

FONDI I PENSIONIT VULLNETAR
“SMART PENSION”

PASQYRAT FINANCIARE

30 shtator 2023

(të paaudituar)

TABELA E PËRMBAJTJES

Për Fondin e Pensionit Vullnetar "Smart Pension":

1. Pasqyra e aseteve të fondit të pensionit
2. Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit
3. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto
4. Pasqyra mbi kaotat e fondit të pensionit
5. Pasqyra e strukturës së investimeve (Letrat me vlerë të listuara, 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 parcalizuara të fondit
9. Tabela e planeve të pensionit
10. Tabela e numrit të anëtarëve të fondit të pensionit
11. Tabela e numrit të anëtarëve të larguar nga fondi i pensionit
12. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit sipas 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 asetëve të fondit të pensionit****Emri i fondit të pensionit:** Smart Pension**Kodi i fondit të pensionit:** FP 5**Emri i shoqërisë administruese:** Albsig Invest**Për periudhën:** 30.09.2023

Zërat e aktivitetit	Lek	Lek
	31.12.2022	30.09.2023
1. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare	0.00	294,441.03
2. Investime (2.1+2.2+2.3)	0.00	12,098,931.73
2.1 Letra borxhi të blera në emetimin e parë (2.1.a+2.1.b+2.1.c)	0.00	2,116,191.62
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	0.00	2,116,191.62
2.2 Letra borxhi të blera në treg sekondar (2.2.a+2.2.b+2.2.c)	0.00	9,982,740.11
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	0.00	9,982,740.11
2.3 Depozita	0.00	0.00
3. Llogari të arkëtueshme	0.00	147,271.11
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	0.00	147,271.11
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	0.00	12,540,643.87
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	0.00	15,208.48
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	0.00	0.00
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE	0.00	15,208.48
C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT	0.00	12,525,435.39
D Numri i kuotave të fondit të pensionit të emetuara	0.0000	12,146.4240
E (C/D) AKTIVET NETO PER KUOTE TE FONDIT TE PENSIONIT	0.0000	1,031.2035

2. Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Smart Pension

Kodi i fondit të pensionit: FP 5

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 01.01.2023 - 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	0.00	18,596.37
2	Të ardhura nga interesat	0.00	410,313.33
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit.	0.00	0.00
4	Të ardhura nga dividendët	0.00	0.00
5	Të ardhura nga interesat e depozitave	0.00	6,511.78
6	Të ardhura të tjera	0.00	4.99
A	(1+2+3+4+5+6) TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	0.00	435,426.47
	SHPENZIMET		
7	Humbje të realizuara nga nga shitja e investimeve në letra me vlerë	0.00	0.00
8	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	0.00	0.00
9	Tarifa për shoqërinë administruese	0.00	105,404.99
10	Tarifa për depozitarin	0.00	0.00
11	Shpenzime të tjera / provigjone	0.00	4.50
B	(7+8+9+10+11) TOTALI I SHPENZIMEVE	0.00	105,409.49
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	0.00	330,016.98
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME		
d1	Fitimi (humbja) e porealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	0.00	0.00
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë	0.00	0.00
d3	Amortizimi i primit/diskauntit të aktiveve me afat maturimi fiks	0.00	-18,814.02
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, +/-	0.00	-18,814.02
E (C+D)	RRITJA (ZVOGELIMI) I ASETVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	0.00	311,202.96
F	TË ARDHURA GJITHËPËRFSHIRËSE		
	Zërat që mund të klasifikohen më pas në fitim ose humbje:		
	Letra të vlefshme për shitje:		
	Fitim/humbjet që lindin gjatë vitit nga letrat e vlefshme për shitje		
	Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		
	Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse		

3. Pasqyra e ndryshimeve ne asetet neto

Emri i fondit të pensionit: Smart Pension
Kodi i fondit te pensionit: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsiq Invest
Për periudhën: 01.01.2023 - 30.09.2023

