

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

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

me raportin e Audituesit të Pavarur

Faqe

Raporti i audituesit 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 – 16

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Drejtimin e Fondit të Pensionit Privat ALBSIG dhe Shoqërinë Administruese të Fondeve të Pensionit Privat dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive Albsig Invest sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondit të Pensionit Privat ALBSIG ("Fondi"), 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 drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Fondit 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 Fondi 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 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 Fondit 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 Fondin 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 Fondit.

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.

Anomali të 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 evidenca 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 opinionimi mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Fondit.
- 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 Fondit 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 Fondi 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 Fondit, 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 ne 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 Fondit 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, 29 prill 2025

Elona Bisha
Ez



ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2024
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënime	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivet			
Paraja dhe ekuivalentet e saj	5	11,539,569	3,743,350
Aktive financiare me kosto të amortizuar	6	678,298,841	481,413,311
Të tjera llogari të arkëtueshme	6	14,787,924	9,979,925
Totali i aktiveve		704,626,334	495,136,586
Detyrimet			
Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese	7	1,472,481	1,037,944
Detyrime të tjera	8	312,646	373,189
Totali i detyrimeve		1,785,127	1,411,133
Aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave		702,841,207	493,725,453
Numri i kuotave të emetuara		608,410	445,507
Aktivet neto ndaj një kuote		1,155	1,108

Pasqyrat financiare u aprovuan, më 29 prill 2025 dhe u firmosën nga:

Z. Irfan LAMI

Drejtor Financë

Albsig Sh.a

Z. Elton KORBI

Administrator i Përgjithshëm

Albsig Invest Sh.a

Shënimet shpjeguese në faqet 5-16 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Pasqyra e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024

(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Shënime	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Të ardhura nga interesi i aktiveve financiare me kosto të amortizuar	9	38,199,143	23,645,885
Të ardhura nga interesi i depozitave	9	402,988	502,520
Të ardhura të tjera	9	858	648
Totali i të ardhurave		38,602,989	24,149,053
Shpenzimet			
Tarifa e Shoqërisë së Administrimit	10	14,712,913	9,729,177
Shpenzime të tjera		611	689
Totali i shpenzimeve		14,713,524	9,729,866
Të ardhura neto		23,889,465	14,419,187
Amortizimi i primit të aktiveve me kosto	6	480,381	216,721
Rritja në aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave		24,369,846	14,635,908

Shënimet shpjeguese në faqet 5-16 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

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

	Shënime	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Rrjedha e parasë nga aktiviteti operacional			
Rritja në aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave		24,369,846	14,635,908
Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese	7	434,537	385,665
Të arketueshme të tjera	6	(4,807,999)	(4,779,731)
Aktive financiare me kosto të amortizuar	6	(196,885,530)	(186,307,645)
Detyrime të tjera	8	(60,543)	294,621
Rrjedha e parasë neto nga aktiviteti operacional		(176,949,689)	(175,771,182)
Rrjedha e parasë nga aktiviteti financiar			
Kontribute nga lëshimi i kuotave		215,522,400	182,067,813
Tërheqje e kuotave		(30,776,492)	(15,773,863)
Rrjedha e parasë neto nga aktiviteti financiar		184,745,908	166,293,950
ACTIVITIES			
Rritje në para dhe ekuivalentet e saj	5	7,796,219	(9,477,232)
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fillim të periudhës		3,743,350	13,220,582
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fund të periudhës		11,539,569	3,743,350

Shënimet shpjeguese në faqet 5-16 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Pasqyra e ndryshimeve në aktivet neto më 31 dhjetor 2024
 (Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

	Numri i kuotave	Aktivet	Vlera e aktiveve për kuote
Gjendja më 31 dhjetor 2022	293,006	312,795,595	1,068
Kontribute në kuota gjatë vitit	166,999	182,067,813	1,090
Tërheqje te parakohshme nga fondi	(14,498)	(15,773,863)	1,088
Fitimi neto nga investimet		14,635,908	-
Rritja në aktivet neto që i atribuohen mbajtësve	445,507	493,725,453	1,108
Aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave	445,507	493,725,453	1,108
Gjendja më 31 dhjetor 2023	445,507	493,725,453	1,108
Kontribute në kuota gjatë vitit	190,068	215,522,400	1,134
Tërheqje nga fondi	(27,165)	(30,776,492)	1,133
Fitimi neto nga investimet		24,369,846	
Rritja në aktivet neto që i atribuohen mbajtësve	608,410	702,841,207	1,155
Aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave	608,410	702,841,207	1,155
Gjendja më 31 dhjetor 2024	608,410	702,841,207	1,155

Shënimet shpjeguese në faqet 5-16 janë pjesë e pandarë e këtyre pasqyrave financiare.

