

ALBSIG INVEST sha

**Shoqëri Administruese
e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive**

**Pasqyrat financiare
më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024**

me raportin e Audituesit të Pavarur

Faqe

Raporti i audituesve të pavarur

i-iii

Pasqyrat financiare:

Pasqyra e pozicionit financiar	1
Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e flukseve monetare	3
Pasqyra e ndryshimeve në kapital	4
Shënime për pasqyrat financiare	5 – 23

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin e ALBSIG INVEST sha Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të ALBSIG INVEST sha Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive ("Shoqëria"), që përfshijnë pasqyrën e të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2024, si dhe pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, si dhe pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe të fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël materiale.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë më 31 dhjetor 2024, dhe performancën financiare dhe fluksin e mjeteve monetare për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës të Kontabilistëve Profesionistë (duke përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi i BSNEKP) së bashku me kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEKP.

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

Çështje tjetër

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 janë audituar një auditues tjetër i cili ka shprehur një opinion pa rezerva mbi ato pasqyra financiare në 29 mars 2024.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Albania SH.P.K is part of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

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

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

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

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Shoqërisë.

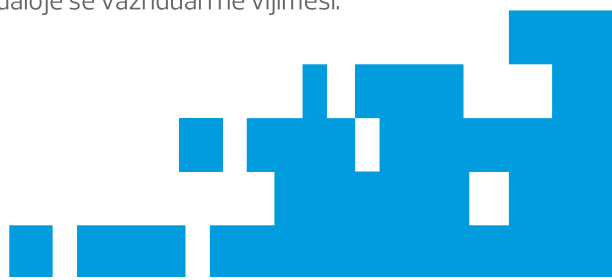
Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe mbajmë skepticizëm profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, projektojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit që i përgjigjen këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencat auditimi të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të bazuar opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa një që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehtë, falsifikim, mosdhënie e vetëdijshme e gjithë informacionit, keq-përfaqësime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të lidhur me auditimin me qëllim hartimin e procedurave të auditimit të cilat janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinioni mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Shoqërisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe informacioneve të lidhura shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Duke u bazuar në evidencat e auditimit, nxjerrim përfundime mbi përshtatshmërinë e përdorimit nga ana e drejtimit të parimit të vijimësisë si bazë kontabël, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse në aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar në vijimësi. Nëse arrijmë në përfundimin se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit tek informacionet shpjeguese të pasqyrave financiare ose nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të ndryshojmë opinionin tonë. Përfundimet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të marra deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të shkaktojnë që Shoqëria të ndalojë së vazhduari në vijimësi.



- Vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin veprimet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një prezantim të drejtë.

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

Raport për Informacione të Tjera

Informacione të tjera përfshijnë informacione përgatitur në përputhje me Ligjin Nr. 25/2018 Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare, përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacionet e tjera të Shoqërisë për vitin 2024 pritet të na vihen në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit. Opinioni ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione. Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuara më lart kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me gabime materiale. Nëse bazuar në punën e kryer ne arrijmë në përfundimin se këto informacione përmbajnë gabime materiale, atëherë ne duhet të raportojmë për këtë fakt.

Elona Bisha

Auditues Ligjor

RSM Albania

Tiranë, 28 mars 2025




ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kollective**

Pasqyra e Pozicionit Financiar

(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënime	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivët			
Paraja dhe ekuivalentë të saj	6	2,841,525	1,367,911
Të arkëtueshme nga Fondet	7	1,771,685	1,264,197
Të arkëtueshme të tjera	8	-	3,087,786
Shpenzime të parapaguara	9	673,660	839,860
Aktive afatgjata jo materiale	10	562,846	512,875
Investime të mbajtura deri në maturim	11	30,000,000	30,000,000
Totali i aktiveve		35,849,716	37,072,629
Detyrimet			
Të pagueshme tregtare dhe të tjera	12	2,337,659	4,049,133
Totali i detyrimeve		2,337,659	4,049,133
Kapitali			
Kapitali i paguar	13	69,000,000	69,000,000
Humbje të mbartura		(35,976,504)	(32,930,622)
Humbje neto e periudhës		488,561	(3,045,882)
Totali i kapitalit		33,512,057	33,023,496
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		35,849,716	37,072,629

Pasqyrat financiare u aprovuan nga Këshilli i Administrimit i Shoqërisë Administruese "Albsig Invest Sh.a", më 28 mars 2025 dhe u firmosën nga:

Z. Irfan LAMI

Drejtör Finance

Albsig Sh.a

Z. Elton KORBI

Administratori Përgjithshëm

Albsig Invest Sh.a

Shënimet shpjeguese në faqet 5-23 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve****Kolektive**

Pasqyra e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të ardhura nga tarifa e administrimit	14	20,232,952	13,298,318
Të ardhura të tjera	15	3,200,002	5,875,270
Totali i të ardhurave		23,432,954	19,173,588
Shpenzimet			
Shpenzime për personelin	16	19,505,185	18,715,882
Shpenzime amortizimi	10	637,079	1,878,500
Shpenzime administrative	17	4,230,021	3,478,373
Shpenzime financiare/(të ardhura), neto	18	(1,427,892)	(1,853,285)
Totali i shpenzimeve		22,944,393	22,219,470
Humbja përpara tatimit		488,561	(3,045,882)
Tatimi mbi fitimin	19	-	-
Humbja e periudhës		488,561	(3,045,882)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		-	-
Totali i humbjes gjithëpërfshirëse për vitin		488,561	(3,045,882)

Shënimet shpjeguese në faqet 5-23 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve****Kolektive**

