

Raiffeisen Invest -Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit
dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kollective sh.a

Raportimet Financiare për tremujorin III 2024 për
Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare

Tetor 2024

Pasqyrat financiare të Raiffeisen Invest -Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive	
Informacioni	Përshkrimi, vlera
Kodi i shoqërisë administruese	K51928001I
Numri i regjistrimit në QKR	
Numri për raportimin	1
Adresa	Rruga Tish Daija,Kompleksi Kika2,Tirane
Telefon/fax	+355 694040481
Email:	Alketa.gjocaj@raiffeisen.al
Faqe Web	www.raiffeisen-invest.al
Data e licensimit	18 Tetor 2010
Emri dhe mbiemri i Kryetarit dhe anëtarëve të Këshillit Administrativ	Donalda Gjorga - Kryetare
	Peter Zilinek-Zv.Kryetar
	Juela Ahmeti-anëtar
	Elona Llaci-anëtare
	Gentjana Ciceri-anëtare
	Alketa Emini-anëtare
	Edlira Konini-anëtare
Pesë aksionerët më të mëdhenj (emri,mbiemri, adresa, ose emri i shoqërisë dhe adresa e zyrtare, përqindja e aksioneve në pronësi)	
Emri i shoqërisë	Raiffeisen Bank Albania
Adresa zyrtare	Rruga e Kavajes
Përqindja e aksioneve	100%
Numri i punonjësve	15
Shoqëria e ekspertit kontabël që ka audituar e fundit pasqyrat financiare	Deloitte Audit Albania Sha
Banka (depozitari) me të cilin kryen veprimet shoqëria e administrimit	First Investment Bank, Albania
Numrat e llogarive:	
Nr e llogarive të Shoqërisë Administruese:	
Raiffeisen Bank	AL75 2021 1037 0000 0000 0095 9145
Raiffeisen Bank	AL34 2021 1013 0000 0001 0495 9145
First Investment Bank Albania	AL18 2151 1031 ALL1 0000 0401 7500
Nr e llogarive të Fondit të Pensionit Vullnetar Raiffeisen:	
First Investment Bank Albania	AL78 2151 1031 ALL1 0000 0393 3000
First Investment Bank Albania	AL93 2151 1031 ALL5 3000 0393 3000
Nr i llogarisë të Fondit të Investimit Raiffeisen Prestigj:	
First Investment Bank Albania	AL43 2151 1031 ALL1 0000 0524 4100
Nr i llogarisë të Fondit të Investimit Raiffeisen Invest Euro:	
First Investment Bank Albania	AL03 2151 1031 EUR1 0000 0610 6600
Nr i llogarisë të Fondit të Investimit Raiffeisen Vizion:	
First Investment Bank Albania	AL60 2151 1031 ALL1 0000 1172 3200
Nr i llogarisë të Fondit të Investimit Raiffeisen Miks:	
First Investment Bank Albania	AL32 2151 1031 EUR1 0000 1473 1900
Nr i llogarisë të Fondit të Qëndrueshëm Raiffeisen Solid	
First Investment Bank Albania	AL48 2151 1031 EUR1 0000 1987 3000

1. Pasqyra e Bilancit

Emri i shoqërisë administruese: Raiffeisen Invest-**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a.**

