

FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

PASQYRAT FINANCIARE

30 shtator 2023

(të paaudituara)

TABELA E PËRMBAJTJES

Për Fondin e Pensionit Vullnetar Albsig:

1. Pasqyra e asetëve të fondit të pensionit
2. Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit
3. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto
4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit
5. Pasqyra e strukturës së investimeve (Letrat me vlerë të llistuara, Obligacionet, Letra me vlerë të tjera, Depozitat me afat, Investime të tjera)
6. Pasqyra e treguesve të portofolit të fondit të pensionit
7. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të realizuara të fondit
8. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të parealizuara të fondit
9. Tabela e planeve të pensionit
10. Tabela e numrit të anëtarëve të fondit të pensionit
11. Tabela e numrit të anëtarëve të larguar nga fondin e pensionit
12. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit sipas grupmoshave
13. Tabelat e kontributeve të dërdhura në fondin e pensionit
14. Informacion Statistikor
15. Shënime shpjeguese

Shtojca 2 - Pasqyrat financiare të fondit të pensionit

1. Pasqyra e aseteve të fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Albsig

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2023

Zërat e aktivitet	Lek	Lek
	31.12.2022	30.09.2023
1. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare	13,210,585.74	11,407,759.54
2. Investime (2.1+2.2+2.3)	295,105,665.65	408,420,664.75
2.1 Letra borxhi të blera në emetimin e parë (2.1.a+2.1.b+2.1.c)	240,503,317.18	318,361,338.99
2.1.a Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	0.00	0.00
2.1.b Investime financiare të vlefshme për shitje	0.00	0.00
2.1.c Investime financiare të mbajtura deri në maturim	240,503,317.18	318,361,338.99
2.2 Letra borxhi të blera në treg sekondar (2.2.a+2.2.b+2.2.c)	54,602,348.48	90,059,325.76
2.2.a Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	0.00	0.00
2.2.b Investime financiare të vlefshme për shitje	0.00	0.00
2.2.c Investime financiare të mbajtura deri në maturim	54,602,348.48	90,059,325.76
2.3 Depozita	0.00	0.00
3. Llogari të arkëtueshme	5,210,190.83	4,856,114.44
3a. Të arkëtueshme nga shitja e letrave me vlerë	0.00	0.00
3b. Të arkëtueshme nga shoqëria administruese	0.00	0.00
3c. Të arkëtueshme nga depozitari	0.00	0.00
3d. Parapagime	0.00	0.00
3e. Të arkëtueshme nga ndryshimi i anëtarësisë	0.00	0.00
3f. Të arkëtueshme të tjerë	5,210,190.83	4,856,114.44
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	313,526,442.22	424,684,538.72
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë	0.00	0.00
5. Detyrime nga investimi në depozita	0.00	0.00
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	652,278.53	854,144.39
7. Detyrime ndaj depozitarit	0.00	0.00
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	0.00	0.00
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë	0.00	0.00
10. Detyrime të tjera	78,567.65	300,334.65
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE	730,846.18	1,154,479.04
C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT	312,795,596.04	423,530,059.68
D Numri i kuotave të fondit të pensionit të emetuara	293,005.9683	386,028.8285
E (C/D) AKTIVET NETO PER KUOTE TE FONDIT TË PENSIONIT	1,067.5400	1,097.1462

2. Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Allsig

Kodi i fondit të pensionit: F9 4

Emri i shoqërisë administruuese: Allsig Invest

Për periudhën: 01.01.2023 - 30.09.2023

Nr.		Lek	
		30.09.2022	30.09.2023
	TE ARDHURA NGA INVESTIMET		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	0.00	0.00
2	Te ardhura nga interesat	8,065,802.56	16,309,274.87
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit	0.00	0.00
4	Te ardhura nga dividendat	0.00	0.00
5	Te ardhura nga interesat e depozitave	135,573.88	459,265.25
6	Te ardhura të tjera	463.72	427.63
A	(1+2+3+4+5+6)	8,201,840.16	16,769,967.72
	SHPENZIMET		
7	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	0.00	0.00
8	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga shiflet mujore	0.00	0.00
9	Tarifa për shqyrtimin administruuese	4,041,805.50	6,835,270.99
10	Tarifa për depozitarin	0.00	0.00
11	Shpenzime të tjera / prov gjone	437.46	531.72
B	(7+8+9+10+11)	4,042,242.96	6,835,802.26
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	4,159,597.20	9,933,165.46
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME		
d1	Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	0.00	0.00
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë	0.00	0.00
d3	Amortizimi i primit/diskontit të aktiveve me afat maturimi fikse	32,626.79	82,947.91
d4	Zhvlerësimi i aktiveve	0.00	0.00
D (d1+d2+d3+d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-	-32,626.79	82,947.91
E (C+D)	RRITJA (ZVOGELIMI) I ASETVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	4,126,970.41	10,016,113.37
F	TE ARDHURA GJITHËPËRFSHIRËSE		
	Zërat që mund të klasifikohen më pas në: <ul style="list-style-type: none"> - Fim ose humbje; - Letra të vlefshme për shitje; - Fitim/humbjet që lindin gjatë vitit nga letra e vlefshme për shitje; - Te ardhura të tjera gjithëpërfshirëse 		
	Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse		