Pasqyra e flukseve të parasë për periudhën që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Fluksi i parasë nga aktiviteti operacional			
Humbja e periudhës		488,561	(3,045,882)
<i>Rregullime për:</i>			
Shpenzime amortizimi	10	637,079	1,878,500
Fluksi i parasë nga aktiviteti operacional përpara ndryshimeve në kapitalin qarkullues		1,125,640	(1,167,382)
<i>Rregullime për kapitalin qarkullues:</i>			
Rritje në të arkëtueshme nga fondet	7, 8	2,580,297	619,952
(Rritje)/ pakësim në shpenzime të parapaguara	9	166,200	-
Rritje në të pagueshme dhe detyrime të tjera të tjera të pagueshme	12	(1,711,473)	1,825,507
Fluksi i parasë neto nga aktiviteti operacional		2,160,664	1,278,077
Fluksi i parasë nga aktivitetet investuese			
Blerja e aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara neto	10	(687,050)	-
Investimet	11	-	-
Fluksi neto i parasë i përdorur nga aktivitetet investuese		(687,050)	-
Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese			
Kapitali i paguar	13	-	-
(Ripagesa)/ arkëtime nga huamarrje		-	-
Fluksi neto i parasë i përdorur nga aktivitetet financuese		-	-
Rritje/(rënie) neto në mjete monetare dhe ekuivalentë		1,473,614	1,278,077
Paraja dhe ekuivalentë në fillim të vitit		1,367,911	89,834
Mjete monetare dhe ekuivalentë në fund të vitit		2,841,525	1,367,911

Shënimet shpjeguese në faqet 5-23 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve****Kolektive**

Pasqyra e ndryshimeve në kapital

(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Kapitali aksionar	Humbja e akumuluar	Totali
Gjendja më 31 dhjetor 2022	69,000,000	(32,930,622)	36,069,378
Rritje kapitali	-	-	-
Humbja e periudhës	-	(3,045,882)	(3,045,882)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	69,000,000	(35,976,504)	33,023,496
Rritje kapitali	-	-	-
Humbja e periudhës	-	488,561	488,561
Gjendja më 31 dhjetor 2024	69,000,000	(35,487,943)	33,512,057

Shënimet shpjeguese në faqet 5-23 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

1. Përshkrim i përgjithshëm

Albsig Invest sh.a., është Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive, (tani e tutje do i referohemi si “Shoqëria Administruese” ose si “Shoqëria”) e themeluar në tetor të vitit 2019, dhe e licencuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare (tani e tutje do i referohemi si “AMF”), me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019.

Fondi i Investimit Albsig Standard (tani e tutje do i referohemi si “Fondi i Investimit”) u krijua në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 10198, datë 10 dhjetor 2009, zëvendësuar me Ligjin nr. 56/2020 datë 30 prill 2020 “Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive” (tani e tutje do i referohemi si “Ligji”) dhe u licencua nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare (tani e tutje do i referohemi si “AMF”), me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019. Fondi i Investimit u krijua nëpërmjet kontributeve në kuota nga të gjithë anëtarët e tij, dhe zotërohet plotësisht nga ata kontribues mbajtës të kuotave. Fondi është një fond investimesh që investon në letra me vlerë të emetuara nga Qeveria Shqiptare.

Fondi i Pensionit Privat Albsig (tani e tutje do i referohemi si “Fondi i Pensionit Albsig”) u krijua në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 10197, datë 10 dhjetor 2009 “Për Pensionet Vullnetare”, zëvendësuar me Ligjin nr. 76/2024, “Për Fondet e Pensionet Privat” (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. 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 në letra me vlerë të emetuara nga Qeveria Shqiptare.

Banka e Tiranës është banka depozitare e Fondit Albsig e miratuar nga AMF. Banka depozitare bazuar në kërkesat e Ligjit, bën të mundur ruajtjen e aktiveve të Fondit të Investimit dhe Fondit të Pensionit, në përputhje me kërkesat e Shoqërisë Administruese.

Fondi i Pensionit Privat Smart Pension (tani e tutje do i referohemi si “Fondi i Pensionit Smart Pension”) u krijua në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 10197, datë 10 dhjetor 2009 “Për Pensionet Vullnetare”, zëvendësuar me Ligjin nr. 76/2024, “Për Fondet e Pensionet Privat” (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 96, datë 28 prill 2022. 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 në letra me vlerë të emetuara nga Qeveria Shqiptare.

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

Adresa e regjistruar e Shoqërisë Administruese dhe e Fondeve është Bulevardi “Bajram Curri”, Albsig HQ, Kati 16, Tiranë, Shqipëri.

2. Bazat e përgatitjes

a) Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”) dhe interpretimet e përshtatura nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK). Ato u autorizuan për lëshim nga Këshilli i Administrimit të Shoqërisë më 28 mars 2025.

b) Bazat e matjes

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

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

c) Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Pasqyrat financiare janë paraqitur në monedhën shqiptare “Lek” që është monedha funksionale dhe prezantuese e Shoqërisë 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 Shoqëria vepron. Investimet dhe veprimet e Shoqërisë kryhen në Lek. Për rrjedhojë, Këshilli i Administrimit ka përcaktuar Lekun si monedhën funksionale të Shoqërisë.

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 Shoqërisë 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 materiale kontabël

a. Standarde të reja por jo në fuqi

Disa standarde të cilat janë bërë efektive nga 1 janar 2024 dhe rrjedhimisht kanë hyrë në fuqi, nuk kanë ndikim të rëndësishëm në rezultatin apo pozicionin financiar të Shoqërisë.

Këto ndryshime nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në këto Pasqyra Financiare dhe për këtë arsye shpalosjet nuk janë bërë.