ALBSIG INVEST SHA

FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

1. Informacion i përgjithshëm

Fondi i Pensionit Privat Albsig (tani e tutje do i referohemi si “Fondi u krijua në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 10197, date 10 dhjetor 2009 “Për Pensionet Vullnetare”, zëvendësuar me Ligjin nr. 76/2023, “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.

Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe e Aseteve të Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive është Albsig Invest sh.a., (tani e tutje do i referohemi si “Shoqëria Administruese”), e cila është një shoqëri aksionare, e themeluar në tetor të vitit 2019, dhe e licencuar nga AMF, me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019.

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

Fondi i Pensionit u krijua nëpërmjet kontributeve në kuota nga të gjithë anëtarët e tij, dhe zotërohet plotësisht nga ata kontribues mbajtës të kuotave. Fondi investon kryesisht në letra me vlerë të emetuara nga Qeveria Shqiptare.

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

2. Bazat e përgatitjes

a) Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”) dhe interpretimet e përshtatura nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK). Ato u autorizuan për lëshim nga Këshilli i Administrimit të i Fondit më 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, të cilat maten në vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes.

c) Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Pasqyrat financiare janë paraqitur në monedhën shqiptare “Lek”, që është monedha funksionale dhe prezantuese e fondit dhe të gjitha vlerat janë të shprehura në Lek përveç se kur është shprehur ndryshe.

Monedha funksionale është monedha e ambientit primar ekonomik në të cilin Fondi vepron. Investimet dhe veprimet e Fondit kryhen në Lek. Shpenzimet (duke përfshirë tarifat për Shoqërinë Administruese, Bankën Depozitare dhe të tjera) kryhen në Lek. Për rrjedhojë Këshilli i Administrimit ka përcaktuar Lekun si monedhën funksionale të Fondit.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

d) Parimi i vijimësisë

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

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

e) Gjykimet kontabël dhe vlerësimet

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

3. Politikat kontabël të rëndësishme

Standardet dhe interpretimet e mëposhtme zbatohen për herë të parë në periudhat e raportimit financiar që fillojnë më ose pas 1 Janarit 2024:

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.

a) 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)

b) Standarde dhe interpretime të reja, ende të paadoptuara

- 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 për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël te rëndësishme (vazhdim)

a. Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kurset e këmbimit në datën e transaksioneve. Aktivët dhe detyrimet jo-monetare të mbajtura në monedhë të huaj në datën e raportimit nuk rivlerësohen në fund vit dhe maten me koston e tyre historike (konvertuar në monedhën funksionale me kursin e asaj date) përveç, aktiveve dhe detyrimeve jo-monetare të matura me vlerën e tregut të 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 rezulton nga kryerja e transaksioneve të tilla si dhe nga përkthimi i aktiveve dhe detyrimeve monetare të mbajtura në monedhë të huaj, njihet në fitim ose humbje, përveç instrumenteve financiare që mbahen me VDFH, të cilat njihen si një komponent i të ardhurës neto nga instrumentet 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 kostot e transaksionit në rastin e elementëve të përcaktuar jo me VDFH, që i ngarkohen drejtpërdrejtë blerjes ose emetimit të tij.

ii. Klasifikimi dhe matja e mëpasshme

Klasifikimi i aktiveve financiare

Në njohjen fillestare, aktivi financiar klasifikohet si i matur me koston e amortizuar ose me VDFH. Një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse përmbush njëkohësisht dy kushtet si më poshtë si edhe nuk është i destinuar me VDFH:

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

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

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

Vlerësimi i modelit të biznesit

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

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

Fondi ka dy modele biznesi.