3. Pasqyra e ndryshimeve ne asetet neto

Emri i fondit të pensionit: Albsig
 Kodi i fondit të pensionit: FP 4
 Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
 Për periudhën: 01.01.2023 - 30.09.2023

Nr.		Lek	
		31.12.2022	30.09.2023
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT		
1	Filimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	6,550,099.81	9,933,165.46
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të parralizuara nga investimet në lebra me vlerë, +/-	32,181.44	82,947.91
3	Rivlerësimi i aseteve financiare të vlefshme për shitje	0.00	0.00
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	6,582,281.24	10,016,113.37
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	160,948,299.96	113,002,980.91
5	Tërheqje për shkak të ndryshimit të anëtarësisë	0.00	493,534.04
6	Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit	5,135,506.77	7,004,782.62
7	Tërheqje e përfitimave të pensionit mujor	0.00	0.00
8	Tërheqje e menjëhershme e përfitimave të Pensionit	2,939,628.80	4,786,313.98
B (4-5-6-7-8)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-	152,873,164.39	100,718,350.27
C (A+B)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-	159,455,445.63	110,734,463.64
D	AKTIVET NETO		
9	Në fillim të periudhës	153,340,150.41	312,795,596.04
10	Në fund të periudhës	312,795,596.04	423,530,059.68
	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT		
11	Kuota të pensionit të emtuara mbi bazën e kontributeve	153,082,5768	104,355,7327
12	Kuota të pensionit të tërhequra mbi bazën e ndryshimit të anëtarësisë (-)	0.0000	452,3074
13	Kuota për tërheqjet e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit / e parakohshme (-)	4,867,6961	6,473,5384
14	Kuota të tërheqjeve të pensioneve mujore (-)	0.0000	0.0000
15	Kuota të tërheqjeve të pensionit në mënyrë të menjëhershme (-)	2,796,6415	4,407,0267
E (11-12-13-14-15)	NUMRI I KUOTAVE TE PENSIONIT	145,418,2392	93,022,8602

4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Albsig
Kodi i fondit të pensionit: FP 4
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
për periudhën: 30.09.2023

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivitet e Fondit (Lek)	Aktivitet për kuotë (Lek)
1	Në fillim të periudhës 31.12.2022	293,005,9663	312,795,596.04	1,067,5400
2	Erroret ejetë per uches	134,355,7327	113,032,060.31	1,262,8632
3	Carteque për shkak të ndryshimit të arëtarisë	452.31	452,531.24	1,291,1474
4	Tërbheqe e Tronjohshme për "BUSHI" PASHEN C pensionit (tërbheqe e parakopshme)	6,473,5284	7,054,782.62	1,582,2640
5	Tërbheqe e për bimeve të pensionit thyoç	0.0010	0.00	0.0000
6	Tërbheqe e transpensionit e përfitimeve të pensionit	4,407,0267	1,786,313.98	1,066,0642
7	Në fund të periudhës 30.09.2023	386,028,8285	423,530,059.56	1,097,1462

Pasqyra e raporteve financiare per kuote

Emri i fondit të pensionit: Albsig

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruose: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2023

	Pershkrimi	
A	Vlera e aktiveve neto ne fillim te periudhes 31.12.2022	312,795,596.0400
	Numri i kuotave ne fillim te periudhes 31.12.2022	293,005.9683
	Vlera neto e aktiveve per kuote ne fillim te periudhes 31.12.2022	1,067.5400
B	Vlera e aktiveve neto ne fund te periudhes	423,530,059.68
	Numri i kuotave ne fund te periudhes	385,028.8285
	Vlera neto e aktiveve: per kuote ne fund te periudhes	1,097.1452
	TREGUES TE TJERE	
	Raporti ndermjet kosos dhe aktiveve neto mesatare	1.8700
	Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare	2.7402
	Raporti i kthimit te aktiveve te fondit	2.7733

5.2. Pasveira o struktura za investicije, Obligacionet

Erni I fondit de pensii (RIS) A106
 Kodit I fondit ta pemorile: FI-6
 Erni I shqiptarit administratibele: A106A (FI-6)
 Peri perdafalen: 30.09.2023