Standardet e reja që mund të adoptohen më herët

- Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtra ose afatgjata (Ndryshimet në SNK 1)
- Detyrimi i qirasë në një shitje dhe kthim me qira (Ndryshimet në SNRF 16)
- Marrëveshjet financiare të furnizuesit (Ndryshimet në SNK 7 dhe SNRF 7)
- Detyrimet afatgjata me marrëveshje (Ndryshimet në SNK 1)

Standarde dhe interpretime të reja, ende të pa adoptuara

- Mungesa e shkëmbyeshmërisë (Ndryshimet në SNK 21)
- Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare (Ndryshime në SNRF 9 dhe 7)
- SNRF 18 "Prezantimi dhe shpalosja në pasqyrat financiare"
- SNRF 19 'Filiale pa Përgjegjësi Publike: Dhënia e informacioneve shpjeguese

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillestar dhe për këtë arsye shpalosjet nuk janë bërë.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat materiale kontabël (vazhdim)

b. 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 rivlerësohen në fund viti 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 instrumenteve financiare që mbahen me VDFH, të cilat njihen si një komponent i të ardhurës neto nga instrumentet financiare në VDFH. Kurset kryesore të konvertimit në Lek Shqiptar për një njësi të monedhës së huaj në datën e raportimit janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
EURO	98.15	103.88
USD	94.26	93.94

c. Aktivët financiarë dhe detyrimet financiare

Njohja dhe matja fillestare

Shoqëria fillimisht njeh në mënyrë të rregullt, transaksionet me aktivët financiarë dhe detyrimet financiare në vlerën e drejtë nëpërmjet fitim humbjes (“VDFH”) në datën e tregtimit, e cila është data kur Shoqëria bëhet palë kontraktuale e instrumentit. Aktivët e tjera financiarë dhe detyrimet financiare njihen në datën në të cilën ato krijohen. Një aktiv financiar ose një detyrim financiar matet në fillim me vlerën e drejtë plus, kostot e transaksionit në rastin e elementëve të përcaktuar jo me VDFH që i ngarkohen drejtpërdrejtë blerjes ose emetimit të tij.

Klasifikimi dhe matja e mëpasshme

Klasifikimi i aktiveve financiare

Në njohjen fillestare, aktiv i 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 si me VDFH:

- mbahet në një model biznesi i cili ka për qëllim të mbajë aktivët për të mbledhur flukset e parasë; dhe
- rrjedha e parasë, lind në data të përcaktuara, sipas kushteve kontraktuale, të cilat janë, vetëm pagesa kryesore dhe interesit (VPPI).

Të gjitha aktivët e tjera financiarë 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, Shoqëria 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.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat materiale kontabël (vazhdim)

c. Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Shoqëria ka përcaktuar dy modele biznesi.

Modeli i biznesit mbajtje deri në mbledhje: ky model përfshin paranë dhe ekuivalentet e saj dhe të arkëtueshmet. Këto aktive financiare mbahen në mënyrë që të mblidhen flukset kontraktuale të parasë.

Model tjetër biznesi: kjo përfshin letrat me vlerë të borxhit dhe investimet e kapitalit. Këto aktive financiare menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet, mbi bazën e vlerës së drejtë, meqenëse shitje të shpeshta të tyre ndodhin në treg.

Riklasifikimet

Aktivitetet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes së tyre fillestare, përveç nëse Shoqëria ndryshon modelin e tij të biznesit për menaxhimin e aktiveve financiare. Në këtë rast të gjithë aktivitetet financiare që ndikohen, do të riklasifikohen në datën e parë në periudhën e parë raportuese që vijon ndryshimin e modelit të biznesit.

Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

i. Aktivitetet financiare me VDFH

Këto aktive financiare maten më pas me vlerën e drejtë. Fitimet ose humbjet neto, duke përfshirë të ardhura ose shpenzime nga interesi, ose kurset e këmbimit, njihen në fitim humbje, në të ardhura neto nga instrumentet financiare në VDFH, në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

ii. Aktivitetet financiare me kosto të amortizuar

Këto aktive maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të ardhurat nga interesi njihen në të ardhura nga interesi sipas metodës së interesit efektiv, fitim humbjet nga kurset e këmbimit njihen në fitim humbje neto nga kurset e këmbimit, dhe humbjet nga zhvlerësimi njihen në humbje nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Çdo fitim ose humbje në njohjen fillestare gjithashtu njihet në fitim humbje. Paraja dhe ekuivalentet e saj dhe të arkëtueshmet 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 në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Detyrime të tjera financiare maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Shpenzimet nga interesat dhe fitim ose humbjet nga kursi i këmbimit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Çdo fitim ose humbje nga çregjistrimi njihet po ashtu në pasqyrën e të ardhurave ose shpenzimeve.

Detyrimet financiare me VDFH

Këto janë instrumente financiarë të mbajtur për tregtim.

Detyrimet financiare me kosto të amortizuar

Këto janë detyrimet me palë të treta dhe detyrime të tjera.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat materiale kontabël (vazhdim)

c. Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

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 Shoqëria ka qasje në atë datë.

Kur është e mundur, Shoqëria mat vlerën e drejtë të një instrumenti financiar duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg quhet “aktiv”, në qoftë se transaksionet për aktivin ose detyrimin ndodhin me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të siguruar informacion mbi çmimet në vazhdimësi.

Nëse nuk disponohet një kuotim çmimi në një treg aktiv, atëherë Shoqëria 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.

Shoqëria 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 (të parregulluar) në tregje aktive të instrumenteve identike
- Niveli 2: Faktorë të tjerë nga ato të kuotuar me çmime tregu sipas Nivelit 1, dhe që janë të vëzhgueshëm ose drejtpërdrejtë (nëpërmjet çmimeve) ose jo në mënyrë të drejtpërdrejtë (nëpërmjet çmimeve të përcaktuara).
- Niveli 3: Faktorë që janë të pavëzhgueshëm. Në këtë kategori përfshihen të gjithë instrumentet financiarë 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.

Instrumentet financiare jo me vlerë të drejtë

Instrumentet financiare që nuk maten me VDFH përfshijnë:

- Paraja dhe ekuivalentet e saj dhe 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 kredisë së tyre.