Kodi i shoqërisë: **K519280011**

Për datën: **30/09/2024**

AKTIVI	Shënime	Lek	Lek
		31/12/2023	30/09/2024
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		61,683,687	135,321,057
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		29,464,291	26,382,201
1. Toka dhe Ndërtesa			
a) E drejta e perdorimit te ambjenteve		21,414,149	19,272,746
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	6	8,050,141	7,109,455
II. Aktive jo-materiale	7	11,670,548	9,585,612
III. Aktive financiare(1+2+3+4)		20,548,848	99,353,244
1. Depozita bankare			
2. Të vlefshme për shitje	8		
3. Të mbajtura deri në maturim	8	20,548,848	99,353,244
4. Të tjera aktive financiare afatgjata			
IV. Investimet që kontabilizohen duke përdorur metodën e kapitalit neto			
B. Aktivi tatimor i shtyrë			
C. Aktive afatshkurtra (I+II+III+IV+V+VI)		631,517,132	528,568,428
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		48,929,015	49,442,649
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensione dhe investimeve	9	47,893,399	49,408,129
2. Llogari të arkëtueshme nga shumat e paguara tepër, bazuar në fitim.			
3. Llogari të arkëtueshme nga shteti dhe institucione të tjera	9		
4. Të tjera llogari të arkëtueshme		1,035,616	34,521
III. Aktive financiare (1+2)		0	0
1. Depozita bankare			
2. Të tjera aktive dhe llogari të arkëtueshme afatshkurtër të vlefshme për shitje	8		
3. Të tjera aktive dhe llogari të arkëtueshme afatshkurtër të mbajtura deri në maturim	8		
4. Kuota ne fonde investimi			
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		542,438,209	463,585,069
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	10	542,438,209	463,585,069
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të parapaguara	11	40,149,908	15,540,710
VI. Shpenzime të llogaritura			
D. Totali i Aktiveve (A+B+C)		693,200,819	663,889,484

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet që janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare, të paraqitura në faqet 9 deri në 23.

PASIVI	Shënime	Lek	Lek
		31/12/2023	30/09/2024
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)		645,470,120	616,539,837
I. Kapitali i nënshkruar	12	90,000,000	90,000,000
II. Rezerva të kapitalit	13	9,000,000	9,000,000
III. Rezerva e rivlersimit			
IV. Rezerva të tjera			
V. Fitime / humbje të mbartura		509,711,090	482,390,120
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		36,759,030	35,149,717
B. Detyrime afatgjata (I+II+III)			
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit dhe investimeve			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi			
III. Detyrime të tjera afatgjata			
C. Detyrim tatimor i shtyrë			
D. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe			
E. Detyrime afatshkurtra (I+II+III+IV+V)		47,730,699	47,349,647
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit dhe investimeve			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi			
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme	14	47,730,699	47,349,647
IV. Shpenzime të shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		693,200,819	663,889,484

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet që janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare, të paraqitura në faqet 9 deri në 23.

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

Emri i shoqërisë administruese: Raiffeisen Invest-**Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a.**

Kodi i shoqërisë: **K519280011**

Për datën: **30/09/2024**

	Shënime	Lek	Lek
		30/09/2023	30/09/2024
I.Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)		367,446,596	414,674,263
1.Tarifa të administrimit		367,446,596	413,633,751
a) Tarifa te administrimit nga Fondi Investimit Raiffeisen Prestige		236,147,150	281,638,515
b) Tarifa te administrimit nga Fondi i Pensioneve Vullnetare Raiffeisen		14,333,495	16,664,754
c) Tarifa te administrimit nga Fondi Investimit Raiffeisen Invest EURO		34,076,640	32,714,708
d) Tarifa te administrimit nga Fondi Investimit RaiffeisenVizion		80,556,305	78,873,968
F)Tarifa te administrimit nga Fondi Investimit Miks		2,333,007	3,457,392
F)Tarifa te administrimit nga Fondi Investimit Solid			284,414
2.Tarifa të largimit nga fondi			1,040,512
3.Tarifa të tjera			
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)		175,773,650	206,456,900
1.Shpenzime të transaksioneve			
2. Shpenzime të marketingut			
3. Shpenzime të shitjes me agjent të fondeve të pensionit	15		
4. Shpenzime të shitjes me agjent të fondeve të investimeve	15	9,905,300	9,119,900
5. Shpenzime të tjera të administrimit të fondeve të pensionit	15		
6. Shpenzime të tjera të administrimit të fondeve të investimeve	15	165,868,350	197,337,000
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit/investimeve (+/-) (I - II)		191,672,946	208,217,363
IV. Të ardhura të tjera			
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)		108,196,929	126,901,880
1. Shpenzime për materiale			
2. Shpenzime për personelin	16	40,717,906	46,657,444
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata		7,458,404	5,642,606
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra			
5. Provigjone për shpenzime dhe rrezique			
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	17	60,020,619	74,601,829
VI. Të ardhura financiare	18	9,405,175	3,789,690
VII. Shpenzime financiare	18	303,531	74,032
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)		92,577,661	85,031,141
IX. Tatimi mbi fitimin	19	45,514,411	49,881,423
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)		47,063,250	35,149,717

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet që janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare, të paraqitura në faqet 9 deri në 23.