Lloji	Vlera nominale	Kostaja e pranuar	Vlera nd detyra e raportimit	Pjesemarrja nd proben e amortizant, %	Pjesemarrja nd totalin e Akrivitetit te fondit, %
A1022NF10731 / A1022NF10731	8.795.315,31	8.795.315,31	8.797.260,93	0,11	2,02
A1022NF10731 / A1022NF10731	8.000.000,00	8.000.000,00	8.000.000,00	0,00	1,60
A1022NF10731 / A1022NF10731	38.231.215,97	38.231.215,97	38.251.189,43	1,04	9,00
A1022NF10731 / A1022NF10731	33.480.000,00	34.014.482,52	33.980.690,64	0,41	8,00
A1022NF10731 / A1022NF10731	5.000.000,00	5.192.456,38	5.176.531,11	0,08	1,22
A1022NF10731 / A1022NF10731	913.351,23	913.351,23	913.699,14	0,01	0,22
A1022NF10731 / A1022NF10731	3.000.000,00	3.050.652,88	3.046.705,10	0,04	0,72
A1022NF10731 / A1022NF10731	3.360.000,00	3.362.380,60	3.356.028,18	0,02	0,79
A1022NF10731 / A1022NF10731	3.850.000,00	3.780.472,74	3.781.413,66	0,01	0,80
A1022NF10731 / A1022NF10731	5.100.000,00	5.172.263,28	5.184.651,03	0,02	1,22
A1022NF10731 / A1022NF10731	10.000.000,00	10.001.552,17	9.999.911,63	0,01	2,26
A1022NF10731 / A1022NF10731	2.500.000,00	2.520.113,51	2.526.494,02	0,04	0,60
A1022NF10731 / A1022NF10731	6.400.000,00	6.899.303,67	6.662.405,64	0,12	3,61
A1022NF10731 / A1022NF10731	5.100.000,00	5.134.003,59	5.131.252,62	0,01	1,21
A1022NF10731 / A1022NF10731	9.400.000,00	9.401.948,91	9.393.746,70	0,01	2,11
A1022NF10731 / A1022NF10731	4.800.000,00	4.874.116,85	4.897.899,89	0,05	3,15
A1022NF10731 / A1022NF10731	5.600.000,00	5.697.212,80	5.689.298,70	0,01	1,34
A1022NF10731 / A1022NF10731	25.000.000,00	24.998.524,57	24.998.194,18	1,16	5,89
A1022NF10731 / A1022NF10731	44.000.000,00	41.999.716,65	42.049.891,32	2,15	5,80
A1022NF10731 / A1022NF10731	21.900.000,00	21.999.192,03	21.495.078,41	0,51	5,26
A1022NF10731 / A1022NF10731	30.000.000,00	30.107.294,20	30.099.441,83	0,21	7,26
A1022NF10731 / A1022NF10731	53.900.000,00	49.053.224,90	49.205.844,62	1,27	11,85
A1022NF10731 / A1022NF10731	11.200.000,00	10.570.274,93	10.593.556,52	0,27	2,45
A1022NF10731 / A1022NF10731	11.200.000,00	11.254.847,42	11.272.214,62	0,16	2,26
A1022NF10731 / A1022NF10731	3.100.000,00	3.125.252,86	3.127.446,84	0,06	0,75
A1022NF10731 / A1022NF10731	42.515.000,00	35.464.540,12	36.488.295,18	1,05	9,30
A1022NF10731 / A1022NF10731	20.400.000,00	20.586.151,02	20.586.087,18	0,01	4,15
Obligacione te Qeverites (berenda vendit)	416.508.000,00	406.337.716,85	408.420.664,75	10,30	96,18
Te mbyllytura der ne mualarim (FITM)	416.508.000,00	408.337.716,85	408.420.664,75	10,30	96,18
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					
Me qalim te veporit (FITM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. vepore					
3. vepore					
5. vepore					
7. vepore					
10. vepore					
15. vepore					

5.3 Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit - Letra me vlerë të tjera

Emri i fondit të pensionit: Albsiq
 Kodi i fondit të pensionit: Fp 4
 Emri i shoqërisë administruese: Albsiq Invest
 Për periudhën: 30.09.2023

Lloji	Vlera nominal e	Shpenzimet e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj kapitalit të emetuesit, %	Pjesa ndaj totalit të aktëve të fondit, %
Bono të thesartit (brenda vendit)					
Letra me vlerë të tjera (brenda vendit)					
TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE VENDI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Borro të thesartit (jashtë vendit)					
Letra të tjera me vlerë (jashtë vendit)					
TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE HUAJ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

5.4 Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit - Depozitat me afat

Emri i fondit të pensionit: Absig
 Kodi i fondit të pensionit: FP 4
 Emri i shoqërisë administruese: Absig Invest
 Për periudhën: 30.09.2023