Matja e vlerës së amortizuar

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

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat materiale kontabël (vazhdim)

d. Zhvlerësimi i instrumenteve financiare

Shoqëria njeh një zhvlerësim për humbjet e pritshme të kredisë ("HPK") për aktivet financiare të njohura me koston e amortizuar. Për të përcaktuar nëse rreziku i kredisë për një aktiv financiar është rritur në mënyrë të rëndësishme që prej njohjes fillestare të tij, dhe kur vlerëson HPK, Shoqëria merr parasysh informacionet mbështetëse dhe të arsyeshme dhe që janë relevant dhe të gatshme pa shume kosto dhe pune shtesë. Kjo përfshin analizim të informacionit cilësor dhe sasior, duke u bazuar në historikun dhe eksperiencën e Shoqërisë si edhe duke përfshirë informacione të cilat i përkasin të ardhmes. Shoqëria supozon se rreziku i kredisë të një aktivi financiar rritet në mënyrë të rëndësishme në rast se ai shfaqet më shumë se 30 ditë në vonesë.

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

Shoqëria nuk ka identifikuar dhe njohur zhvlerësim për aktivet financiare më 31 dhjetor 2024.

e. Ç'regjistrimi

Një aktiv financiar ç'regjistrohet kur të drejtat kontraktuale mbi flukset e parasë nga aktivi financiar kanë mbaruar, ose kur Shoqëria transferon të drejtat për të marrë flukset e parasë në një transaksion në të cilin në mënyrë të qenësishme të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia e aktivit financiar janë transferuar ose në të cilin Shoqëria 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 aktivit financiar, ndryshimi midis vlerës së mbartur të aktivit dhe vlerës së dhënë njihet në pasqyrën e fitim humbjes.

f. Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj përfshijnë mjete monetare në llogari rrjedhëse në banka dhe mjete të tjera likuide me maturitet jo më shumë se tre muaj nga data e mbajtjes të cilat mund të jenë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme në vlerën e tregut dhe që përdoren nga Shoqëria në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

g. Të ardhura dhe shpenzime nga interesi

Të ardhura dhe shpenzime nga interesi të paraqitura në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përfshijnë interesin mbi aktivet financiare dhe detyrimet financiare të matur me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Interesi efektiv llogaritet në njohjen fillestare të një instrumenti financiar si norma që skanton flukset e ardhshme të pagueshme ose të arkëtueshme përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar në:

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

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

3. Politikat materiale kontabël (vazhdim)**h. Aktive afatgjata materiale***i) Njohja dhe matja*

Zërat e aktiveve afatgjata materiale janë paraqitur me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Kosto përfshin shpenzime që janë drejtpërdrejtë të ngarkueshme për blerjen e aktivitetit. Kosto e aktiveve të ndërtuara nga vetë Shoqëria përfshin koston e materialeve dhe të fuqisë punëtore, si dhe ndonjë kosto tjetër që lidhet drejtpërdrejtë me vënien e aktivitetit në vendin dhe kushtet e nevojshme që ai të jetë i përdorshëm në mënyrën e synuar nga drejtimi. Blerja e software-ve që janë të lidhur ngushtë me funksionalitetet e pajisjes përkatëse janë kapitalizuar si një pjesë e kësaj pajisje. Kur pjesët e një elementi të aktiveve afatgjata materiale kanë jetëgjatësi të dobishme të ndryshme, ato kontabilizohen si elementë të veçantë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

ii) Kosto të mëtejshme

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën e mbartur të elementit nëse është e mundshme që përfitime ekonomike në të ardhmen që i atribuohen atij elementi do të rrjedhin në Shoqëri dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave në momentin kur ndodhin.

iii) Zhvlerësimi

Amortizimi njihet në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave me metodën lineare. Aktivitetet me qira zhvlerësohen për më të voglën mes periudhës së qirasë dhe jetëgjatësisë së dobishme.

Norma e amortizimit vjetor është si më poshtë:

Pajisje zyre	20%
Pajisje informatike	25%

i. Aktive afatgjata jomateriale*Program kompjuterik*

Licencat për programet kompjuterike të blera kapitalizohen mbi bazën e shpenzimit të bërë për të blerë dhe vënë në përdorim. Markat dhe listat e klientëve të blera gjatë kombinimeve të bizneseve e që kualifikohen për t'u njohur më vete njihen si aktive afatgjata jomateriale me vlerë të drejtë. Norma vjetore e amortizimit duke u bazuar në jetën e dobishme të vlerësuar për programet kompjuterike është 25%.

j. E drejta për të përdorur aktive afatgjata materiale*Qiratë e klasifikuara si qira operative bazuar në SNK 17*

E drejta për të përdorur aktivin janë njohur me:

- vlerën e tyre të mbetur sikur SNRF 16 të ishte aplikuar që nga data e fillimit, të skontuara me normën e brendshme të borxhit të Shoqërisë në datën e aplikimit për herë të parë: Shoqëria aplikoi këtë metodë për aktivet me vlerë më të madhe;

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat materiale kontabël (vazhdim)

j. E drejta për të përdorur aktive afatgjata materiale (vazhdim)

Shoqëria përdori disa përjashtime praktike gjatë aplikimit të SNRF 16 tek qiratë të cilat më parë ishin klasifikuar si qira operative sipas SKN 17. Në veçanti Shoqëria përdor këto përjashtime si më poshtë:

- nuk njohu të drejtën për të përdorur aktivin dhe detyrimin për qiranë për ato qira të cilat kishin maturitet më të vogël se 12 muaj që nga data e aplikimit;
- nuk njohu të drejtën për të përdorur aktivin dhe detyrimin për qiranë për ato qira të cilat kishin vlerë të vogël (p.sh. ato kontrata me vlerë më të vogël se 5 mijë Euro ose ekuivalenti i tyre në Lek).

