqërisë së Administrimit: Absig Invest	
Periodha e raportimit: 30.09.2023	

	30.09.2023	31/12/2022 (n)	31/12/2021 (n-1)	31/12/2020 (n-2)	31/12/.... (n-3)
Përshkrimi					
Vlera e aktiveve neto	248,545,959.13	200,045,220.67	218,162,483.69	110,707,391.61	
Numri i kuotave të Fondit	237,509,3663	206,585,1691	209,273,5777	110,908,9145	
Vlera neto e aktiveve për kuotë	1,046.4722	968.3426	1,042.4751	988.1830	
	30.09.2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/....
		(n)	(n-1)	(n-2)	(n-3)
Numri i kuotave të Fondit në fillim të periudhës	206,585,1691	209,273,5777	110,908,9145		
Numri i kuotave të Fondit të emetuara	56,461,2310	93,196,3282	123,798,0995	127,184,7821	
Numri i kuotave të Fondit të shlyera	25,537,0338	95,894,7368	25,393,4363	16,275,8676	
Numri i kuotave të Fondit në fund të periudhës	237,509,3663	206,585,1691	209,273,5777	110,908,9145	
Raporti ndërmjet kostos dhe aktiveve neto mesatare	1.0067	5.41	1.33	1.15	
Raporti ndërmjet të ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare/Plum I paguar për kuotë	7.3168	-7.29	3.96	0.30	
Raporti i kthimit të aktiveve të fondit	8.0684	-7.11	4.44	0.26	
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	968.4092	965.2285	998.2439	993.5800	
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,051.2802	1,055.0814	1,042.5526	1,001.8573	
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	200,058,982.43	199,245,807.58	110,714,148.17	9,955,586.61	
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve	258,423,655.49	271,291,684.84	220,078,181.29	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	Vlera e transaksioneve të kryera përmes personave juridikë si përqindje e vlerës totale të të gjitha transaksioneve në periudhën aktuale	Komisionat e paguara tek personat juridikë për ndërmjetësimin si përqindje e vlerës totale të të		
First Investment Bank	10.87%				0.00%
BKT BANK	10.98%				0.00%
Credins Bank	23.17%				0.00%
Union Bank	49.02%				0.00%

ALBSIG INVEST SIA FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të përditësuara për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

1. 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 Sipërmarjet 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 10 dhjetor 2019. Në qershor të vitit 2020, u miratua ligji i ri nr. 56/2020 "Për Sipërmarjet e Investimeve Kolektive".

Shoqëria Administruese e Fondëve është Albsig Invest sht.a., (tani e tutje do i referohemi si "Shoqëria Administruese"), e cila është një shoqëri aksionare, u 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 kuotë nga të gjithë anëtarët e tij, dhe zotërohet plotësisht nga ata kontribues mbajtës të kuotave. Fondi është një fond investimesh kryesisht i përfshirë në treg me vlerë të emetuar nga Qeveria Shqiptare.

Banka e Tiranës është banka depozitare e Fondit u 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

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

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

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të përditësuara për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek. përveç nëse shprehet ndryshe)

d) Parimi i vijmësisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e parimit të vijmësisë dhe nuk përfshijnë ndonjë rregullim të vlerës kontabël dhe klasifikimit të aktiveve, detyrimeve dhe shpenzimeve të raportuara që përndryshe mund të kërkojnë një bazë e parimit të vijmësisë nuk do të ishte e përstatshme.

Drejtimi i Fondit beson se ka aktive të njohueshme 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 gjykimë, 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 të 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.

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

ALPSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALPSIG STANDARD

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare të përditësuara për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme

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

- Koncesionet e Qirave që lidhen me COVID-19 pas 30 qershorit 2021 (Përditësimet në SNRF 16) 01 Prill 2021
- Kontratat me kushte të rënduara – Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Përditësimet në SNK 37) 01 janar 2022
- Përmirësimet vjetore të Standardëve SNRF 2018–2020 - 01 janar 2022
- Aktivitet afatgjatë materiale: Shuma përvoja përdorimit të synuar – (Përditësimet në SNK 16) 01 janar 2022
- Referenca në Kadriin Konceptual (Përditësimet 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 (Përditësimet në SNRF 10 dhe SNK 28)