3. Pasqyra e Fluksit të Parave

Emri i shoqërisë administruese: Raiffeisen Invest -**Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipermarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a.**

Kodi i shoqërisë: **K519280011**

Për datën: **30/09/2024**

	Lek	Lek
	30/09/2023	30/09/2024
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	379,521,448	417,293,898
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	365,842,708	421,500,786
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	13,678,740	-4,206,888
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese		-432,210
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	0	-432,210
g. Arkëtime nga veprimtaria financuese	5,392,791,500	4,474,591,397
h. Pagesa për veprimtarinë financuese	-5,390,433,731	-4,548,805,439
i. Fluksi monetar neto nga veprimtaria financuese (g - h)		
j. Rritja/rënia neto në mjetet monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (c+f+i)	16,036,508	-78,853,140
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël	547,866,821	542,438,209
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	563,903,330	463,585,069

Pasqyra e rrjedhjes së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet që janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare, të paraqitura në faqet 9 deri në 23.

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

Emri i shoqërisë administruese: Raiffeisen Invest -Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a.

Kodi i shoqërisë: **K519280011**

Për periudhën: **30/09/2024**

	Lek	Lek	Lek	Lek
	31/12/2023	Rritje	Zbritje	30/09/2024
I. Kapitali i nënshkruar	90,000,000	0	0	90,000,000
II. Rezerva kapitali	9,000,000		0	9,000,000
III. Rezerva e rivlerësimit				
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (Humbje) të mbartura	546,470,120			546,470,120
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare		35,149,717		35,149,717
VII. Pagesat e dividendit	0	0	64,080,000	-64,080,000
VIII. Ndryshimet në politikat kontabël dhe korigjime (1+2+3+4+5+6)	0	0	0	0
1. Kapitali i nënshkruar				
2. Rezerva kapitali				
3. Rezerva e rivlerësimit				
4. Rezerva të tjera				
5. Fitime (Humbje) të mbartura				
6. Fitimi (humbja) e periudhës financiare				
IX: Shuma që i takon interesit të pakicës				
TOTALI I KAPITALIT	645,470,120	35,149,717	-64,080,000	616,539,837

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit duhet të lexohet së bashku me shënimet që janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare, të paraqitura në faqet 9 deri në 23

5 Pasqyra e strukturës së investimeve
5.2 Obligationet

Emri i shoqërisë administruese: Raiffeisen Invest -**Shoqeria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Siper marrjeve të Investimeve Kolektive sh.a.**

Emri i shoqërisë administruese: **Raiffeisen Invest**

Për periudhën: **30/09/2024**

Lloji	Vlera nominale (Lek)	Shpenzimet e blerjes (Lek)	Vlera në datën e raportimit (Lek) 01/01/2024	Vlera në datën e raportimit (Lek) 30/09/2024
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)	20,000,000	20,261,509	20,548,848	20,229,618
HTM	20,000,000	20,261,509	20,548,848	20,229,618
Primar	20,000,000	20,261,509	20,548,848	20,229,618
AL000A3LEHC3	20,000,000	20,261,509	20,548,848	20,229,618
HFT	0	0	0	0
Primar	0	0	0	0
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS	20,000,000	20,261,509	20,548,848	20,229,618
Obligacione të Qeverive (jashtë vendit)				
Obligacione të shoqërive (jashtë vendit)				
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE TË HUAJ				

5. Pasqyra e strukturës së investimeve
5.3 Letra me vlerë të tjera

Emri i shoqërisë administruese: Raiffeisen Invest -**Shoqeria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Siper marrjeve të Investimeve Kolektive sh.a.**