Qiratë afatshkurtra dhe qiratë për aktive me vlerë të ulët

Shoqëria ka përzgjedhur të mos njohë të drejtën e përdorimit të asetit për qiratë për të cilët aktivi bazë është me vlerë të ulët dhe qiratë afatshkurtra. Shoqëria i njeh shpenzimet e lidhura me këto qira si shpenzime në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së qirasë.

k. Kapitali i shoqërisë

Kapitali i Shoqërisë përbëhet nga paratë e kontribuara nga themeluesit e Shoqërisë. Kapitali i Shoqërisë mbahet me vlerën ekuivalente në Lek të kontributit të marrë në monedhë të huaj duke përdorur kursin e këmbimit të datës së transaksionit. Kapitali i nënshkruar i Shoqërisë njihet me vlerën nominale të tij.

l. Kostot e huamarrjes

Shpenzimet e huamarrjes që janë të lidhura direkt me blerjen, ndërtimin apo prodhimin e një aktivi të kualifikuar, të cilët janë aktive që kërkojnë një periudhë kohe të konsiderueshme për tu bërë gati për qëllimin e përdorimit të tyre, i shtohen vlerës së këtyre aktiveve, për aq kohë sa nevojitet që këto aktive të jenë gati për përdorimin e parashikuar apo për tu shitur. Të gjitha kostot e tjera të huamarrjes njihen në të ardhura dhe shpenzime në periudhën kur ndodhin.

m. Përfitimet e punonjësve

Në rrjedhën normale të biznesit Shoqëria, kryen pagesa me emër të vet dhe në emër të punonjësve të saj për të kontribuar në sigurime shoqërore dhe shëndetësore të detyrueshme sipas legjislacionit lokal. Kostot e ndodhura nga ana e Shoqërisë janë ngarkuar në pasqyrën e të ardhurave në momentin kur ndodhin.

n. Shpenzimet administrative

Shpenzimet administrative njihen mbi bazën e kontabilitetit me të drejta të konstatuara kur ato ndodhin.

o. Provigjionet

Provigjionet njihen atëherë kur: Shoqëria ka një detyrim ligjor aktual ose konstruktiv si rezultat i ngjarjeve të kaluara; ka shumë mundësi që një reduktim burimesh do të jetë i nevojshëm për të shlyer detyrimin; dhe shuma mund të vlerësohet me besueshmëri.

p. Transaksionet me palët e lidhura

Transaksionet me palët e lidhura përfshijnë aksionaret dhe drejtorët e shoqërisë, së bashku me entitete që ato kontrollojnë, te cilët mund të ushtrojnë influencë të konsiderueshme në operacionet dhe menaxhimin e Shoqërisë. Duke konsideruar çdo palë të tretë të mundshme vëmendje i kushtohet thelbit të marrëdhënies dhe jo vetëm formës ligjore.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat materiale kontabël (vazhdim)

q. Tatimi mbi fitimin aktual dhe tatimi mbi fitimin i shtyrë

Shpenzimet për tatimin mbi fitimin përfshijnë tatimin aktual dhe atë të shtyrë. Shpenzimet për tatimin mbi fitimin njihet në të ardhura dhe shpenzime përveç se kur ai i referohet zërave të njohura direkt në kapital ose në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Tatimi aktual është tatimi i prituri i pagueshëm mbi fitimin e pagueshëm të vitit, duke përdorur normat tatimore të miratuara apo të miratuara në masë substanciale në datën e bilancit, dhe ndonjë rregullim të tatimit fitimit të pagueshëm lidhur me vitin e mëparshëm. Norma aktuale e tatimit mbi fitimin është 15% mbi fitimin e tatueshëm.

Tatimi i shtyrë njihet duke përdorur metodën e bilancit, duke krijuar provigjon për diferencat e përkohshme midis bazës tatimore dhe vlerave të mbetura të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar. Tatimi i shtyrë matet me normat tatimore që priten të aplikohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato rimerren, duke u bazuar në legjislacionin në fuqi apo që do të hyjë më vonë në fuqi përgjatë periudhës së rimarrjes.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet në masën që është e mundur që fitime të ardhshme të tatueshme do të jenë të vlefshme kundrejt të cilave diferencat e përkohshme mund të përdoren. Aktivet tatimore të shtyra reduktohen në masën që përfitimet tatimore në lidhje me to janë të mundshme të realizohen.

r. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Detyrimet e kushtëzuara nuk njihen në pasqyrat financiare. Ato pasqyrohen në shënimet shpjeguese përveç rasteve kur mundësia e konsumimit të burimeve që kanë përfitime ekonomike është e ulët. Aktivet e kushtëzuara nuk njihen në pasqyrat financiare por paraqiten në shënimet shpjeguese kur një hyrje e përfitimeve ekonomike është e mundur. Shuma e humbjes së kushtëzuar njihet si provigjon nëse është e mundur që ngjarje të ardhshme konfirmojnë provigjonin, një detyrim njihet në pasqyrën e pozicionit financiar kur një vlerësim i pranueshëm i humbjes mund të bëhet në mënyrë të besueshme.

s. Ngjarjet pas datës së raportimit

Ngjarjet pas datës së raportimit të cilat vënë në dispozicion informacion shtesë mbi pozicionin e Shoqërisë në datën e pasqyrave të pozicionit financiar (ngjarje rregulluese), reflektohen në pasqyrat financiare. Ngjarjet pas datës së bilancit të cilat nuk janë ngjarje rregulluese, paraqiten në shënimet shpjeguese kur janë materiale.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

4. Gjykimet kontabël dhe burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit

Në aplikimin e politikave kontabël të shoqërisë të cilat paraqiten në shënimin 3, drejtimit i kërkohet që të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime për vlerën e mbartur të aktiveve dhe detyrimeve që nuk janë qartësisht të dukshme nga burime të tjera. Vlerësimet dhe supozimet e lidhura me to janë të bazuara në eksperiencën historike dhe faktorë të tjerë që konsiderohen të rëndësishëm. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet rishikohen rregullisht. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet, nëse rishikimi ndikon vetëm në periudhën që rishikohet dhe në periudhat e ardhshme, nëse rishikimi ndikon në periudhën aktuale dhe në atë të ardhshme.