Standardet dhe interpretimet të reja, ende të paadoptuara:

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

a. Transaksionet në monedhe të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kursin e këmbimit në datën e transaksioneve. Aktivitet dhe detyrimet jo-monetary të mbajtura në monedhë të huaj në datën e raportimit nuk rievalesohen në fund viti dhe maten me koston e tyre historike (konvertuar në monedhën funksionale me kursin e asaj date) përveç, aktiveve dhe detyrimeve jo-monetary 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 kursin e këmbimit, që rezulton nga kryerja e transaksioneve të tilla si dhe nga përkohësi i aktiveve dhe detyrimeve monetare të mbajtura në monedhë të huaj, njihet në fitim ose humbje, përveç instrumentave financiarë që mbahen me VDFH, të cilat njihen si një komponent i të ardhmës neto nga instrumentat financiarë me VDFH.

b. Instrumentat financiarë

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 tregutit, 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 kostot e transaksionit, në rastin e elementeve të përcaktuara jo me VDFH, që i ngarkohen drejtpërdrejtë blerjes ose emitimit të tij.

ii. **Klasifikimi dhe matja e mëposhme**

Klasifikimi i aktiveve financiare

Në një lloj fillestare, aktivi financiar klasifikohet si i matur me kostë e amortizuar ose me VDFH. Një aktiv financiar matet me kostë 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
- rrjedha e parasë, lind në datë të përcaktuara, sipas kushteve kontraktuale, të cilat janë, vetëm pagesa e principali dhe interesit (VPPF).

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 mer parasysh të gjithë informacionin relevant mbi mënyrën se si biznesi po administrohet duke përfshirë:

- politikat dhe objektivat e përcaktuara të portofolit dhe zbatimin e 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 mundeve 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 paratë dhe ekuivalentet e saj, dhe të arctueshme. Këto aktive financiare mbahen në mënyrë që të mbledhen flukset kontraktuale të parasë.

Modeli i tjetër biznesi kjo përfshin letra 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

Aktivitet 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 aktivet financiare që riklasifikohen, do të riklasifikohen në datën e parë në periudhën e punë raportuese që vijon ndryshimin e modelit të biznesit.

Matja e mëposhme e aktiveve financiare

Aktivitet financiare me VDFH

Këto aktive financiare maten me 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 me VDFH, në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare përfshihen në këtë kategori.

Aktivitet financiare me kostë të amortizuar

Këto aktive maten me pas me kostë 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

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituarra për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

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.

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 pasqyrojnë rëndësinë e përdorimit të faktorëve në këto matje:

- Niveli 1: Faktorë që janë të kuotuar me çmime tregu në tregje aktive të instrumenteve identike
- Niveli 2: 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).

ALBSIG INVEST SH.A
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare të përditësuara për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek. përveç nëse shprehet ndryshe)

- Niveli 3 Faktore që janë të pavëzhgueshem. 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 financiarë jo me vlerë të drejtë

Instrumentat financiarë që nuk maten me VDFH përfshijnë:

- Paraja dhe ekuivalentet e saj, detyrime të tjera. Këtu janë aktive financiare dhe detyrime financiare afatshkurtra, vlera kontabilë e të cilave është afërsisht e njëjtë me vlerën e drejtë, për shkak të natyrës së tyre afatshkurtrë si edhe cilësimi e lartë të afërsisë 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 lëshohen, dhe llogariten mbi bazë konsistente me atë të përdatur në pasqyrat financiare. Rrjedhimisht, vlera kontabilë 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 njih 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 patshme pa shumë 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 ardhmës. Fondi supozon se rreziko 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 2023.

vi. Ç'regjistrimi

Një aktiv financiar ç'regjistrohet kur të drejtat kontraktuale mbi flukset e parasë nga aktivi financiar kanë mbërritur, ose kur Fondi transferon të drejtat për të marrë flukset e parasë të një transaksion në të cilin në mënyrë të qëndrueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia e aktivi 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.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituarra për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

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

a. Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentët 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 skanton 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.

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 parrealizuara njihen si ndryshimi midis koston dhe vlerës së drejtë të një instrumenti. Kur instrumenti shitet, vlera e parrealizuar 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.