Emri i shoqërisë administruese: **Raiffeisen Invest**

Për periudhën: **30/09/2024**

Lloji	Vlera nominale (Lek)	Shpenzimet e blerjes (Lek)	Vlera në datën e raportimit (Lek) 30/09/2024
Bono të thesarit (brenda vendit)	80,000,000	78,805,439	79,123,626
'AL000A3L1K73	80,000,000	78,805,439.09	79,123,626
Letra me vlerë të tjera (brenda vendit)	-	-	-
TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE VENDAS	80,000,000	78,805,439	79,123,626
Bono të thesarit (jashtë vendit)			
Letra të tjera me vlerë (jashtë vendit)			
TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE HUAJ			

Pasqyra e strktures se investimeve duhet të lexohet së bashku me shënimet që janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare, të paraqitura në faqet 9 deri në 23.

1. HYRJE

Raiffeisen Invest -Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a. (“në vijim Shoqëria”) është një shoqëri aksionare shqiptare me seli në Tiranë. Shoqëria është regjistruar në Regjistrin Tregtar me Vendim të Gjykatës së Rrethit, Tiranë Nr. 33825, datë 18 korrik 2005. Zyra qendrore e Shoqërisë është në RR. Tish Daija, Kompleksi Kika 2, Tiranë.

Me hyrjen në fuqi të Ligjit nr.10197, datë 12/12/2009 “Për fondet e pensionit vullnetar” i cili midis të tjerash parashikonte ndarjen e veprimtarisë së Shoqërisë Administruese nga Fondi i Pensionit Vullnetar, më datë 18 tetor 2010, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare me Liçencën Nr.1, liçenoi “Shoqërinë Administruese të Fondeve të Pensionit Raiffeisen – Raiffeisen Pension Funds Management Company sh.a”, për të vepruar si shoqëri administruese e fondeve të pensionit vullnetar në mbledhjen dhe investimin e fondeve të pensionit vullnetar dhe kryerjen e pagesave të pensionit.

Gjithashtu, bazuar në Ligjin nr. 10198 datë 10.12.2009 “Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive”, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare me Vendimin nr. 179, datë 13/12/2011, licensoi Shoqërinë, për të kryer veprimtarinë e administrimit të aseteve të sipërmarrjeve të Investimeve kolektive, krahas veprimtarisë së administrimit të fondeve të pensionit vullnetar (Licenca nr.1, datë 13.12.2011).

Rrjedhimisht, emri ligjor i Shoqërisë ndryshoi në: Raiffeisen Invest-Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a.

Raiffeisen Invest sh.a aktualisht administron gjashte fonde si më poshtë:

1. Fondin e pensionit Privat Raiffeisen
2. Fondin e investimit Raiffeisen Prestigj
3. Fondin e investimit Raiffeisen Invest-Euro
4. Fondin e investimit Raiffeisen Vizion
5. Fondin e investimit Raiffeisen Miks
6. Fondi i Qëndrueshëm Raiffeisen Solid

2. BAZAT E PËRGATITJES

a) Deklarata e përputhshmërisë

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

b) Bazat e matjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike, me përjashtim të aktiveve financiare për tregtim, të cilat janë matur me vlerën e drejtë përmes fitimit apo humbjes.

c) Monedha funksionale dhe raportuese

Këto pasqyra financiare janë prezantuar në monedhën shqiptare “Lek”, e cila është monedha funksionale dhe raportuese.

d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtimi të kryejë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave dhe shumave të raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të vlerësuara.

Vlerësimet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet dhe në periudhat e ardhshme nëse ato ndikohen.

3. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme në këto pasqyra financiare.

(a) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kursin e këmbimit në datën e kryerjes së transaksionit. Në çdo datë raportimi, zërat monetarë të pasqyrës së pozicionit financiar të shprehur në monedhë të huaj rivlerësohen në Lek me kursin në datën e raportimit.

Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës e rregulluar me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fundit të vitit. Aktivitetet dhe detyrimet jo monetare në monedhë të huaj të cilat maten me vlerë të drejtë, kthehen në monedhën funksionale me kursin e datës së caktimit të vlerës së drejtë. Diferencat që lindin nga kurset e këmbimit regjistrohen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave.