Pasiguri në gjykim

Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Një humbje nga zhvlerësimi njihet në masën që vlera kontabël e aktivitetit e tejkalon shumën e tij të rikuperueshme. Kur përcaktohet vlera e rikuperueshme, drejtimi vlerëson çmimet e pritshme dhe flukset monetare nga çdo njësi gjeneruese të mjeteve monetare dhe përcakton një normë të përshtatshme të interesit kur llogaritet vlera aktuale e këtyre flukseve.

Jeta e dobishme e aktiveve të amortizueshme

Drejtimi rishikon jetën e dobishme të aktiveve të amortizueshme në çdo datë të pasqyrës të pozicionit financiar. Drejtimi gjykon që jeta e përcaktuar e dobishme të aktiveve përfaqëson dobinë e pritshme të aktiveve. Vlerat e mbartura të këtyre aktiveve janë analizuar në shënimin 9. Megjithatë, rezultatet faktike mund të ndryshojnë për shkak të daljeve jashtë përdorimit nga ndryshimet teknologjike.

Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Shoqëria rregullisht teston për zhvlerësim të arkëtueshmet e saj. Gjatë kryerjes së këtyre testeve shoqëria merr parasysh pagesat e rregullta të bëra, pra debitorin, pozicionin e tij financiar dhe operacionet, arkëtueshmërinë e pagesave nga instrumentet financiare dhe një numër kriteresh të tjera të përdorura për këtë vlerësim.

Zhvlerësimi i aktiveve financiare: në përcaktimin e inputeve të modelit HPK (humbjes së pritshme të kredisë) duke përfshirë informacione të ardhshme.

5. Administrimi i rrezikut financiar**Kuadri për administrimin e rrezikut financiar**

Shoqëria investon në instrumente financiare në përputhje me strategjinë e tij të investimit. Portofoli i investimit përfshin depozita dhe llogari rrjedhëse me Bankat e nivelit të dytë në Shqipëri. Kështu Shoqëria është e ekspozuar ndaj këtyre rreziqeve nga instrumentet financiare:

- rreziku i kredisë;
- rreziku i likuiditetit;
- rreziku i tregut; dhe
- rreziku operacional.

a. Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Shoqërisë 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.

Politika e Shoqërisë 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 Shoqërisë.

Rreziku i kredisë për investimet në depozita me afat me banka është vlerësuar si i ulët krahasuar me investime të tjera.

Aktivitet financiarë detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Paraja dhe ekuivalente të saj	2,841,525	1,367,911
Të arkëtueshme nga Fondet	1,771,685	1,264,197
Të arkëtueshme të tjera	-	3,087,786
Investime të mbajtura deri në maturim	30,000,000	30,000,000
Totali	34,613,210	35,719,894

b. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Shoqëria mund të mos jetë në gjendje të gjenerojë burime të mjaftueshme monetare për të shlyer plotësisht detyrimet e tij ose mund t'i shlyejë në kushte të cilat janë materialisht jo të favorshme.

Politika e Shoqërisë 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, pa shkaktuar humbje të papranueshme ose duke rrezikuar dëmtimin e reputacionit të Shoqërisë.

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve****Kolektive**

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Aktivitet dhe detyrimet financiare sipas maturitetit të tyre kontraktual më 31 dhjetor 2024 janë si vijon:

Aktivitet	31 dhjetor 2024	Më pak se 3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet	>5 vjet
Paraja dhe ekuivalente të saj	2,841,525	2,841,525	-	-	-	-
Të arkëtueshme nga Fondet	1,771,685	1,771,685	-	-	-	-
Të arkëtueshme të tjera	-	-	-	-	-	-
Investime të mbajtura deri ne maturim	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
Total	34,613,210	4,613,210	-	-	-	30,000,000
Detyrime						
Të pagueshme tregtare dhe të tjera	2,337,659	2,337,659	-	-	-	-
Totali	2,337,659	2,337,659	-	-	-	-
Pozicioni neto	32,275,551	2,275,551	-	-	-	30,000,000

Aktivitet dhe detyrimet financiare sipas maturitetit të tyre më 31 dhjetor 2023 janë si vijon:

Aktivitet	31 dhjetor 2023	Më pak se 3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet	>5 vjet
Paraja dhe ekuivalente të saj	1,367,911	1,367,911	-	-	-	-
Të arkëtueshme nga Fondet	1,264,197	1,264,197	-	-	-	-
Të arkëtueshme të tjera	3,087,786	3,087,786	-	-	-	-
Investime të mbajtura deri ne maturim	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
Total	35,719,894	5,719,894	-	-	-	30,000,000
Detyrime						
Të pagueshme tregtare dhe të tjera	4,049,133	4,049,133	-	-	-	-
Totali	4,049,133	4,049,133	-	-	-	-
Pozicioni neto	31,670,761	1,670,761	-	-	-	30,000,000

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive**

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**c. Rreziku i tregut**

Rreziku i tregut zhvillohet si pasojë e ndryshimeve në:

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

Rritja e normave të interesit sjell ulje të vlerës së instrumentit financiar, dhe ulja e normave sjell rritje të vlerës së instrumentit financiar.

Luhatjet e kursit të këmbimit sjellin luhatje edhe të vlerës së aktiveve të konvertuar në monedhën vendase, Lek. Shoqëria nuk ka parashikuar të shpërmdajë asete në valutë të huaj.