Nr.	Lek	Lek	Lek	
			31.12.2022	30.09.2023
RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT				
1 (nga FPF 2 C)	0.00		330,016.98	
2 (nga FPF 2 D)	0.00		-18,814.02	
3	0.00		0.00	
A (1+2+3)	0.00		311,202.96	
4	0.00		12,214,232.43	
5	0.00		0.00	
6	0.00		0.00	
7	0.00		0.00	
8	0.00		0.00	
B (4-5-6-7-8)	0.00		12,214,232.43	
C (A+B)	0.00		12,525,435.39	
D				
9	0.00		0.00	
10	0.00		12,525,435.39	
NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT				
11	0.0000		12,146,4240	
12	0.0000		0.0000	
13	0.0000		0.0000	
14	0.0000		0.0000	
15	0.0000		0.0000	
E (11-12-13-14-15)	0.0000		12,146,4240	

4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: Smart Pension
 Kodi i fondit të pensionit: FP 5
 Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
 Për periudhën: 30.09.2023

Nr.	Lloji	Numi kodave të fondit	Aktivet e fondit (Lek)	Aktore për kuotë (Lek)
1	Ne fillim të periudhës 30.12.2022	5.0000	0.00	0.0000
2	Emetuar gjatë periudhës:	12,145,4240	12,214,232.43	1,005,5325
3	Tërhequr për shkak të ndryshimit të angazhimit	2.00	0.00	0.0000
4	Tërheqje e rrujëhensurave pa mbushur kushtet e pensionit (tërheqje e paracohshme)	5.0000	0.00	0.0000
5	Tërheqje e përfunduarve të pensionit mujor	5.0000	0.00	0.0000
6	Tërheqje e rrujëhensurave të përfunduarve të pensionit	5.0000	0.00	0.0000
7	Ne fund të periudhës 30.09.2023	12,145,4240	12,214,232.43	1,005,5325

Pasqyra e raporteve financiare per kuote

Emri i fondit të pensionit: Smart Pension

Kodi i fondit të pensionit: FP 5

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2023

	Pershkrimi	
A	Vlera e aktiveve neto ne fillim te periudhes 31.12.2022	0.0000
	Numri i kuotave ne fillim te periudhes 31.12.2022	0.0000
	Vlera neto e aktiveve per kuote ne fillim te periudhes 31.12.2022	0.0000
B	Vlera e aktiveve neto ne fund te periudhes	12,525,435.39
	Numri i kuotave ne fund te periudhes	12,146.4240
	Vlera neto e aktiveve per kuote ne fund te periudhes	1,031.2035
	TREGUES TE TJERE	
	Raporti ndermjet kosos dhe aktiveve neto mesatare	1.0768
	Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare	3.1791
	Raporti i kthimit te aktiveve te fondit	3.1246