(b) Të ardhurat nga investimet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat e investimeve njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave në bazë të metodës së interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skanton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së aktivitetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme një periudhë më e shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të aktivitetit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit vendoset në momentin fillestar të njohjes së aktivitetit, ose detyrimit financiar dhe nuk ndryshohet në periudhat e mëtejshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra, kostot e transaksionit, zbritjeve, primeve të cilat janë pjesë integrale e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit janë kosto shtesë të lidhura me blerjen, emetimin ose ç'rregjistrimin e aktivitetit, ose detyrimit financiar.

(c) Shpenzimet operative

Shpenzimet operative regjistrohen kur ato ndodhin.

(d) Përfitimet e punonjësve

- *Sigurime shoqërore*

Shoqëria paguan kontribute të sigurimeve shoqërore të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Kontributet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar ngarkohen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave kur ato ndodhin. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për përcaktimin e kufirit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributësh të përcaktuara për pensione.

- *Plan pensioni privat*

Shoqëria ka krijuar një plan pensioni privat për punonjësit e saj brenda Fondit të Pensionit Privat Raiffeisen.

- *Leja vjetore e paguar*

Shoqëria njeh si detyrim vlerën e paskontuar të kostos së vlerësuar në lidhje me lejen vjetore që pritët të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

- *Përfitimet afat-shkurtra*

Detyrimet për përfitime afatshkurtra nuk skontojnë dhe regjistrohen në periudhën kur ofrohet shërbimi.

(e) Tatim fitimi

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital. Në këto raste tatimi njihet si zë i kapitalit.

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm të vitit, duke përdorur normën tatimore në fuqi, ose që konsiderohet si e tillë në datën e mbylljes së pasqyrave financiare dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme.

Tatimi i shtyrë llogaritet duke përdorur metodën e bilancit, nga diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe bazës tatimore. Shuma e tatimit të shtyrë është llogaritur duke përdorur normën tatimore në fuqi në datën e mbylljes së diferencave, sipas ligjeve në fuqi në datën e raportimit.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit ky aktiv mund të përdoret. Aktiv i tatimor i shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet për aq sa nuk është e mundur të realizohet përfitim fiskal.

Tatime shtesë mbi fitimin që rrjedhin nga shpërndarja e dividendëve njihen në të njëjtën kohë kur njihet dhe detyrimi për të paguar dividend.

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare

i Njohja

Aktivitetet financiare njihen në pasqyrën e pozicionit financiar në ditën kur entiteti bëhet pale kontraktuale në lidhje me një instrument në përputhje me blerjen e rregullt të tij. Një mënyrë e rregullt blerjeje ose shitjeje e një instrumenti financiar njihet si data kontabilizimi të aktivitetit, datën e shlyerjes. Data e shlyerjes është data kur aktivi i levrohet entitetit. Data e shlyerjes i referohet a) njohjes së aktivitetit në ditën kur ai merret nga entiteti b) c' regjistrimit të aktivitetit dhe njohjes së fitimit/humbjes neto nga shitja në ditën kur ai livrohet/dergohet nga entiteti. Kur aplikohet data e shlyerjes, entiteti kontabilizon çdo ndryshim në vlerën e drejtë të aktivitetit gjatë periudhës midis datës së tregtimit dhe datës së shlyerjes. Me fjalë të tjera, ndryshimi në vlerë nuk njihet për aktivet të mbajtura me kosto ose kosto të amortizuara; por njihet si fitim ose humbje për aktivet e klasifikuar si aktive financiare të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes; dhe njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse për aktivet e vlefshme për shitje.

Detyrimet njihen fillimisht në datën kur entiteti bëhet palë e kontratës.

Ç' regjistrimi

Fondi c' regjistron një aktiv financiar kur mbarojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të parase nga aktiv i financiar, ose kur të drejtat për të arkëtuar flukse monetare kontraktuale të aktivitetit financiar janë transferuar në një transaksion me të cilin transferohen kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktiv financiar. Fondi nuk njihet një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale janë përmbushur, ndërprerë apo kanë përfunduar.