Aktivitet dhe detyrimet financiare sipas monedhës së tyre më 31 dhjetor 2024 janë si vijon:

Aktivitet	Në Lek	Në EUR	Totali
Paraja dhe ekuivalentë të saj	2,805,582	35,943	2,841,525
Të arketueshme nga Fondet	1,771,685	-	1,771,685
Të arketueshme të tjera	-	-	-
Investime të mbajtura deri në maturim	30,000,000	-	30,000,000
Totali	34,577,267	35,943	34,613,210
Detyrime			
Të pagueshme tregtare dhe të tjera	2,337,659	-	2,337,659
Totali	2,337,659	-	2,337,659
Pozicioni neto	32,239,608	35,943	32,275,551

Aktivitet dhe detyrimet financiare sipas monedhës së tyre më 31 dhjetor 2023 janë si vijon:

Aktivitet	Në Lek	Në EUR	Totali
Paraja dhe ekuivalentë të saj	1,220,422	147,489	1,367,911
Të arketueshme nga Fondet	1,264,197	-	1,264,197
Të arketueshme të tjera	3,087,786	-	3,087,786
Investime të mbajtura deri në maturim	30,000,000	-	30,000,000
Totali	35,572,405	147,489	35,719,894
Detyrime			
Të pagueshme tregtare dhe të tjera	4,049,133	-	4,049,133
Totali	4,049,133	-	4,049,133
Pozicioni neto	31,523,272	147,489	31,670,761

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve****Kolektive**

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndikimin mbi pozicionin neto në Lek si pasojë e ndryshimit në kurset e këmbimit me 5% për aktivet dhe detyrimet financiare në EUR:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Skenari	Efekti në fitim/(humbje)	Efekti në fitim/(humbje)
+/- 5%	1,797	7,374

d. Rreziku operacional

‘Rreziku operacional’ është rreziku i pësimit të një humbjeje direkte ose jo-direkte që mund të lindë si pasojë e një sërë shkaqesh që shoqërojnë procese të tilla si teknologjia dhe infrastruktura që mbështet veprimtarinë e Shoqërisë me instrumentet financiare, qoftë së brendshmi në Shoqëri apo së jashtmi me ata që i ofrojnë shërbime Shoqërisë, dhe nga faktorë të jashtëm të tjerë nga rreziku i kredisë, i tregut apo i likuiditetit, të tillë si ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatorë dhe standardet e gjithë pranuar të sjelljes së investimeve. Qëllimi i Shoqërisë është të administrojë rrezikun operacional në mënyrë të tillë që të baraspeshojë kufizimet në humbje financiare dhe dëmtimit të reputacionit me arritjen e qëllimit të investimeve për të prodhuar kthim ndaj investitorëve.

e. Administrimi i kapitalit

Shoqëria është subjekt i kërkesave rregullatore për kapital sipas kërkesave të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare (“AMF”), bazuar në Ligjin numër 56/2020 datë 30 prill 2020 “Për Shoqëritë e Investimeve Kolektive”) dhe rregullores nr. 132, datë 30 shtator 2020 “Për formën, llogaritjen dhe shumën e fondeve të veta që duhet të ketë detyrimisht Shoqëria Administruese e Fondeve”.

6. Paraja dhe ekuivalentë të saj

Paraja dhe ekuivalentë të saj maten me koston e amortizuar në pasqyrat financiare dhe përbëhen si vijon:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Llogari rrjedhëse në bankë	2,841,525	1,367,911
Totali	2,841,525	1,367,911

7. Të arkëtueshme nga Fondet

Të arkëtueshme nga Fondet është shuma për t’u marrë nga Fondi i Investimit dhe Fondi i Pensionit më 31 dhjetor 2024 dhe përbëhen si vijon:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Fondi i Pensionit	1,472,481	1,037,944
Fondi i investimit	223,182	204,888
Fondi i Pensionit Smart	76,022	21,365
Totali	1,771,685	1,264,197

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve****Kolektive**

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

8. Të arkëtueshme të tjera

Të arkëtueshme të tjera më 31 dhjetor 2024 përbëhen nga shuma të arkëtueshme nga Albsig Jetë sh.a si vijon:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Albsig Jetë sha	-	3,087,786
Totali	-	3,087,786

9. Shpenzime të parapaguara

Shpenzimet e parapaguara më 31 dhjetor 2024 përbëhen nga shuma të arkëtueshme nga Albsig Jetë sh.a si vijon:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Parapagim Primera	673,660	839,860
Totali	673,660	839,860

Shpenzime të parapaguara përfaqëson parapagimin për sistemit financiar ndaj Integrated Tech Solutions ne 2024 prej 5,000 Euro dhe 1,920 USD (673,660 Lek). Në përfundim të shtimit të modulit, i cili akoma nuk është konkretizuar, kjo shumë do të kontabilizohet si investim në aktive të qëndrueshme të patrupëzuara. Në 2023 shuma prej 7,000 Euro (839,860 Lek) përfaqëson parapagimin për sistemin operativ Primera.

10. Aktive afatgjata jomateriale

	Software	Totali
Kosto		
Gjendja më 31 dhjetor 2022	7,514,000	7,514,000
Shtesa	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	7,514,000	7,514,000
Shtesa	720,090	720,090
Pakësime	(33,040)	(33,040)
Gjendja më 31 dhjetor 2024	8,201,050	8,201,050
Amortizimi i akumuluar		
Gjendja më 31 dhjetor 2022	5,122,625	5,122,625
Amortizimi për periudhën	1,878,500	1,878,500
Gjendja më 31 dhjetor 2023	7,001,125	7,001,125
Amortizimi për periudhën	637,079	637,079
Gjendja më 31 dhjetor 2024	7,638,204	7,638,204
Vlera e mbetur neto		
Gjendja më 31 dhjetor 2023	512,875	512,875
Gjendja më 31 dhjetor 2024	562,846	562,846

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve****Kolektive**

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

11. Investime të mbajtura deri në maturim

Investimet e mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2024 janë si vijon:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Investime	30,000,000	30,000,000
Totali	30,000,000	30,000,000

Investime të mbajtura deri në maturim paraqesin obligacionet qeveritare të blera me maturim 10 vjeçar dhe janë për tu mbajtur deri në maturim.

12. Të pagueshme tregtare dhe të tjera

Të pagueshme dhe detyrime të tjera janë si vijon:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Paga të pagueshme	382,500	1,257,605
Kontribute të sigurimeve shoqërore	696,387	682,720
Taksa të pagueshme	134,999	135,532
Të tjera	1,123,773	1,973,276
Totali	2,337,659	4,049,133

13. Kapitali

Albsig Invest sh.a., është një shoqëri aksionare, e krijuar më tetor 2019, dhe e licencuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare (“AMF”) me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019.