ALBSIG INVEST SH.A
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare të përditësuara për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek. përveç nëse shprehet ndryshe)

i. Detyrime të shlyes të kuotave

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

j. Transaksione me palë të lidhura

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

Palë të lidhura me Fondin janë Albsig Invest Sh.a, e cila administroi Fondin, Depozitari Banka Tirana Sh.a, i cili kontrollon mirë-administrimin e Fondit, si dhe Albsig Jetë Sh.a në cilësinë e aksionarit të vetëm të Shoqërisë Administruese.

ALBSIG INVEST SH.A
FONDIT INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënime të shtjeggueshë për pasqyrat financiare të paudituarra për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar

a. Kuidri 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 rrezeqeve 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 veçanë 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 Bankës Depositare, e cila është e miratuar nga AML.

Investimet e Fondit janë detajuar si më poshtë:

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Bono thesarit dhe Obligacione të Qeverisë ¹	183.061.886,42	149.121.903,62
VLERA KONTABEL	183.061.886,42	149.121.903,62

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 vlerësuarra të kuotave, pa shkakuar papranueshmëri humbje ose duke rrezikuar dëmtimin e reputacionit të Fondit.

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

ALËSIG INVEST SEA FONDI I INVESTIMIT ALËSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të përcaktuara për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

Aktivitet financiar të Fondit përfshijnë Bono Thesari dhe Obligacione të Qeverisë Shqiptare të mbajtura me vlerë të drejtë ndërmjet timitit 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 nenit 22, pika 2 e rregullores nr. 106, datë 30.06.2021 "Mbi investimet, huadhënien dhe huamarrjen e sipërmarrjeve të licencuara të investimeve kolektive me ofertë publike", e ndryshuar me Vendim Bordin nr. 186, më datë 29.09.2022, duhet të mbajë si asetë likuide me cilësi të lartë (A.L.C.L.) 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 ligaritjes. Asetet me likuiditet të lartë konsiderohen paraja 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.

Aktivitet likuide të cilësisë së lartë ("A.L.C.L.")

Në përputhje me kërkesat e rregullores numër 106, datë 30 qershor 2021, A.L.C.L. të Fondit më 30 shtator 2023 janë në vlerën 26,53% 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 ligaritjes.

Fondi mban një nivel aktivesh likuide prej të paktën 10% të totalit të aktiveve, në parë 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 perioda afatshkurtra mund të pësojë humbje të pjesëshme të kapitalit. Për një vepuri e e bonove dhe obligacioneve është se nëse emetuesi i tyre nuk lahonon, investitori do të sigurojë një normë këmbimi të barabartë me vlerën e kuponit vetëm nëse ai e mban bonon apo obligacionin deri në maturim. Shoqëria Administruese, menaxhon rrezikon nga normat e interesit me anë të strategjive të menaxhimit të kohëzgjatjes (duration) duke menaxhuar "key rate durations", 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 6 vjet. Lubatjet e kursit të këmbimit sjellin luhajtje të vlerës së aktiveve të konvertuar në monedhën vendase, Lek. Fondi nuk ka parashikuar që të shpërndajë aktive në monedhë të huaj.

e. Rreziku operacional

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

ALHSIG INVEST SIA
FONDI I INVESTIMIT ALHSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të përditësuara për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

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. Aktivet 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 jondekuate të brendshme, për shkak të gabimeve të dokumentacionit, si dhe për shkak të procedurave të tregimit, vlerësimit dhe pagesave të emërit të Fondit. Shoqëria administroi Fondin përmes një sistemi operativ i cili është ndërtuar duke respektuar parimin 4 (katë) sy. Gjithashtu, Banka e Depozituesve luan një funksion kontrolli mbi aktivitetin e investimeve dhe transaksioneve me anëtarët e fondit (investimet dhe shlyerjet).

ALBSIG INVEST SIA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shtetimi i shpjeguesh për pasqyrat financiare të përdituar për periudhën 30 shtator 2023
 (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 përbëhen si vijon:

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Llogari rrjedhëse në bankë	213.575,04	7.466,04
Depozita me afat maturimi deri në tre muaj	65.700.000,00	51.260.000,00
Interesi i përlogaritur	14.404,93	7.756,99
Totali	<u>68.927.979,97</u>	<u>51.275.223,03</u>

Depozita afatshkurter konsistua në dy depozita të vendosura pranë Bankës Tiraçe dhe Bankës Credens me vlerë përkrahësisht prej 44.200.000,00 Lekë, me normë interesi prej 3,00% dhe maturim deri më 06 tetor 2023, dhe depozita tjetër me vlerë prej 21.500.000,00 Lekë, me normë interesi prej 3,03% dhe maturim deri më 04 tetor 2023.