Modeli i biznesit mbajtje deri në mbledhje: ky model përfshin parane dhe ekuivalentet e saj, aktive financiare të mbajtura me kosto të amortizuar dhe të arkëtueshme. Këto aktive financiare mbahen në mënyrë që të mblidhen flukset kontraktuale të parasë.

Model tjetër biznesi: kjo përfshin letrat me vlerë të qeverisë shqiptare dhe bonot e thesarit. Këto aktive financiare menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet, mbi bazën e vlerës së drejtë, meqenëse ndodh shpesh tregtimi i tyre në treg.

Riklasifikimet

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

Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

Aktivitetet financiare me VDFH

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

Aktivitetet financiare me kosto të amortizuar

Këto aktive maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të ardhurat nga interesi njihen në të ardhura nga interesi sipas metodës së interesit efektiv, fitim humbjet nga kurset e këmbimit njihen në fitim humbje neto nga kurset e këmbimit, dhe humbjet nga zhvlerësimi njihen në humbje nga zhvlerësimi i instrumenteve 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 para dhe ekuivalentet e saj përfshihen në këtë kategori.

Detyrimet financiare – Klasifikimi, matja e mëpasshme dhe fitim ose humbjet

Detyrimet financiare klasifikohen dhe maten me kosto të amortizuar ose në VDFH. Një detyrim financiar klasifikohet si VDFH nëse ai klasifikohet si i mbajtur për tregtim, nëse ai është një derivativ ose nëse është i destinuar si i tillë në njohjen fillestare. Detyrimet financiare në VDFH maten me vlerën e drejtë dhe fitim humbjet neto, duke përfshirë edhe ndonjë interes, njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Detyrime të tjera financiare maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Shpenzimet nga interesat dhe fitim ose humbjet nga kursi i këmbimit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Çdo fitim ose humbje nga ç'regjistrimi njihet po ashtu në pasqyrën e të ardhurave ose shpenzimeve.

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

Detyrimet financiare me VDFH

Këto janë instrumente financiare të mbajtur për tregtim.

Detyrimet financiare me kosto të amortizuar

Këto janë detyrimet me Shoqërinë Administruese, Bankën Depozitare dhe detyrime të tjera.

iii. Matja e vlerës së drejtë

‘Vlera e drejtë’ është çmimi që do të arkëtohej nga shitja e një aktivi ose që do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut, në datën e matjes në një treg kryesor ose, në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm tek i cili Fondi ka qasje në atë datë.

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

Nëse nuk disponohet një kuotim çmimi në një treg aktiv, atëherë Fondi përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e të dhënave të vrojtueshme dhe minimizojnë përdorimin e të dhënave jo të vrojtueshme. Teknika e zgjedhur përmbledh të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të marrin në konsideratë për përcaktimin e çmimit të një transaksioni.

Fondi mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerave të drejta që 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 drejtpërdrejte (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.

Instrumentet financiare jo me vlerë të drejtë

Instrumentet financiare që nuk maten me VDFH përfshijnë:

- Paraja dhe ekuivalentet e saj, detyrime të tjera. Këto janë aktive financiare dhe detyrime financiare afatshkurtra, vlera kontabël e të cilave është afërsisht e njëjtë me vlerën e drejtë, për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër si edhe cilësinë e lartë të aftësisë paguese së tyre; dhe
- Asetet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. Këto aktive financiare të cilat mbahen për t’u mbledhur, maten me koston e amortizuar.
- Aktivitet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave. Fondi lëshon dhe ripaguan në rutinën e tij kuotat e mbajtësve në një shumë që është e njëjtë me porcionin e tyre në aktivet neto të Fondit në kohën që ato tërhiqen, dhe llogariten mbi bazë konsistente me atë të përdorur në pasqyrat financiare. Rrjedhimisht, vlera kontabël e aktiveve neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave është afërsisht e njëjtë me vlerën e drejtë.

iv. Matja e vlerës së amortizuar

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

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël të rëndësishme (vazhdim)

v. Zhvlerësimi

Fondi 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, Fondi merr parasysh informacionet mbështetëse dhe të arsyeshme dhe që janë relevant dhe të gatshme pa shume kosto dhe punë shtesë. Kjo përfshin analizim të informacionit cilësor dhe sasior, duke u bazuar në historikun dhe eksperiencën e Fondit si edhe duke përfshirë informacione të cilat i përkasin të ardhmes. Fondi supozon se rreziku i kredisë të një aktivi financiar rritet në mënyrë të rëndësishme në rast se ai shfaqet më shumë se 30 ditë në vonesë.