Kapitali i paguar i Shoqërisë më 31 dhjetor 2024 është 69,000,000 Lek (31 dhjetor 2023: 69,000,000 Lek). Aksionet e Shoqërisë zotërohen 100% nga aksionari i saj i vetëm Albsig Jetë sha.

	Numri i aksioneve	Vlera	% totali
Albsig Jetë sha	69,000	69,000,000	100%
Totali	69,000	69,000,000	100%

14. Të ardhura nga tarifa e administrimit

Të ardhura nga tarifa e administrimit përbehet si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Tarifa nga Fondi i Pensionit	14,712,913	9,729,177
Tarifa nga Fondi i Investimit	2,575,205	2,311,971
Të ardhura nga tarifa e largimit nga fondet	2,371,569	1,095,375
Tarifa nga Fondi i Pensionit Smart	573,265	161,795
Totali	20,232,952	13,298,318

ALBSIG INVEST SHA**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve****Kolektive**

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

15. Të ardhura të tjera

Të ardhurat e tjera përfaqësojnë të ardhurat nga shërbimet e konsulencës për palët e lidhura të shoqërisë.

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të ardhura të tjera	3,200,002	5,875,270
Totali	3,200,002	5,875,270

Të ardhurat e tjera në shumën 3,200,002 Lek paraqesin të ardhura të realizuara gjatë vitit 2024 për shërbime konsulence ofruar Albsig Jete sha.

16. Shpenzime për personelin

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Paga	17,174,225	16,122,755
Kontribute të sigurimeve shoqërore	1,550,310	1,322,381
Pension privat	510,650	1,000,746
Shpenzime të tjera personeli	270,000	270,000
Totali	19,505,185	18,715,882

17. Shpenzime administrative

Shpenzimet administrative janë si vijon:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Shpenzime mirëmbajtjeje	1,446,216	1,693,116
Shpenzime për auditimin	536,976	262,680
Taksa bashkiake	74,500	74,500
AMF	299,358	184,481
Shpenzime për komunikim	126,658	114,360
Banka depozitare	1,065,448	679,921
Qira	360,000	360,000
Anëtarësime	8,800	8,800
Komisione agjenti	51,358	8,952
Shpenzime për veprime	63,707	71,563
Të tjera	197,000	20,000
Totali	4,230,021	3,478,373

Shpenzime të tjera në vlerën prej 197,000.00 Lekë përfaqëson pagesën për kuotën e anëtarësimit pranë Shoqatës së Sigurimit të Jetës, Pensioneve dhe Fondeve të Investimit.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve

Kolektive

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

18. Shpenzime financiare/(të ardhura), neto

Shpenzimet financiare/(të ardhura), neto janë si vijon:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(Fitim)/humbje nga kurset e këmbimit	144,855	(269,406)
Komisione bankare	41,284	30,137
Të ardhura nga interesi	(1,614,037)	(1,614,016)
Shpenzime për interesa	6	-
Totali	(1,427,892)	(1,853,285)

Të ardhura nga interesi përfaqëson të ardhurën nga interesi i obligacionit 10 vjeçar.

19. Tatimi mbi fitimin

Një rakordim i shpenzimit të tatim fitimit për vitin që mbaron më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 paraqitet si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Humbja përpara tatimit	488,561	(3,045,882)
Shpenzime të panjohura	-	-
Humbja para tatimit	488,561	(3,045,882)
Tatimin mbi fitimin 15%	-	-
Humbja pas tatimit	488,561	(3,045,882)

Në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar, norma e aplikueshme e tatimit për vitin 2024 është 15% (2023: 15%). Deklaratat tatimore janë plotësuar për çdo vit por fitim-humbjet e deklaruar për qëllime tatimore mbeten si parashikime derisa autoritetet tatimore kontrollojnë ato dhe regjistrimet e taksapaguesit dhe lëshohet një vlerësim final. Ligjet tatimore shqiptare janë subjekt interpretimi nga autoritet tatimore.

20. Angazhime dhe kontigjenca

Në një vijë normale biznesi, shoqëria mund të përballë me pretendime ligjore të lidhura ose jo me veprimtarinë kryesore të biznesit. Administrimi i shoqërisë vlerëson se nuk ka humbje materiale në lidhje me pretendimet ligjore.

ALBSIG INVEST SHA

Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Privat dhe e Sipërmarrjeve të Investimeve

Kolektive

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

20. Palët e lidhura

Palë e lidhur konsiderohet një person apo një entitet që ka kontroll apo kontroll të përbashkët mbi Shoqërinë, ka aftësinë të ushtrojë influencë të konsiderueshme mbi Shoqërinë në marrjen e vendimeve financiare dhe operacionale, është anëtar i personelit të drejtimit kyç të Shoqërisë apo të një Shoqërie mëmë të Shoqërisë, si dhe është pjesë e të njëjtit grup me Shoqërinë, është filial, investim në pjesëmarrje apo shoqëri mbi të cilën Shoqëria ushtron kontroll apo influencë të konsiderueshme. Gjithashtu konsiderohet palë e lidhur një shoqëri që ka një sipërmarrje të përbashkët me Shoqërinë apo dy entitete të cilat janë sipërmarrje të përbashkëta të një shoqërie të tretë. Një numër i caktuar transaksionesh me palë të lidhura janë ndërmarrë gjatë aktivitetit operacional të shoqërisë. Këto transaksione janë bërë sipas afateve dhe normave të tregut.

Volumi i këtyre transaksioneve dhe balancat në fund të periudhave respektive janë si vijojnë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të arkëtueshme të tjera Albsig Jetë sha	-	3,087,786
Të ardhura të tjera Albsig Jetë sha	3,200,002	5,875,270
Të pagueshme për qiranë Albsig sha	-	1,110,000
Shpenzime qiraje Albsig sha	360,000	360,000

21. Ngjarje mbas datës së raportimit

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