Fondi merr pjesë në transaksione me anë të të cilave transferon aktive të njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por mban në të gjitha ose kryesisht në të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit të transferuar, ose një pjesë të tyre. Nëse të gjitha ose kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet mbahen, atëherë aktivet e transferuara nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar. Në transaksionet në të cilat Fondi as nuk mban dhe as nuk transferon rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivet financiare, aktiv i ç' regjistrohet nëse kontrolli mbi to humbet.

ii Matja e vlerës së drejtë

Pas njohjes fillestare të gjitha aktivet financiare (përveç atyre të mbajtura deri në maturitet) maten me vlerën e drejtë. Përkufizimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare është përcaktuar duke përdorur teknika të vlerësimit. Metodën e vlerësimit përfshijnë teknikën e vlerës aktuale neto, metodën e flukseve monetare të skontuara dhe krahasimin me instrumente të tjerë të ngjashëm, për të cilat ekzistojnë çmime tregu dhe metoda vlerësimi. Ndryshimet në vlerën e drejtë janë njohur menjëherë në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave.

iii Identifikimi dhe matja e zhvlerësimit

Në çdo datë raportimi Fondi vlerëson, nëse ka një evidencë objektive që aktivet financiare, të cilat nuk mbahen me vlerën e drejtë përmes fitim - humbjes, janë zhvlerësuar. Aktivet financiare zhvlerësohen kur evidenca objektive paraqet që një ngjarje që sjell humbje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit dhe që ngjarja që sjell humbje ka ndikim në flukset e ardhshme të parasë së aktivitetit, të cilat mund të maten me besueshmëri.

v. Investime të mbajtura deri në maturim

Investimet e mbajtura deri në maturim janë aktive financiare me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe maturitetet të fiksuar që Shoqëria ka synimin e qartë dhe aftësinë për të mbajtur deri në maturim, dhe të cilat nuk janë përcaktuar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose në dispozicion për shitje. Investimet e mbajtura deri në maturim mbahen me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Çdo shitje ose riklasifikim i shumave të konsiderueshme të investimeve të mbajtura deri në maturim që nuk janë afër maturimit të tyre do të rezultonte në riklasifikimin e të gjithë investimeve të mbajtura deri në maturim si të disponueshme për shitje, dhe do të parandalonte Kompaninë të klasifikonte letrat me vlerë për qëllime investimi si instrumenta të mbajtura deri në maturim për periudhën aktuale dhe gjatë dy viteve financiare pasuese.

vi. Investimeve të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

Fondi mban disa instrumenta me vlerën e drejtë, me ndryshimet e vlerës së drejtë të njohura menjëherë në fitim ose humbje, siç përshkruhet në politikën kontabël 2 (c) (iii). Një prezantim të detajuar të matjeve të vlerës së drejtë mund ta gjeni në shënimin 6 dhe 7.

(g) Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë aktive financiare me shkallë likuiditeti të lartë me maturitet më të vogël se tre muaj, të cilat nuk ndikohen shumë nga ndryshimet në vlerën e drejtë dhe përdoren nga Shoqëria për administrimin e angazhimeve afat-shkurtra.

Paraja dhe ekuivalentët e saj mbahen në pasqyrën e pozicionit financiar me kosto të amortizuar.

(h) Llogaritë e arkëtueshme

Llogaritë e arkëtueshme njihen në fillim në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë dhe maten në vazhdim me kosto të amortizuar, duke i zbritur zhvlerësimin (sipas shënimit 3 (m)).

(i) Aktive afatgjata materiale

• 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 drejtpërdrejt 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 drejtpërdrejt me vënien e aktivitetit në vendin dhe kushtet e nevojshme që ai të jetë i përdorshëm në mënyrën e synuar nga drejtimi.

Kur pjesët e një elementi të aktiveve afatgjata materiale kanë jetëgjatësi të dobishme të ndryshme, ato kontabilizohen si elementë të veçantë të aktiveve afatgjata materiale.

• Kostot vijuese

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.