5.2 Pasqyra e strukture së investimeve, Obligacionet

Emri i fondit të pensionit: Sinart Pension

Kodi i fondit të pensionit: FP

Emri i shoqërisë administruese: Aftsig Invest

Për periudhën: 31.12.2023

Uloji	Vlera nominale	Kostoja e prokuruar	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në pronën e emetuesit, %	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
ALCOA3LCP52/ALCOA3LCP92	7,800,000.00	8,285,411.60	8,167,168.30	0.02	65.13
ALCOA3LCP4/ALCOA3LCP4	700,000.00	682,103.16	682,522.21	0.01	5.44
ALCOA3LCP4/ALCOA3LCP4	500,000.00	504,563.53	504,561.33	0.02	4.02
ALCOA3LCP4/ALCOA3LCP4	700,000.00	689,314.55	700,014.29	0.02	5.58
ALCOA3LCP4/ALCOA3LCP4	600,000.00	611,983.17	611,009.50	0.12	4.97
ALCOA3LCP4/ALCOA3LCP4	1,500,000.00	1,433,571.75	1,433,669.41	0.04	11.43
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)	11,800,000.00	12,117,745.75	12,098,931.74	0.23	96.47
Të mbajtura deri në maturim (MTM)	11,800,000.00	12,117,745.75	12,098,931.74	0.23	96.47
2 vjeçare					
3 vjeçare					
5 vjeçare					
7 vjeçare					
10 vjeçare					
15 vjeçare					
Me qëllim tregim (HT)					
2 vjeçare					
3 vjeçare					
5 vjeçare					
7 vjeçare					
10 vjeçare					
Të vlefshme për shitje (AFS)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2 vjeçare					
3 vjeçare					
5 vjeçare					
7 vjeçare					
10 vjeçare					
Obligacione të shoqërive (brenda vendit)	0	0	0	0	0
TOTAL I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDI	11,800,000.00	12,117,745.75	12,098,931.74	0.23	96.47
Obligacione të Qeverisë (jashtë vendit)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Obligacione të shoqërive (jashtë vendit)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE TË HUJ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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

Emri i fondit të pensionit: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit: FP 5
Emri i shoqërisë administrative: Albarg Invest
Për periudhën: 30.09.2023

Lloji	Vlera nominale	Shpenzimet e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj kapitalit të emetuesit, %	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit, %
Boro të tregarit (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
Boro të tregarit (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:** Smart Pension**Kodi i fondit të pensionit:** FP 5**Emri i shoqërisë administruese:** Albsig Invest**Për periudhën:** 30.09.2023

Lloj	Vlera në qindëse e raportimit	Pjesëmbajtja në totalin e aktiveve të fondit, %
Depozita atashkumër (> 3 muaj dhe < = 1 vit)	0.00	0.00
Depozita atashgjatë (> 1 vit)	0.00	0.00
Depozita te lpera (<= 3 muaj)	0.00	0.00
TOTALI I DEPOZITAVE	0.00	0.00

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

Emri i fondit të pensionit: Smart Pension

Kodi i fondit të pensionit: FP 5

Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest

Për periudhën: 30.09.2023

Lloji	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit, %
BA1	294,441.03	2.35
Mjete monetare dhe ekuivalente të mjeteve	294,441.03	2.35
Aktiva të tjera (brenda vendit)	0	0
TOTALI BRENDA VENDIT	294,441.03	2.35
Mjete monetare dhe ekuivalente të mjeteve	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: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Allsig Invest
Për periudhën: 01.01.2023 - 30.09.2023

Letra me vlerë të shitura	ISIN	Data e shites	Numri i letrave me vlera	Vlera kontabël	Çmimi i shites	Fitimi (Humbja e realizuar)
1		2	3	4	5	6 (5-4)
Obligacione të Qeverisë						
HTM						
HEFT						
AFS						
Bono të thesarit	AL1940TB1Y23	15.02.2023	8,100,000.00	8,081,403.63	8,100,000.00	18,596.37
Obligacione të shoqërive						
Fonde të indeksuara						
Letra me vlerë të tjera						
Totali			8,100,000.00	8,081,403.63	8,100,000.00	18,596.37