Lloji	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
Depozita afatshkurtra (> 1 muaj dhe <= 1 vit)	0.00	0.00
Depozita afatgjata (> 1 vit)	0.00	0.00
D254	7,706,561.64	1.83
D256	3,400,558.50	0.80
Depozita të tjera (<= 3 muaj)	11,107,520.55	2.62
TOTALI I DEPOZITAVE	11,107,520.55	2.62

5.5 Pasqyra e strukturës së investimeve të fondit - Investime të tjera

Emri i fondit të pensionit: Allsiq

Kodi i fondit të pensionit: EP 4

Emri i shoqërisë administruese: Absiq Invest

Për periudhën: 30.09.2023

Lloji	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit, %
B0	307,759.54	0.07
Mjete monetare dhe ekuivalente të mjeteve monetare (brenda vendit)	307,759.54	0.07
Aktive të tjera (brenda vendit)	0	0
TOTALI BRENDA VENDIT	307,759.54	0.07
Mjete monetare dhe ekuivalente të mjeteve monetare (jashtë vendit)	0.00	0.00
Asete të tjera (jashtë vendit)	0.00	0.00
TOTALI JASHTË VENDIT	0.00	0.00

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

Emri i fondit të pensionit: Albsig
Kodi i fondit të pensionit: FP 4
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 01.01.2023 - 30.09.2023

Letra me vlerë të shitura	IST N	Data e shitjes	Numri i letrave me vlerë	Vlera kontabël	Çmimi i shitjes	Fitimi (Humbja e realizuar)
1		2	3	4	5	6 (5-4)
Obligacione të Qevensë						
HTM						
HFT						
AFS						
Bonó të thesarit						
Obligacione të shoqërive						
Fonde të ncekjuara						
Letra me vlerë të tjera						
Totali			0	0	0	0

8. Pasqyra e fismëve (numbjeve) të paraqitura të fondit

Emri i fondit të pensionit: ABOG

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Aboag Invest

Për periudhën: 01.01.2023 - 30.09.2023

Letra me vlerë të shitura	ISIN	Tregu	Data e blerjes	Shpenzimet e blerjes	Vlera e tregut	Vlera në datën e raportimit	Fitim i paraqitur nga ndryshimi i emetit	Ndryshimi neto në vlerën e investimit nga kursit i këmbimit	Amortizimi i primit/ diskontit të akteve me afat maturimi fikse	Zhvlerësim i aktiveve
AL000A3LCP92 / AL000A3CP92	Treg Sekondar	23.02.2023	11,754,847.42	31,732,214.02	11,887,454.92	0.00	0.00	0.00	-27,632.50	0.00
AL000A3DXM4 / AL000A3DXM4	Treg Primar	04.05.2023	35,464,740.12	35,464,740.12	35,779,485.15	0.00	0.00	0.00	24,245.03	0.00
AL000A3DXP4 / AL000A3DXP4	Treg Sekondar	12.06.2023	20,585,151.02	20,585,151.02	20,585,151.25	0.00	0.00	0.00	-63.44	0.00
AL000A3DXM4 / AL000A3DXM4	Treg Primar	20.06.2023	38,231,219.97	38,231,219.97	38,518,295.64	0.00	0.00	0.00	-35.44	0.00
AL001NF15Y36 / AL001NF15Y36	Treg Primar	11.05.2022	49,053,254.40	49,206,844.02	50,439,357.36	0.00	0.00	0.00	153,009.63	0.00
AL001NF15Y36 / AL001NF15Y36	Treg Primar	18.02.2022	30,107,764.20	30,099,441.80	30,785,441.80	0.00	0.00	0.00	-8,327.40	0.00
AL001NF15Y36 / AL001NF15Y36	Treg Primar	10.11.2021	21,498,197.03	21,495,078.81	21,986,712.14	0.00	0.00	0.00	-3,118.22	0.00
AL001NF15Y36 / AL001NF15Y36	Treg Primar	24.05.2022	10,570,774.93	10,593,956.52	10,852,349.80	0.00	0.00	0.00	23,151.59	0.00
AL001NF15Y36 / AL001NF15Y36	Treg Primar	25.09.2022	24,998,534.57	24,998,154.18	25,003,990.56	0.00	0.00	0.00	-370.40	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Primar	22.02.2022	41,998,710.05	42,049,891.32	42,000,145.76	0.00	0.00	0.00	51,174.67	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	24.11.2023	3,195,292.66	3,187,446.04	3,195,740.26	0.00	0.00	0.00	-7,846.62	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Primar	14.04.2020	3,780,477.74	3,781,413.64	3,827,201.53	0.00	0.00	0.00	935.50	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	06.02.2020	915,261.23	913,689.14	904,533.64	0.00	0.00	0.00	-1,572.08	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	34.02.2020	3,050,952.88	3,045,276.10	3,083,853.43	0.00	0.00	0.00	-5,247.78	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	17.03.2020	3,362,380.60	3,356,029.18	3,395,792.35	0.00	0.00	0.00	-6,351.41	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	32.05.2020	5,172,263.26	5,164,651.02	5,226,103.19	0.00	0.00	0.00	-7,612.24	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	29.08.2020	2,538,113.81	2,535,494.02	2,557,969.02	0.00	0.00	0.00	-3,619.49	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Primar	14.10.2020	6,849,303.67	6,852,426.64	6,914,436.64	0.00	0.00	0.00	3,101.97	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Primar	29.07.2020	10,001,552.17	9,999,911.63	10,089,811.63	0.00	0.00	0.00	-1,640.54	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	26.11.2020	5,124,909.39	5,121,252.92	5,172,101.92	0.00	0.00	0.00	-3,648.48	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	26.05.2021	5,192,455.38	5,176,521.11	5,232,572.78	0.00	0.00	0.00	-15,925.27	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Primar	15.01.2021	8,799,505.31	8,797,290.93	8,806,414.26	0.00	0.00	0.00	-1,724.38	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	25.02.2021	8,092,808.68	8,094,120.62	8,173,787.28	0.00	0.00	0.00	-8,688.04	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Primar	21.04.2021	34,014,462.52	33,960,690.64	34,335,048.98	0.00	0.00	0.00	-55,791.88	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Primar	07.07.2021	9,401,948.91	9,399,746.70	9,508,107.81	0.00	0.00	0.00	-1,803.21	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	25.07.2021	4,874,116.85	4,867,888.89	4,923,222.22	0.00	0.00	0.00	-6,227.96	0.00
AL002NF15Y37 / AL002NF15Y37	Treg Sekondar	08.09.2021	5,697,317.80	5,680,358.70	5,763,814.26	0.00	0.00	0.00	-8,056.10	0.00
Collocazione di Derivate			408,337,716.83	408,420,664.75	413,269,258.63	0.00	0.00	0.00	82,947.91	0.00
PTN			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
HFT			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
APS			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bona të thesaurit			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Collocazione di strofinave			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fondi të investuar			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Letra me vlerë të biera			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali			408,337,716.83	408,420,664.75	413,269,258.63	0.00	0.00	0.00	82,947.91	0.00