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

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

vi. Ç'regjistrimi

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

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

c. Paraja dhe ekuivalentet me to

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

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

3. Politikat kontabël te rëndësishme (vazhdim)

e. Shpenzime nga tarifa dhe komisione

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

f. Tarifa për Shoqërinë Administruese

Fondi duhet t'i paguajë Shoqërisë Administruese një tarifë prej 2.5% të aktiveve neto, e cila njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përgjatë kohës së kryerjes së shërbimit.

g. Tatimi mbi fitimin

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

h. Amortizimi i primit për aktivet me kosto të amortizuar

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

i. Vlera neto e aktiveve të fondit

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

j. Vlera e kuotës së Fondit të Pensionit Vullnetar Albsig

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

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar

a. Kuadri për administrimin e rrezikut financiar

Fondi investon në instrumente financiare në përputhje me strategjinë e tij të investimit. Portofoli i Fondit të investimit përfshin letra me vlerë të Qeverisë Shqiptare. Kështu Fondi është i ekspozuar ndaj këtyre rreziqeve nga instrumentet financiare:

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

b. Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Fondit nëse një klient ose një palë tjetër e një instrumenti financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet e tij kontraktuale, pjesërisht ose plotësisht gjë që sjell efekt negativ në aktivet e Fondit.

Politika e Fondit mbi rrezikun e kredisë është minimizimi i ekspozimit të tij ndaj palëve të cilat janë të perceptuara si me rrezik të lartë, dhe të ketë marrëdhënie vetëm me palë të cilat përmbushin standardet e kredisë sipas politikës së investimit të Fondit.

Rreziku i kredisë për investimet në Obligacione të Qeverisë Shqiptare, lidhet ngushtësisht me gjendjen e Qeverisë Shqiptare. Rreziku i kredisë tradicionalisht është vlerësuar si i ulët për letrat me vlerë të qeverisë krahasuar me letra të tjera me vlerë.

Të gjitha veprimet kryhen nëpërmjet Bankës Depozitare, e cila është e aprovuar nga AMF.

Investimet e Fondit janë detajuar si më poshtë: Instrumente të matura me kosto të amortizuar, pa vonesa dhe të pazhvlerësuar.

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Obligacione Qeveritare	678,298,841	481,413,311
Totali	678,298,841	481,413,311

c. Rreziku i likuiditetit

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

Politika e Fondit në menaxhimin e likuiditetit është të sigurojë, sa të jetë e mundur, se gjithmonë do të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet kur është e nevojshme, nën kushte normale dhe tensioni, duke përfshirë edhe shlyerjet e vlerësuar të kuotave, pa shkaktuar papranueshmëri humbje ose duke rrezikuar dëmtimin e reputacionit të Fondit.

Aktivitetet financiare të Fondit përfshijnë Obligacione të Qeverisë Shqiptare të mbajtura me kosto të amortizuar dhe pesha e tyre do ndryshojë në varësi të kushteve të tregut si edhe politikës dhe strategjisë së investimit të Shoqërisë Administruese.

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Aktivitet dhe detyrimet financiare sipas maturitetit të tyre më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë si vijon:

Aktivitet	31 dhjetor 2024	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet	>5 vjet
Paraja dhe ekuivalentet e saj	11,539,569	11,539,569	-	-	-	-	-
Aktive financiare me kosto të amortizuar	678,298,841	-	-	-	-	-	678,298,841
Të tjera llogari të arkëtueshme	14,787,924	14,787,924	-	-	-	-	-
Totali	704,626,334	26,327,493	-	-	-	-	678,298,841
Detyrimet							
Të pagueshme ndaj Shoqërisë							
Administruese	1,472,481	1,472,481	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera	312,646	312,646	-	-	-	-	-
Totali	1,785,127	1,785,127	-	-	-	-	-
Pozicioni neto	702,841,207	24,542,366	-	-	-	-	678,298,841