B. Pasqyra e mbaseve (numbjeve) të parralizuara të fondit

Emri i Fondit të pensionit: Sraçë Pension.										
Kodi i Fondit të pensionit: KP 5										
Emri i shoqërisë administrative: Ajeç Invest										
Për periudhën: 01.01.2023 - 30.09.2023										
Letra me vlerë të shtuara	TASN	Tregu	Data e blerjes	Sipërsimet e blerjes	Vlera e tregut	Vlera në datën e raportimit	Fitim i parralizuara ndryshimi i omimit	Ndrryshimi në re vlerën e investimit nga kursa i ndalimit	Ambulimi i prituri diskutit të shkrimeve me afat murtunimi i as	Zhvlerësim i shkrimeve
AL000A3L0092 / AL000A3L0092	AL000A3L0092	Treg Sekondar	22.07.2023	8,185,411.60	8,167,188.30	8,235,728.70	0.00	0.00	-19,243.30	0.00
AL000A3L0094 / AL000A3L0094	AL000A3L0094	Treg Sekondar	12.06.2023	504,562.53	504,561.02	505,145.92	0.00	0.00	-1.50	0.00
AL000A3L0094 / AL000A3L0094	AL000A3L0094	Treg Sekondar	04.08.2023	687,133.76	687,597.71	687,546.66	0.00	0.00	4,905	0.00
AL000A3L0094 / AL000A3L0094	AL000A3L0094	Treg Sekondar	09.06.2023	611,083.17	611,000.80	615,307.16	0.00	0.00	-82.88	0.00
AL000A3L0094 / AL000A3L0094	AL000A3L0094	Treg Sekondar	26.06.2023	699,914.55	703,070.39	705,224.73	0.00	0.00	95.74	0.00
AL000A3L0094 / AL000A3L0094	AL000A3L0094	Treg Sekondar	20.09.2023	1,433,872.73	1,433,569.41	1,444,426.08	0.00	0.00	-1,32	0.00
Chajkacione re Qeverise				12,117,745.75	12,098,931.73	12,246,202.04	0.00	0.00	-18,814.02	0.00
P.TM				12,117,745.75	-2,089,931.73	12,246,202.04	0.00	0.00	-19,814.02	0.00
PFT										
RFS										
Moro de bresant				0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
Oraracione re sheseme				0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
Fondet re ndarshuara				0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
Letra me vlerë të jetë				0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
Totali				12,117,745.75	12,098,931.73		0.00	0.00	-18,814.02	0.00

9. Tabela e planeve të pensionit**Emri i fondit të pensionit:** Smart Pension**Kodi i fondit të pensionit:** FP 5**Emri i shoqërisë administruese:** Albsiq Invest**Për periudhën:** 30.09.2023

Planet e pensionit	Nr.
Numri i planeve Individuale të pensionit	100
Numri i planeve profesionale të pensionit (kontrata punonjës-shoqëri administruese)	0
Numri i planeve të pensionit të krijuara nga subjektet (kontrata subjekte-shoqëri administruese)	0

10. Tabela e numrit të anëtarëve të fondit të pensionit**Emri i fondit të pensionit:** Smart Pension**Kodi i fondit të pensionit:** FP 5**Emri i shoqërisë administruese:** Albsig Invest**Për periudhën:** 30.09.2023

Anëtarë sipas planeve të pensionit	Nr. i anëtarëve
Anëtarë në planet individuale	100
Anëtarë në planet profesionale	0
Anëtarë gjithsej	100

11. Tabela e numrit të anëtarëve të larguar nga fondit i pensionit**Emri i fondit të pensionit:** Smart Pension**Kodi i fondit të pensionit:** FP 5**Emri i shoqërisë administruese:** Albsig Invest**Për periudhën:** 30.09.2023

	Nr. i anëtarëve të larguar nga fondi	Nr.
1	Për shkak se ka lindur e drejta për përfitim pensioni (tërheqje e menjëhershme e pensionit)	0
2	Për shkak se ka lindur e drejta për përfitim pensioni (tërheqje periodike e pensionit)	0
3	Për shkak të largimeve të parakohshme	0
4	Për shkak të ndryshimit të anëtarësisë	0
Totali [1+2+3+4]		0

12. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit sipas grupmoshave**Emri i fondit të pensionit:** Smart Pension**Kodi i fondit të pensionit:** FP 5**Emri i shoqërisë administruese:** Absig Invest**Për periudhën:** 30.09.2023

Ndarja e anëtarëve sipas grupmoshave	Nr. i anëtarëve
< 25 vjeç	4
25 vjeç – 30 vjeç	11
30 vjeç – 40 vjeç	36
40 vjeç – 50 vjeç	30
50 vjeç – 60 vjeç	17
> 60 vjeç	2
Anëtarë pa moshë të identifikuar	0
Total	100