9. Tabela e planeve të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Albsig

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2023

Planet e pensionit	Nr.
Numri i planeve individuale të pensionit	403
Numri i planeve profesionale të pensionit (kontrata punonjes-shoqëri administruese)	3687
Numri i planeve të pensionit të krijuara nga subjektet (kontrata subjekte-shoqëri administruese)	41

10. Tabela e numrit të anëtarëve të fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Aëbsig
 Kodi i fondit të pensionit: FP 4
 Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
 Për periudhën: 30.09.2023

Anëtarë sipas planeve të pensionit	Nr. i anëtarëve
Anëtarë në planet individuale	403
Anëtarë në planet profesionale	3567
Anëtarë gjithsej	3970

Anëtarë sipas planeve të pensionit	Nr. i anëtarëve
anëtarë individë	385
anëtarë me kontratë me punëdhënësin	3567
anëtarë individë dhe me kontratë me punëdhënësin	18
Anëtarë gjithsej	3970

11. Tabela e numrit të anëtarëve të larguar nga fondit i pensionit

Emri i fondit të pensionit: Albsig

Kodi i fondit të pensionit: FP 4

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2023

	Nr. i anëtarëve të larguar nga fondit	Nr.
1	Për shkak se ka lindur e drejta për përfitim pensioni (tërheqje e menjehershme e pensionit)	56
2	Për shkak se ka lindur e drejta për përfitim pensioni (tërheqje periodike e pensionit)	0
3	Për shkak të largimeve të parakohshme	57
4	Për shkak të ndryshimit të anëtarësisë	1
Totali (1+2+3+4)		114

12. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit sipas grupmoshave

Emri i fondit të pensionit: Albsig
Kodi i fondit të pensionit: FP 4
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2023

Ndarja e anëtarëve sipas grupmoshave	Nr. i anëtarëve
< 25 vjeç	124
25 vjeç – 30 vjeç	411
30 vjeç - 40 vjeç	1157
40 vjeç – 50 vjeç	877
50 vjeç – 60 vjeç	949
> 60 vjeç	427
Anëtare pa moshë të identifikuar	0
Total	3970

13. Tabela e kontributeve të derdhura në fondin e pensionit

Emri i fondit të pensionit: Albsig
Kodi i fondit të pensionit: FP 4
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2023

Gjëndja e kontributeve të klientëve deri më (30.09.2023) (në Lek)	Vlera në Lek
Nga anëtarë vullnetarë	51,108,940.80
Punonjës + Punëdhënës	375,842,892.44
Totali	426,951,833.24
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	239,660,793.01
Kontributet e punonjësve	136,182,099.43
Totali	375,842,892.44