6. 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.

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Bono thesari	-	47.781.909,93
Obligacione Qeveritare	183.061.886,42	101.339.903,69
Totali	<u>183.061.886,42</u>	<u>149.121.903,62</u>

7. Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese

Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese paraqet vlerën e tarifës administrative e përlogaritur në bazë ditore të Vlerës Neto të Aktiveve të Fondit për periudhën 30 shtator 2023.

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Detyrime ndaj shoqërisë administruese	205.215,66	169.656,60
TOTALI	<u>205.215,66</u>	<u>169.656,60</u>

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituarra për periudhën 30 shtator 2023
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

8. Të pagueshme ndaj Bankës Depozitare

Të pagueshme në vlerën prej 34.886,66 Lekë janë detyrime ndaj Bankës Depozitare më 30 shtator 2023.

9. Detyrime të tjera

Detyrime të tjera në vlerën 202.804,94 Lekë janë detyrime ndaj AMF, detyrime ndaj Audituesit të Pavarur dhe detyrime ndaj Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve , më 30 shtator 2023.

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Detyrime ndaj Audituesit të Pavarur	188.473,74	144.912,30
Detyrime ndaj Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare	10.288,75	8.495,45
Detyrime ndaj Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve	4.042,45	-
TOTALI	<u>202.804,94</u>	<u>153.407,75</u>

10. Të ardhura nga shitja e instrumenteve financiare neto

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Të ardhura nga shitja e Bonove të Thesarit	18.000,07	83.253,58
Të ardhura nga shitja e Obligacioneve Qeveritare	944.062,08	-
Totali	962.062,15	83.253,58
Humbje të realizuara nga obligacionet	(4.687,24)	(9.413.358,17)
Te ardhura nga shitja e instrumenteve financiare, neto	<u>957.374,91</u>	<u>(9.330.104,59)</u>

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

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Të ardhura interesi nga letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare	6.903.586,00	7.530.344,56
Të ardhura interesi nga depozitat	816.624,98	600.011,10
Të ardhura të tjera	7.323,76	16.466,94
Totali	<u>7.727.534,74</u>	<u>8.146.822,60</u>

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I INVESTIMIT ALBSIG STANDARD

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të paudituarra për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

12. Tarifa e Shoqërisë së Administrimit

Tarifa e Shoqërisë së Administrimit në vlerën prej 1.693.804,44 Lekë përfaqëson shpenzimin e ndodhur përgjatë periudhës dhe përlllogaritet si 1% (në bazë vjetore) e vlerës neto të aktiveve. Ky shpenzim përlllogaritet në bazë ditore.

13. Tarifa e Bankës Depozitare

Tarifa e Bankës Depozitare përbehet si vijon:

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Tarifa e Bankës Depozitare	287.946,76	388.891,72
Detyrime të tjera, blerje Letra me Vlerë	19.425,00	31.939,50
Totali	307.371,76	420.831,22

Banka e Tiranës është banka depozitare e Fondit.

14. Shpenzime të tjera

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Tarifa e Auditit të Pavarur	188.473,74	144.912,30
Tarifa AMP	85.244,73	115.087,30
Tarifa e Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve	1.184,00	3.543,00
Të tjera	3,28	5,12
Totali	274.905,75	263.547,72

15. Raporti i pozicioneve me palë të lidhura

Vlera prej 15.000.000 Lekë në pasqyrën e pozicionit me palë të lidhura tregon shumën e investuar në Fond nga Aksionari i Vetëm i Shoqërisë Administruese, Albsig Jetë Sh.a. Ndërkohë vlera prej 15.106.461,73 Lekë tregon balancën më datë 30.09.2023.