Aktivitet	31 dhjetor 2023	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-5 vjet	>5 vjet
Paraja dhe ekuivalentet e saj	3,743,350	1,962,875	1,780,475	-	-	-	-
Aktive financiare me kosto të amortizuar	481,413,311	-	-	-	-	-	481,413,311
Të tjera llogari të arkëtueshme	9,979,925	-	-	-	-	-	9,979,925
Totali	495,136,586	1,962,875	1,780,475	-	-	-	491,393,236
Detyrimet							
Të pagueshme ndaj Shoqërisë							
Administruese	1,037,944	1,037,944	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera	373,189	373,189	-	-	-	-	-
Totali	1,411,133	1,411,133	-	-	-	-	-
Pozicioni neto	493,725,453	551,742	1,780,475	-	-	-	491,393,236

d. Rreziku i tregut

Rreziku i tregut zhvillohet si pasojë e ndryshimeve në:

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

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

Luhatjet në kurset e këmbimit sjellin luhatje edhe në vlerën e aktiveve të konvertuar në monedhën vendase Lek. Fondi megjithëse ka parashikuar në alokimin e tij letra me vlerë në monedhë të huaj, alokimi strategjik në to është zero. Tabela e mëposhtme paraqet ndikimin mbi të ardhurat neto nga interesi në Lek, si pasojë e ndryshimit në normën e interesit prej +/-100bp për portofolin e aktiveve financiare të mbajtura me kosto të amortizuar:

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

4. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

d. Rreziku i tregut (vazhdim)

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Skenari	Efekti ne fitim/(humbje)	Efekti ne fitim/(humbje)
+/- 100bp	+/-55,594,739	+/-38,066,232

e. Rreziku operacional

‘Rreziku operacional’ është rreziku i ndodhjes të një humbjeje direkte ose jo-direkte që mund të lindë si pasojë e një sërë shkaqesh që shoqërojnë procese të tilla si teknologjia dhe infrastruktura që mbështet veprimtarinë e Fondit me instrumentet financiare, qoftë së brendshmi në Fond apo së jashtmi me ata që i ofrojnë shërbime Fondit, dhe nga faktorë të jashtëm të tjerë nga rreziku i kredisë, i tregut apo i likuiditetit, të tillë si ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatorë dhe standardet e gjithë pranuar të sjelljes së investimeve.

Qëllimi i Fondit është të administrojë rrezikun operacional në mënyrë të tillë që të baraspeshojë kufizimet në humbje financiare dhe dëmtimit të reputacionit me arritjen e qëllimit të investimeve për të prodhuar kthim ndaj investitorëve. Shumica e aktiveve të Fondit ruhen nga Banka Depozitare që është Banka e Tiranës.

Shoqëria Administruese ndërton sisteme kontrolli të brendshme dhe procedura duke parandaluar rrezikun e humbjeve të Fondit të shkaktuara nga gabime njerëzore ose të sistemeve brenda Shoqërisë Administruese, nga ekzistenca e proceseve të brendshme të papërshtatshme, nga gabime ligjore ose të dokumentacionit, si dhe nga procedurat e tregimit, të vlerësimit dhe pagesave në emër të Fondit. Shoqëria për të administruar Fondin përdor një sistem operative i cili është ndërtuar duke respektuar parimin e 4 (katër) syve.

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

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(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:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Paraja tek bankat	938,620	1,962,875
Depozita	10,600,000	1,780,000
Interesi i përlogaritur	949	475
Totali	11,539,569	3,743,350

Në 2024, depozita konsiston në dy depozita të vendosura pranë Bankës së Tiranës me vlerë prej 2,000,000.00 Lekë dhe 8,600,000.00 Lekë, me normë interesi secila prej 2.75% dhe maturim deri përkatësisht më 06 janar 2025 dhe 07 janar 2025.

Në 2023, depozita konsiston në një depozitë afatshkurtër të vendosur pranë Bankës së Tiranës në shumën prej 1,780,000 Lekë me normë interesi prej 3,25%; dhe me maturim deri më 9 janar 2024.