Kontribute të derdhura nga 01.01.2023 – 30.09.2023 (në Lek)	Vlera në Lek
Nga anëtarë vullnetarë	19,613,736.02
Punonjës + Punëdhënës	93,389,140.76
Totali	113,002,876.78
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	59,962,064.25
Kontributet e punonjësve	33,427,076.51
Totali	93,389,140.76

INFORMACION STATISTIKOR MUJOR DHE PROGRESIV

Periudha 01.01.2023 - 30.09.2023

Viti 2023

Nr.	Përshkrimi	Period 01.01.2023 - 30.09.2023	Periudha Progressive
I	Numri i fondeve nën administrim (a+b+c)		
	a.fond pensioni vulnetar		
	b.fond pensioni profesional		
	c.fond pensioni mix	2	2
II*	Numri i anëtarëve (a+b+c)		
	a.fond pensioni vulnetar	në fillim të rinj të transferuar të larguar	
	Gjithsej (a)	0	0
	<i>nga të cilat: logari jo aktive</i>		
	b.fond pensioni profesional	në fillim të rinj të transferuar të larguar	
	Gjithsej (b)	0	0
	<i>nga të cilat: logari jo aktive</i>		
	c.fond pensioni mix	në fillim të rinj të transferuar të larguar	
	Gjithsej (c)	3,851 233 114 3,970 1,247	3,851 233 114 3,970 1,247
	<i>nga të cilat: logari jo aktive</i>		
III	Numri i anëtarëve (a+b+c)		
	a.fond pensioni vulnetar	femra meshkuj	
	b.fond pensioni profesional	femra meshkuj	
	c.fond pensioni mix	femra meshkuj	1,364 2,606
IV	Numri mesatar i kuotave për anëtarë		
	a.fond pensioni vulnetar		
	b.fond pensioni profesional		
	c.fond pensioni mix	97.2365	97.2365
V	Numri total i kuotave		
	a.fond pensioni vulnetar		
	b.fond pensioni profesional		
	c.fond pensioni mix	386,028.8285	386,028.8285

Elton KORBI
(Emri, Mbiemri, firma dhe vula e shtetërisë)

Shënime:

* Seksionet IT - V duhet të plotësohen edhe fondet e rezervuar dhe fondet e investimit.



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 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 emetuar 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) Deldarata e përputhshmërisë

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

b) Bazat e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të aktiveve financiare të mbajtura me vlerën e drejtë, të cilat maten në vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes.

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 tarifën për Shoqërinë 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 të paudituarra për periudhën 30 shtator 2023
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

d) Parimi i vijimësisë

Kufizimet për shkak të Pandemisë Covid-19, kanë ndryshuar përgjatë periudhës në varësi të përhapjes së virusit në Shqipëri. Akoma ka pasiguri mbi efektet që këto kufizime do kenë mbi përfitueshmërinë e Fondit në periudhat e ardhshme.

Në datën e përgatitjes së këtyre pasqyrave financiare, është e vështirë të vlerësosh, kufizimet e mundshme që mund të implementohen në Shqipëri, dhe si rrjedhojë, kjo e bën shumë të vështirë përgatitjen e disa skenarëve të mundshëm për të matur impaktin mbi operacionet e Fondit në periudhat e ardhshme.

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

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e parimit të vijimësisë dhe nuk përfshijnë ndonjë rregullim të vlerës kontabël dhe klasifikimit të aktiveve, detyrimeve dhe shpenzimeve të raportuara që përndryshe mund të kërkohen nëse baza e parimit të vijimësisë nuk do të ishte e përshtatshme.

Drejtimi i Fondit beson se ka aktive të mjaftueshme dhe se ka marrë të gjitha masat e nevojshme për të siguruar qëndrueshmëri dhe zhvillim të biznesit në kushtet aktuale.

e) Gjykimet kontabël dhe vlerësimet

Përgatitja e pasqyrave financiare, kërkon që drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe në vlerën e mbartur të aktiveve dhe detyrimeve, si edhe të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të vlerësuara. Vlerësimet dhe supozimet e lidhura me to rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve 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 2021 dhe që nuk kanë ndonjë efekt material në pasqyrat financiare të Fondit:

- Koncesionet e Qirave që lidhen me COVID-19 pas 30 qershorit 2021 (Perditesime ne SNRF 16) 01 Prill 2021
- Kontratat me kushte të rënduara – Kostoja e përbushjes së një kontrate – (Perditesime në SNK 37) 01 janar 2022
- Përmirësimet vjetore të Standardeve SNRF 2018–2020 - 01 janar 2022
- Aktivët afatgjatë 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 ne asete ndërmjet një investitori dhe shoqërisë së asocuar të tij ose shoqërisë së përbashkët (Perditesime në SNRF 10 dhe SNK 28)