- **Zhvlerësimi**

Zhvlerësimi njihet në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave me metodën e vlerës së mbetur. Aktivet me qira zhvlerësohen për më të voglën mes periudhës së qirasë dhe jetëgjatësisë së dobishme.

Përqindjet vjetore të zhvlerësimit janë si më poshtë:

Kategoria e aktivit	2024	2023
• Pajisje zyre	20%	20%
• Pajisje informatike	25%	25%
• Mjete transporti	20%	20%

(j) Aktive afatgjata jomateriale

Aktivët afatgjata jomateriale të blera nga Shoqëria njihen me kosto historike, zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë.

Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik të këtij aktivit. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave.

Amortizimi njihet në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave bazuar në metodën e vlerës së mbetur. Norma e amortizimit vjetor është 25%.

(k) Llogaritë e pagueshme

Llogaritë e pagueshme janë mbajtur me kosto të amortizuar.

(l) Rënia në vlerë e aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Shoqërisë, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidencë për zhvlerësim. Nëse ka evidencë të tillë atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit.

Humbja nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një aktivit ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon vlerën e rikuperueshme. Njësia gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare që janë të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave.

Vlera e rikuperueshme e një aktivit, ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet vlerës së drejtë minus kostot e shitjes dhe vlerës së tij në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e vlerësuar të ardhshme të mjeteve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin.

Humbjet e mëparshme rishikohen në çdo datë raportimi për të vlerësuar nëse ka evidencë se rënia në vlerë është zbutur, ose nuk ekziston më. Një humbje anulohet nëse ka evidencë se nuk ka zhvlerësim dhe ka patur ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga rënia në vlerë anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivit nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke zbritur zhvlerësimin apo amortizimin dhe sikur të mos ishte njohur më parë ndonjë humbje nga rënia në vlerë.

(m) Provigjionet

Një provigjion njihet nëse, si rezultat i ngjarjeve të mëparshme, Shoqëria ka një detyrim ligjor ose konstruktiv, i cili mund të matet në mënyrë të besueshme dhe është e mundur që të mirat ekonomike do të kërkojnë për shlyerjen e këtij detyrimi. Provigjionet caktohen duke skontuar flukset e pritshme të parave me një normë para taksës e cila reflekton vlerën e tregut dhe nëse është e përshtatshme, rrezikun specifik të detyrimit.

4. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

(a) Të përgjithshme

Përdorimi i instrumentave financiare e ekspozon Shoqërinë ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- rreziku i kredisë
- rreziku i likuiditetit
- rreziku i tregut
- rreziku operacional
- rreziku rregullator
- rreziku i mos-diversifikimit
- rreziku i palës tjetër
- rreziku i performancës
- rreziku i personelit kyç
- rreziku i vlerësimit të aseteve
- Rreziku i kursit të këmbimit

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Shoqërisë ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe procedurat për vlerësimin dhe administrimin e rrezikut dhe administrimin e kapitalit të Shoqërisë.

Struktura e administrimit të rrezikut

Sipas ligjit nr.76/2023, datë 20 tetor 2023 “Për fondet e pensionit privat”si dhe Ligjit nr. 56/2020, datë 30 prill 2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive” Shoqëria administruese duhet të ketë një funksion për administrimin e rrezikut. Në strukturën administrative, Drejtori i menaxhimit të Risk-ut është përgjegjës për administrimin e rreziqeve.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga institucioni financiar, për të vendosur kufizime dhe kontrole dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. Politikat e administrimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet, produktet dhe shërbimet e tregut. Shoqëria, përmes standardeve dhe procedurave administrative, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës të kuptojë rolin dhe detyrat e tij.

Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare nëse emetuesi i instrumentit financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti. Shoqëria administruese, si investitor ne letra me vlere te qeverise shqiptare është e ekspozuar ndaj këtij rreziku në rast se qeveria shqiptare has vështirësi në përmbushjen e detyrimeve të saj ndaj mbajtësve të letrave me vlerë qe ajo ka emetuar.