13. Tabela e kontributeve të dërdhura në fondin e pensionit

Emri i fondit të pensionit: Smart Pension	
Kodi i fondit të pensionit: FP 5	
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest	
Për periudhën: 30.09.2023	

Gjendja e kontributeve të klientëve deri më (30.09.2023) (në Lek)	Vlera në Lek
Nga anëtarë vullnetarë	12,214,232.92
Punonjës + Punëdhënës	-
Totali	12,214,232.92
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	-
Kontributet e punonjësve	-
Totali	-

Kontribute të dërdhura nga 01.01.2023 – 30.09.2023 (në Lek)	Vlera në Lek
Nga anëtarë vullnetarë	12,214,232.52
Punonjës + Punëdhënës	-
Totali	12,214,232.92
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	-
Kontributet e punonjësve	-
Totali	-

INFORMACION STATISTIKOR MUJOR DHE PROGRESIV

Periudha 12.01.2023 - 30.09.2023

Viti 2023

Nr.	Përshkrimi	Period 12.01.2023 - 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: llogari jo aktive</i>		
	b.fond pensioni profesional	në fillim të rinj të transferuar të larguar	
	Gjithsej (b)	0	0
<i>nga të cilat: llogari jo aktive</i>			
III	c.fond pensioni mix	në fillim të rinj të transferuar të larguar	
	Gjithsej (c)	0 100 0	0 100 0
	<i>nga të cilat: llogari jo aktive</i>	0	0
IV	Numri i anëtarëve (a+b+c)		
	a.fond pensioni vulnetar	femra meshkuj	
	b.fond pensioni profesional	femra meshkuj	
V	c.fond pensioni mix	femra meshkuj	
	Numri mesatar i kuotave për anëtarë	55 45	55 45
	a.fond pensioni vulnetar		
VI	b.fond pensioni profesional		
	c.fond pensioni mix	121,4642	121,4642
	Numri total i kuotave		
VII	a.fond pensioni vulnetar		
	b.fond pensioni profesional		
	c.fond pensioni mix	12,146.4240	12,146.4240

Fiton KORB

(Emri, Mbiemri, firma dhe vula e shoqërisë)

Shënime:

* Sëlishtet II - V abshet të fondeve të pensioneve të pensionit më vete.



INFORMATION STATISTIKOR DHE FINANCIAR MJEJDE DHE PROGRESIVE

Periudha 12.01.2023 - 30.09.2023

Vite 2023

Nr.	Përshkrimi	Periudha 12.01.2023 - 30.09.2023				Periudha Progressive					
		Total (në Lekë)	Vlera (në Euro)	Vlera (në USD)	Total (në Lekë)	Vlera (në Lekë)	Vlera (në Euro)	Vlera (në USD)			
I	10. Anëtarë mësues kontribues (përveç a. fond pensional vullnetar Gjithësi (n) b. fond pensional profesional Gjithësi (n) c. fond pensional mix Gjithësi (n)		0.00	0.00	0.00						
			0.00			0.00					
			12,214,232.92	0.00	0.00	12,214,232.92					
			0.00	0.00	0.00	0.00					
			12,214,232.92	0.00	0.00	12,214,232.92					
II	Vlera mesatare për konatë a. fond pensional vullnetar b. fond pensional profesional c. fond pensional mix										
III	Pajosa periodike (përveç) a. fond pensional vullnetar Gjithësi (n) b. fond pensional profesional Gjithësi (n) c. fond pensional mix Gjithësi (n)										
			1,019,087.0	0.00	0.00	1,019,087.0					
IV	Transferimi i shtesë (përveç) a. fond pensional vullnetar b. fond pensional profesional c. fond pensional mix										

A/foreshkrimi i kushtesave të përdorimit të shërbimit të sigurimit të shtesë në shtetësi dhe në shtetësi të jashtëme të shtetit të Kosovës



ALBSIG INVEST SIA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR SMART PENSION

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

1. Informacion i përgjithshëm

Fondi i Pensionit Vullnetar Smart Pension (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 e licencua nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare (tani e tutje do i referohemi si "AMF"), me vendimin numër 96, datë 28 prill 2022.