Standardet dhe interpretimet të reja, ende të paadoptuara:

- Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtra ose afatgjatë (Perditesime në SNK 1)

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit dhe perditësimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit
- Paraqitja e shënimeve shpjeguese për politikat kontabël (Perditësimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës 2 SNRF).
- Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Perditësimet në SNK 8)
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Perditësimet në SNK 12).

a. Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kurset e këmbimit në datën e transaksioneve. Aktivët dhe detyrimet jo-monetare të mbajtura në monedhë të huaj në datën e raportimit muk rivlerësohen në fund vit dhe maten me koston e tyre historike (konvertuar në monedhën funksionale me kursin e asaj date) përveç, aktiveve dhe detyrimeve jo-monetare të matura me vlerën e tregut të cilat konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës kur u përcaktua vlera e tyre e tregut.

Fitimi apo humbja nga kurset e këmbimit, që rezultojnë nga kryerja e transaksioneve të tilla si dhe nga përkthimi i aktiveve dhe detyrimeve monetare të mbajtura në monedhë të huaj, njihet në fitim ose humbje, përveç instrumentave financiare që mbahen me VDFH, të cilat njihen si një komponent i të ardhurës neto nga instrumentat financiare në VDFH.

b. Instrumentet financiare

i. Njohja dhe matja fillestare

Fondi fillimisht njeh në mënyrë të rregullt, transaksionet me aktivet financiare dhe detyrimet financiare në vlerën e drejtë nëpërmjet fitim humbjes ("VDFH") në datën e tregimit, e cila është data kur Fondi bëhet palë kontraktuale e instrumentit. Aktivët e tjera financiare dhe detyrimet financiare njihen në datën në të cilën ato krijohen.

Një aktiv financiar ose një detyrim financiar matet në fillim me vlerën e drejtë plus koston e transaksionit në rastin e elementëve të përcaktuar jo me VDFH, që i ngarkohen drejtpërdrejtë blerjes ose emetimit të tij.

ii. Klasifikimi dhe matja e 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 përcaktuara, sipas kushteve kontraktuale, të cilat janë, vetëm pagesa principali dhe interesit (VPP).

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 merri 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,

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

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 paratë 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

Aktivet 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 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

Aktivet 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.

Aktivet 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.

Detyrimet financiare me VDFH

Këto janë instrumenta financiare të mbajtur për tregtim.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

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 aktivet neto të Fondit në kohën që ato tërhiqen, dhe llogariten mbi bazë konsistente me atë të përdorur në pasqyrat financiare. Rrjedhimisht, vlera kontabël e aktiveve neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave është afërsisht e njëjtë me vlerën e drejtë.

iv. Matja e vlerës së amortizuar

"Kostoja e amortizuar aktiveve financiare ose detyrimeve financiare është shuma në të cilën aktivi financiar ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare pasi janë zbritur ripagesat e principalit, ose

ALBSIG INVEST SIA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

amortizimi i akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për ndryshje diferenciale midis vlerës fillestare dhe vlerës në maturim, dhe për aktivet financiare të rregulluar për ndryshje zhvlerësimi.

v. Zhvlerësimi

Fondi njih një zhvlerësim për humbjet e pritshme të kredisë ("EIPK") 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 EIPK, Fondi merr parasysh informacionet rimbësitëse dhe të arsyeshme dhe që janë relevant dhe të gatshme pa shume kosto dhe përpjekje. Kjo përfshin analizën të informacionit cilësor dhe sasior, duke u bazuar në historikun dhe eksperiencën e Fondit si edhe duke përfshirë informacione të cilat i përkasin të ardhmes. Fondi supozon se rreziku i kredisë të një aktivi financiar mbetet në mënyrë të rëndësishme në rast se ai shfaqet më shpesh se 30 ditë në vonë.

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

Fondi nuk ka identifikuar dhe njohur zhvlerësim për aktivet financiare më 30 shtator 2023.

vi. Ç'regjistrimi

Një aktiv financiar ç'regjistrohet kur të drejtat kontraktuale mbi flukset e parasë nga aktiv financiar kanë mbaruar, ose kur Fondi transferon të drejtat për të marrë flukset e parasë të një transakcioni në të cilin në mënyrë të qendrësishme 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 mbajtur 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 rrezdhe 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 porduren nga Fondi në marrëdhëniet 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 amortizuara 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.

ALBSIG INVEST SHA
FONDII PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

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 zhytërsuar) ose mbi kostën e amortizuar të detyrimit financiar.

e. 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.