Përgatiti:

Irfan LAMI

Drejtor i Departamentit të Financës Albsig SH.a

(funksion i deleguar)

Miratoi:

Elton KORBI

Administrator i Përgjithshëm Albsig Invest Sh.a



Albsig Invest Sh.a

Fondi i Investimit Albsig Standard

2. Lloji dhe tiparet e fondit të investimit

Data: 30.09.2023
Emri i fondit të investimit: Fondi i Investimit Albsig Standard
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Lloji i fondit të investimit: FI-B5

Tiparet e fondit të investimit:	
1	Indikatori sintetik i rrezikut = 2
2	Investori kryesisht në Bona dhe Obligacione të Shtetit Shqiptar
3	Likuiditet i lartë
4	Kohëzgjatja: Afatmesme

Albsig Invest Sh.a
Fondi i Investimit Albsig Standard

3. Asetet e vlerësuara si ALCL

Data: 30.09.2023
Emri i fondit të investimit: Fondi i investimit Albsig Standard
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Asetet e vlerësuara si ALCL

Nr i llojit të asetit	Kodi ISIN	Tregu (aktiv/jo-aktiv)	Industria përkatëse e emetuesit	Rating	Vlera	Interesa të përlogaritura (lekë)	
1	N/A	N/A	Sektor Bankar	N/A	213,575.04	-	
2	N/A	N/A	Sektor Bankar	N/A	65,734,404.93	14,404.93	
Total						65,927,979.97	14,404.93

Albaig Invest Sh.a

Fondi I Investimit Albaig Standard

4. Totali I ALCL të Investuara ne treg Aktiv

Tregu ku është investuar	ISIN	Vlera	Konsiderimet e tregut sipas shtojces II të rregullores nr.2, datë 27.01.2021
1			
2			
3			
4			
Totali I ALCL në treg Aktiv	-	-	-

Albsig Invest Sh.a

Fondi i Investimit Albsig Standard

5. Niveli i kërkuar i ALCL (Rezervë likuiditeti)

Përshkrimi	Vlera (Lekë)
a) 10% aseteve neto të fondit në vlerë	24,854,695.91
b) Vlera bruto e Rukseve dalëse kumulative të tre muajve të fundit	15,549,441.47
Niveli i kërkuar i ALCL	24,854,695.91

Albsig Invest Sh.a
Fondit i Investimit Albsig Standard

6. Mjete monetare & instrumente në mbullim të 50% të rezervës

Asete A-CL me afat maturimi deri në 7 ditë

Mjete monetare & instrumente me afat maturimi deri në 7 ditë	Vlera (Lekë)	Në % ndaj nivelit të kërkuar të ACCL	Data maturimi
Cash	213,575.04	1%	
Depozite 1 Javore	21,507,139.18	87%	04.10.2023
Depozite 1 Javore	44,207,265.75	178%	06.10.2023
Vlera në Total	65,927,979.97	265%	