Shoqëria Administruese e Fondëve është Albsig Invest sht.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 kontributëve në kuotë nga të gjithë anëtarët e tij, dhe zotërohet plotësisht nga ata kontribues mbajtës të kontave. Fondi investon kryesisht në letra me vlerë të emetuara nga Qeveria Shqiptare.

Banka Kombëtare Tregtare është banka depozitare e Fondit e miratuar nga AMF. Banka depozitare bazuar në kërkesat e Ligjit, bën të mundur ruajtjen e aktiveve të Fondit në përputhje me kërkesat e Shoqërisë Administruese.

2. Bazat e përgatitjes

a) Deklarata e përputhshmërisë

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

b) Bazat e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në 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 (çuke përfshirë tarifat për Shoqërinë Administruese, Bankën Depozitare dhe të tjera) kryhen në Lek. Për rrjedhojë Këshulli i Administrimit ka përcaktuar Lekun si monedhën funksionale të Fondit.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR SMART PENSION

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

d) Parimi i vijimësisë

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

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

e) Gjykimet kontabël dhe vlerësimet

Përgatitja e pasqyrave financiare, kërkon që drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe në vlerën e mbartur të aktiveve dhe detyrimeve, si edhe të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të vlerësuara. Vlerësimet dhe supozimet e lidhura me to rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën kur këto vlerësime rishikohen dhe gjithashtu në periudhat e ardhshme nëse ato ndikohen.

3. Politikat kontabël të rëndësishme

Standardet e reja dhe ato të ndryshuara efektive për periudhat vjetore duke filluar më ose pas datës 1 Janar 2022 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 afatgjata materiale: Shuma përpara përdorimit të synuar – (Perditesime në SNK 16) 01 janar 2022
- Referenca në Kuadrin Konceptual (Perditesime në SNRF 3) 01 janar 2022

Standardet e reja që mund të adoptohen më herët:

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

Standardet dhe interpretimet të reja, ende të paadoptuara:

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

ALBSIG INVEST SH.A
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR SMART PENSION

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

ri-vlerësohen 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.

Ficimi 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 tregtimit, 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 kostat e transaksionit në rastin e elementëve të përcaktuar jo me VDFH, që i ngarkohen drejtpërdrejtë blerjes ose emetimit të tij.

ii. Klasifikimi dhe matja e mëposhme

Klasifikimi i aktiveve financiare

Në njohjet 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 aktivët e tjerë financiare të Fondit maten me VDFH.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Në gjykimin e tij mbi vlerësimin e objektivave të modelit të biznesit në të cilin mbahet një aktiv, Fondi merr parasysh të gjithë informacionin relevant mbi mënyrën se si biznesi po administrohet duke përfshirë:

- politikat dhe objektivat e përcaktuara të portofolit dhe zbatimi i tyre në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e drejtimit fokusohet në përfitimin e të ardhurave kontraktuale nga interesi, mbajtjen e një profili të veçantë të normës së interesit, përputhjen e kohëzgjatjes së aktiveve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë këto aktive ose realizimin e flukseve monetare nëpërmjet shitjes së aktiveve;
- rreziqet që ndikojnë në performancën e modeleve të biznesit;
- frekuencën, volumin dhe kohën e shitjeve në periudhat e kaluara.

Fondi ka dy modele biznesi.

Modeli i biznesit mbajtyje 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.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR SMART PENSION

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

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 tregim, 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 tregim.

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.