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 përgjatë 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 amortizuara

Amortizimi i primit për aktivet me kosto të amortizuara përfshihet gjithë të ardhurat nga primit të aktiveve me kosto të amortizuara.

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 Lekë në përputhje me politikën e Fondit.

ALBSIG INVEST SHA

FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

4. Administrimi i rrezikut financiar

a. Kundra 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 pajzlyerësura.

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Obligacione të Qeveritare ¹	408.420.664,75	295.105.665,63
VLERE KONTABËL	408.420.664,75	295.105.665,63

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 kashtë 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 vlerësuarave të kontave, pa shkaktuar papritueshmeri humbje

¹ Qeveria Shqiptare (Vlerësimi S&P), e përcjueshme, bazuar në vlerësimin e kredisë të Standard & Poor's dhe B1 e përcjueshme, bazuar në vlerësimin e kredisë të Moody's.

ALBSIG INVEST SIA

FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

ose duke trezikuar demtimin e reputacionit të Fondit.

Aktivët financiarë të Fondit përshijnë Obligacione të Qeverisë Shqiptare të mbajtura me kusht të amortizuar dhe pesha e tyre do ndryshojë në varësi të kushteve të tregut si edhe politikës dhe strategjisë së investimit të Shoqërisë Administruese.

d. Rreziku i tregut

Rreziku i tregut zhvillohet si pasojë e ndryshimeve në:

- a) normat e interesit,
- b) kurset e këmbimit.

Kuraja e normave të interesit sjell në vlerës së instrumentit financiar, dhe ulja e normave sjell rritje të vlerës së instrumentit financiar. Shoqëria Administruese, menaxhon rrezikun nga normat e interesit duke zbatuar parimin e menaxhimit të aseteve sipas detyrimeve. Duke u nisur nga fakti që detyrimet e Fondit janë në përgjithësi afatgjatë, Fondi përpiqet që të investojë në instrumente afatgjatë.

Luhajtjet në kursin 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, alokimin strategjik në të është zero.

e. Rreziku operacional

"Rreziku operacional" është rreziku i lidhur me një humbjeje direkte ose jo-direkte që mund të lindë si pasojë e një seritë shkakesh që shpëtojnë procese të tilla si teknologjia dhe infrastruktura që mbështet veprimtarinë e Fondit me instrumentet financiare, qoftë se brendshmi në Fond apo së jashtmi me ato që i ofrojnë shërbime Fondit, dhe nga faktorë të jashtëm të tjerë nga rreziku i kreditit, i tregut apo i likuiditetit, të tillë si ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatorë dhe standardet e gjatë pranuaru të sjelljes së investimeve.

Qëllimi i Fondit është të administrojë rrezikun operacional në mënyrë të tillë që të hamspeshojë kalizimet në humbje financiare dhe demtimin 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 ndertuar duke respektuar parimin e 4 (katër) syve.

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

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të audituara 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 perbehen si vijon:

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Paraja tek bankat	307.759,54	190.585,74
Depozita me afat maturimi deri në tre muaj	11.100.000,00	13.020.000,00
Totali	<u>11.407.759,54</u>	<u>13.210.585,74</u>

Depozita konsiston në dy depozita të vendosur pranë Bankës Tirana me vlerë prej 7.700.000,00 Lekë dhe me vlerë prej 3.400.000,00 Lekë, me normë interesi prej 3,00% dhe maturim deri më 05 tetor 2023.

6. Aktive financiare me kosto të amortizuar

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

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Obligacione Qeveritare	408.420.664,75	295.105.665,65
Totali	<u>408.420.664,75</u>	<u>295.105.665,65</u>

7. Të ardhura nga interesi

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Të ardhura nga interesi i aktiveve financiare me kosto të amortizuar	4.848.593,89	5.200.194,39
Të ardhura nga interesi për depozitat	7.520,55	9.996,44
Totali	<u>4.856.114,44</u>	<u>5.210.190,83</u>

8. Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese

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

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Tarifa e administrimit	854.144,39	652.278,53
TOTALI	<u>854.144,39</u>	<u>652.278,53</u>

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR ALBSIG

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

9. Detyrime të tjera

Detyrime të tjera më 30 shtator 2023 janë si vijon:

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Detyrime ndaj Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve	300.334,65	78.567,65
TOTALI	300.334,65	78.567,65

10. Tarifa e Shoqërisë së Administrimit

Tarifa e Shoqërisë së Administrimit në vlerën 6.835.270,49 Lekë përfaqëson shpenzimin e ndodhur përgjatë periudhës dhe perlllogaritet si 2.5% (në bazë vjetore) e vlerës neto të aktiveve. Ky shpenzim perlllogaritet në bazë ditore.

Përgatiti:

Irfan LAMI

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

Miratoi:

Elton KORBI

Administrator i Përgjithshëm Albsig Invest Sh.a