6. Aktive financiare me kosto të amortizuar

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Obligacione Qeveritare	678,298,841	481,413,311
Totali	678,298,841	481,413,311

Vlera e mbartur e aktiveve financiare është si vijon:

31 dhjetor 2024	Vlera nominale	Amortizimi i akumuluar i primit	Amortizimi i primit	Vlera e mbetur	Interesi i përlogaritur
Obligacione Qeveritare	685,000,000	(7,181,540)	480,381	678,298,841	14,787,924
	685,000,000	(7,181,540)	480,381	678,298,841	14,787,924
31 dhjetor 2023	Vlera nominale	Amortizimi i akumuluar i primit	Amortizimi i primit	Vlera e mbetur	Interesi i përlogaritur
Obligacione Qeveritare	494,900,000	(13,703,410)	216,721	481,413,311	9,979,925
	494,900,000	(13,703,410)	216,721	481,413,311	9,979,925

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2024
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

7. Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese

Të pagueshme në vlerën 1,472,481 Lek janë detyrime ndaj Shoqërisë Administruese më 31 dhjetor 2024 (31 dhjetor 2023: 1,037,944 Lek).

8. Detyrime të tjera

Të pagueshme të tjera në vlerën 312,646 Lek përbëhen nga detyrime tatimore dhe të pagueshme për t'u tërhequr nga fondi më 31 dhjetor 2024 (31 dhjetor 2023: detyrime tatimore në shumën prej 373,189 Lek).

9. Të ardhura nga interesi

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Të ardhura nga interesi i aktiveve financiare me kosto të amortizuar	38,199,143	23,645,885
Të ardhura nga interesi i depozitave	402,988	502,520
Amortizimi i primit të aktiveve me kosto	480,381	216,721
Të ardhura të tjera	858	648
Totali	39,083,370	24,365,774

10. Tarifa e Shoqërisë së Administrimit

Tarifa e Shoqërisë së Administrimit në vlerën 14,712,913 Lek përfaqëson shpenzimin e ndodhur përgjatë periudhës dhe përllogaritet si 2.5% (në bazë vjetore) e vlerës neto të aktiveve. Ky shpenzim përllogaritet në bazë ditore më 31 dhjetor 2024 (31 dhjetor 2023: 9,729,177 Lek).

11. Ngjarje pas datës së bilancit

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

ALBSIG INVEST SHA
FONDI I PENSIONIT PRIVAT ALBSIG

Skedulet Suplementare
(Shumat në Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

12. Skedulet suplementare

Struktura e investimeve

31.12.2024	Vlera nominale	Çmimi i blerjes	Interes i përlllogaritur	Vlera e mbetur	% ndaj aktivit
Aktive financiare deri në maturim	685,000,000	677,818,460	14,787,924	693,086,765	98.36%
Depozita				10,600,949	1.50%
Llogari rrjedhëse në banka				938,620	0.14%
	685,000,000	677,818,460	14,787,924	704,626,334	100%

31.12.2023	Vlera nominale	Çmimi i blerjes	Interes i përlllogaritur	Vlera e mbetur	% ndaj aktivit
Aktive financiare deri në maturim	494,900,000	481,196,590	9,979,925	491,393,236	99.24%
Depozita	-	-	-	1,780,475	0.36%
Llogari rrjedhëse në banka	-	-	-	1,962,875	0.40%
	494,900,000	481,196,590	9,979,925	495,136,586	100%

Fitim (Humbje) të fondit të parealizuara deri më 31 dhjetor 2024

Instrumente financiare	Vlera e blerjes	Vlera ne datën e raportimit	Amortizimi i primit/ Aset me maturim fiks
31.12.2024			
Obligacione qeveritare -tregu primar	406,415,579	406,873,162	457,583
Obligacione qeveritare -tregu sekondar	271,402,881	271,425,679	22,798
	677,818,460	678,298,841	480,381

Instrumente financiare	Vlera e blerjes	Vlera ne datën e raportimit	Amortizimi i primit/ Aset me maturim fiks
31.12.2023			
Obligacione qeveritare -tregu primar	328,729,116	329,015,579	286,463
Obligacione qeveritare -tregu sekondar	152,467,474	152,397,732	(69,742)
	481,196,590	481,413,311	216,721