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

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 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 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 afatshkurtes si edhe cilësinë e lartë të aftësisë paguese së tyre; dhe
- Asetet financiare të mbajtura me kosto të amortizuara. 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. Rjedhimisht, vlera kontabël e aktiveve neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave është afërsisht e njëjtë me vlerën e drejtë.

iv. Matja e vlerës së amortizuar

"Kostoja e amortizuar aktiveve financiare ose detyrimeve financiare është shuma në të cilën aktivi financiar ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare pasi janë zbritur ripagesat e principalit, ose amortizimi i akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për ndonjë diferencë midis vlerës fillestare dhe vlerës në maturim, dhe për aktivet financiare të rregulluar për ndonjë zhvlerësim.

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 relevant dhe të gatshme pa shume kosto dhe punë shtesë. Kjo përfshin analizim të informacionit cilësor dhe sasior, duke u bazuar në historikun dhe

ALBSIG INVEST SIA

FONDI I PENSIONIT VULLNETAR SMART PENSION

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

eksperiencën e Fondit si edhe duke përfshirë informacione të cilat i përkasin të ardhmes. Fondi supozon se rreziku i kreditë të një aktivi financiar rritet në mënyrë të rëndësishme në rast se ai shfaqet me shumë se 30 ditë në vonësë.

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

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

vi. Ç'regjistrimi

Një aktiv financiar ç'regjistrohet kur të drejtat kontraktuale mbi fluksin e parave nga aktivi financiar kanë mbarruar, ose kur Fondi transferon të drejtat për të marrë fluksin e parave në një transaksion në të cilin në mënyrë të qenësishme të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia e aktivit financiar janë transferuar ose në të cilin Fondi as nuk ka transferuar dhe as nuk ka mbajtur të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia dhe nuk ushtron kontroll mbi aktivin financiar.

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

c. Paraja dhe ekuivalentet me të

Paraja dhe ekuivalentet e saj përfshijnë njëzetë monedhë 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 menaxhimin 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 mënyrë fillestare të një instrumenti të arritur si norma që skanton fluksin e ardhshëm të pagueshëm ose të arkëtueshëm përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar në:

- vlerën bruto të aktivit financiar, ose
- vlerën me kosto të amortizuar të detyrimit financiar.

Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve nga interesi, metoda e interesit efektiv aplikohet mbi vlerën bruto të aktivit (në rast se aktivi nuk është i zhvlerësuar) ose mbi koston e amortizuar të detyrimit financiar.

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.

ALBSIG INVEST SHA

FONDIT PENSIONIT VULLNETAR SMART PENSION

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

f. Tarifa për Shoqëritë Administruese

Fondi duhet t'i paguajë Shoqërisë Administruese një tarifë prej 1,5% të aktiveve neto, e cila njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përgjate kohës së kryerjes së shërbimit.

g. Tatimi mbi fitimin

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

h. Amortizimi i primit për aktivet me kosto të amortizuar

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

i. Vlera neto e aktiveve të fondit

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

j. Vlera e kuotës së Fondit të Pensionit Vullnetar Smart Pension

Vlera e kuotës është e barabartë me vlerën e aktiveve neto të Fondit pjesuar me numrin e kuotave në datën e raportimit. Vlera filluese e kuotës ka qenë e barabartë me 1,000 Lekë në përputhje me politikën e Fondit.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR SMART PENSION

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

4. Administrimi i rrezikut financiar

a. Këndri 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 kreditës;
- rreziku i likuiditetit;
- rreziqet e tregut, dhe
- rreziku operativ.

b. Rreziku i kreditës

Rreziku i kreditës 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 kreditës 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 kreditës sipas politikës së investimit të Fondit.

Rreziku i kreditës për investimet në Obligacione të Qeverisë Shqiptare, lidhet ngushtësisht me gjendjen e Qeverisë Shqiptare. Rreziku i kreditës tradicionalisht është vlerësuar si i njet 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 delajuar si në poshtë: Instrumente të matura me kosto të amortizuar, pa vonesa dhe të pajzhyerësura.