Albisig Invest Sht.a
Fondi i Investimit Albisig Standard

7. Shlyerjet Neto sipas kërkesave të pikës 3 të nenit 28, të rregullores Nr.107, datë 30.06.2021

Shlyerjet Neto, Periudha: 01.07.2023-30.09.2023			
(Lekë)			
Data	Flukse monetare dalëse	Flukse monetare hyrëse	Flukse monetare dalëse neto
03.07.2023	399,944.36	284,000.00	- 115,944.36
04.07.2023	-	-	-
05.07.2023	-	165,000.00	165,000.00
06.07.2023	-	8,000.00	8,000.00
07.07.2023	-	-	-
10.07.2023	-	8,000.00	8,000.00
11.07.2023	-	-	-
12.07.2023	-	659,191.00	659,191.00
13.07.2023	-	14,000.00	14,000.00
14.07.2023	499,534.77	50,000.00	- 449,534.77
17.07.2023	-	-	-
18.07.2023	-	-	-
19.07.2023	-	-	-
20.07.2023	-	-	-
21.07.2023	-	40,000.00	40,000.00
24.07.2023	-	20,000.00	20,000.00
25.07.2023	-	2,000.00	2,000.00
26.07.2023	497,438.63	-	- 497,438.63
27.07.2023	3,351,025.39	2,500,067.00	- 850,958.39
28.07.2023	-	1,000,000.00	1,000,000.00
31.07.2023	-	-	-
01.08.2023	-	55,000.00	55,000.00
02.08.2023	-	15,000.00	15,000.00
03.08.2023	-	50,000.00	50,000.00
04.08.2023	-	200,000.00	200,000.00
07.08.2023	-	197,000.00	197,000.00
08.08.2023	205,855.57	-	- 205,855.57
09.08.2023	-	-	-
10.08.2023	-	5,000.00	5,000.00
11.08.2023	-	5,355,139.00	5,355,139.00
14.08.2023	2,495,847.42	70,000.00	- 2,425,847.42
15.08.2023	-	-	-
16.08.2023	5,349,520.23	-	- 5,349,520.23
17.08.2023	-	19,000.00	19,000.00
18.08.2023	-	-	-
21.08.2023	-	-	-
22.08.2023	-	-	-
23.08.2023	-	-	-
24.08.2023	-	20,000.00	20,000.00
25.08.2023	-	2,000.00	2,000.00
28.08.2023	-	-	-
29.08.2023	492,523.33	-	- 492,523.33
30.08.2023	-	911,378.00	911,378.00
31.08.2023	-	10,000.00	10,000.00
01.09.2023	-	205,000.00	205,000.00
04.09.2023	-	79,000.00	79,000.00
05.09.2023	-	-	-
06.09.2023	624,694.71	214,500.00	- 410,194.71
07.09.2023	-	150,000.00	150,000.00
08.09.2023	-	-	-
11.09.2023	305,550.92	2,000.00	- 303,550.92
12.09.2023	-	70,000.00	70,000.00
13.09.2023	-	-	-
14.09.2023	571,754.49	20,000.00	- 551,754.49
15.09.2023	499,151.85	33,000.00	- 466,151.85
18.09.2023	-	5,000.00	5,000.00
19.09.2023	135,241.69	-	- 135,241.69
20.09.2023	-	-	-
21.09.2023	635,129.72	598,284.00	- 36,845.72
22.09.2023	-	-	-
25.09.2023	49,934.80	22,000.00	- 27,934.80
26.09.2023	-	-	-
27.09.2023	-	-	-
28.09.2023	-	10,000.00	10,000.00
29.09.2023	-	200,000.00	200,000.00
Totali	16,613,147.88	13,268,559.00	- 3,344,588.88

Albsig Invest Sh.a

Fond | Investimit Albsig Standard

9. Yë dhëna mbi investitorët e fondit të investimit

Vlera e Investuar	Numri Investitorëve
0 - 500,000 ALL	78
500,000 - 1,000,000 ALL	14
1,000,000 - 2,000,000 ALL	11
2,000,000 - 2,500,000 ALL	4
2,500,000 - 3,000,000 ALL	2
3,000,000 - 4,000,000 ALL	2
4,000,000 - 5,000,000 ALL	3
5,000,000 - 10,000,000 ALL	4
Mbi 10,000,000 ALL	3
TOTAL	121

Shërbimi 2. Raporti mbi transaksionet me paratë dhe/ose palet që i përkatën në njëjtë grup financiar në përputhje me kërkesat e rregullorës nr.2, datë 27.01.2021

Pjesa A Shërbimi referencave në rreg. nr. 2, datë 27.01.2021	Emri i asaj që	Çmimi: paguar nga i marrë për letrat me vlerë	Çmimi i tregut për letrat me vlerë/primi i referimit	Kotaja e transaksionit, si % ndaj vlerës së transaksionit (komision, tarifa)	Vlera e transaksionit si % ndaj vlerës neto të asaj që në marrëdhënia me shërbimin administruar dhe shërbuesit	Emri i kundërpartit dhe marrëdhënia me shërbimin administruar dhe shërbuesit
Seksioni 20/3/a transaksione blerje						
Seksioni 20/3/b transaksione shitje						
Seksioni 20/3/c transaksione blerje						
Seksioni 20/3/d transaksione shitje						
Seksioni 20/3/d transaksione blerje						
Seksioni 20/4/d transaksione shitje						
Seksioni 20/4/e transaksione blerje						
Seksioni 20/3/f transaksione në blerje						
Pjesa B	Vlera				Vlera në % e blerjeve në total për periudhën raportuese	Lista e të gjitha kundërpartëve që sëni më shumë se 30% sipas vlerës së shitjeve dhe blerjeve
Blerje në total nga palët e tjera						
Shitje në total nga palët e tjera						