	30 shtator 2023	31 dhjetor 2022
Obligacione të Qeveritare ¹	12,098,931.73	-
VLERA KONTABËL	12,098,931.73	-

c. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Fondi mund të mos jetë në gjendje të gjenerojë harime të menjshme 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 menjshëm për të përmbushur detyrimet kur është e nevojshme, nën kushte normale dhe tensioni, duke përfshirë edhe shlyerjet e vlerësuarra të kontave, pa shkaktuar paprurueshmëri humbje

¹ Qeveria Shqiptare vlerësohet si B+, e qëndrueshme bazuar në vlerësimin e kreditës të Standard & Poor's dhe D1 e qëndrueshme, bazuar në vlerësimin e kreditës të Moody's.

ALBSIG INVEST SIA
FONDI I PENSIONIT VULLNETAR SMART PENSION

Shënime të shpjeguese për pasqyrtar financiar të përcaktuara për periudhën 30 shtator 2023
(Shumal në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

ose duke rrezikuar dëmtimin e reputacionit të Fondit.

Aktivet financiare të Fondit përfshijnë Obligacione të Qeverisë Shqiptare të mbajtura me kosto të amortizuara dhe pesha e tyre do ndryshojë në vlerësi 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.

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

Luhajet në kurset e këmbimit sjellin luhajete edhe në vlerën e aktiveve të konvertues në monedhën vendase Lek. Fondi megjithëse ka parashikuar në alokimin e tij letra me vlerë në monedhë të huaj, alokimi strategjik në të është zero.

e. Rreziku operacional

"Rreziku operacional" është rreziku i ndodhjes të një humbjeje direkte ose jo direkte që mund të lindë si pasojë e një sërë shkakqesh që shoqërojnë procese të tilla si teknologjia dhe infrastruktura që mbështet veprimtarinë e Fondit me instrumentet financiare, qoftë së brendshmi në Fond apo së jashtmi me ato që i ofrojnë shërbime Fondit, dhe nga faktorë të jashtëm të tjerë nga rreziku i kreditë, i tregut apo i likuiditetit, të cilë si ato që lindin nga kërkuesit ligjorë dhe rregullatorë dhe standardet e gjithë pranuar të sjelljes së investimeve.

Qëllimi i Fondit është të administrojë rrezikun operacional në mënyrë të tillë që të baraspeshojë kufizimet në humbje financiare dhe dëmtimin të reputacionit me arritjen e qëllimit të investimeve për të prodhuar kthim ndaj investitorëve. Shumica e aktiveve të Fondit rriten 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 tregimit, të vlerësimit dhe pagesave në emër të Fondit. Shoqëria për të administruar Fondin përdor një sistem operativë i cili është ndërtuar duke respektuar parimin e 4 (katër) syve.

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

ALBSIG INVEST SHA**FONDUI PENSIONIT YLLI.NETAR SMART PENSION**

Shtënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të përditësuara 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 përbehen si vijon:

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Paraja tek bankat	294,441.03	-
Totali	294,441.03	-

6. Aktive financiare me kosto të amortizuar

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

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Obligacione Qeveritare	12,098,931.73	-
Totali	12,098,931.73	-

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	147,271.11	-
Totali	147,271.11	-

8. Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese

Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese paraqet vlerën e tarifës administrimit e përlogaritur në bazë dhore të Vlerës Neto të Aktiveve të Fondit, përkatësisht shpejzimi për muajt e shtator 2023

	<u>30 shtator 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Tarifa e administrimit	15,208.48	-
TOTALI	15,208.48	-

9. Tarifa e Shoqërisë së Administrimit

Tarifa e Shoqërisë së Administrimit në vlerën 105,404.99 Lekë përfaqëson shpenzimin e ndodhur përgjatë periudhës dhe përlogaritet si 1.5% (në bazë vjetore) e vlerës neto të aktiveve. Ky shpenzim përlogaritet 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