Investimet në letra me vlerë sipas kategorisë së vendit janë detajuar si më poshtë:

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Obligacione qeveritare	20,229,618	20,321,841
Bono thesari	79,123,626	-
	99,353,244	20,321,841

Rrezikut i normave të interesit

Është rreziku që i vjen vlerës së portofolit të shoqërisë si pasojë e paparashikueshmërisë së levizjes së normave të interesit në treg. Më konkretisht, ky rrezik vjen si pasojë e lëvizjes në kah të kundërt të çmimit të instrumenteve dhe normave të tyre të interesit. Kur normat e interesit rriten, çmimi i instrumenteve financiare bie, dhe anasjelltas.

Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që asetet e shoqërisë të mos shiten në kohë dhe me vlerën e tregut si pasojë e mungesës së likuiditetit në treg. Në këtë rast Shoqëria mund të hasë vështirësi për të shlyer detyrimet financiare në kohën e duhur.

Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut, si normat e interesit, normat e kursit të këmbimit dhe normat e kredive, do të ndikojnë në të ardhurat e Shoqërisë apo vlerën e instrumentave financiarë. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të manaxhojë dhe kontrollojë që ekspozimi ndaj rrezikut të tregut të jetë brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohë që optimizon kthimin nga rreziku.

Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së drejtpërdrejtë, apo të tërthortë që vjen si rezultat i gabimeve njerëzore ose të sistemeve brenda shoqërisë administruese, nga ekzistenca e proceseve të brendshme të papërshtatshme, nga gabime ligjore ose te dokumentacionit, si dhe nga procedurat e tregtimit, te vlerësimit dhe pagesave në emër të Kompanisë.

Objektivi i Shoqërisë është të manaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare nëpërmjet procedurave të kontrollit të cilat kufizojnë ekspozimit ndaj këtij rreziku.

Rreziku rregullator

Rreziku rregullator lidhet me mundësinë e ndryshimeve të kuadrit rregullator, përfshirë legjislacionin tatimor.

Rreziku i mos-diversifikimit

Duke qenë se Kompania do të investojë kryesisht në Letra me Vlerë të Qeverisë, portofoli i saj do të ketë një nivel të kufizuar diversifikimi dhe për rrjedhojë, mund të jetë më i ndjeshëm ndaj ndryshimeve ekonomike, politike, të biznesit ose të tjera që prekin emetues ose investime të ngjashme, krahasuar me një fond të diversifikuar.

Rreziku i palës tjetër

Ky është rreziku që pagesa në një sistem transfertash të mos kryhet ose të kryhet me vonesë. Ai lidhet me moszbatimin e kushteve të një marrëveshjeje të paracaktuar, p.sh. mospagesën tek shitësi ose mosdorëzimin e objektit të marrëveshjes tek blerësi.

Rreziku i personelit kyc

Performanca e Kompanisë, pjesërisht i atribuohet aftësive profesionale të personave përgjegjës në shoqërinë administruese dhe vendimarrjes së duhur nga ana e administratorëve. Por, duke qenë se stafi i shoqërisë administruese mund të ndryshojë, vendimarrja e re mund të rezultojë më pak e suksesshme.

Rreziku i vlerësimit të aseteve

Ky lloj rreziku është tipik për tregjet jo likude ose për tregjet që përballen me kriza financiare dhe humbje të besimit. Shoqëria administruese mund të jetë e detyruar të shesë letra me vlerë nga portofoli i saj, me një çmim të ndryshëm nga çmimi i vlerësimit të tyre.

5. VLERE E DREJTË E AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE FINANCIARE

Përcaktimi i vlerës së drejtë

Në rastin e letrave me vlerë të tregtueshme vlera e drejtë është vlera e tregut. Përcaktimi i vlerës së drejtë për aktivet dhe detyrimet financiare për të cilat nuk ka çmime tregu kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit të përshkruara në politikat kontabël 3(h).iii. Për instrumentet financiare që tregtohen jo në mënyrë të shpeshtë dhe kanë pak transparencë në çmim, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon shkallë të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqëndrimit, pasigurisë të faktorëve të tregut, supozimeve të çmimit, dhe rreziqe të tjera që prekin instrumentin specifik.

Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë paratë në arkë, llogaritë rrjedhëse dhe depozitat me bankat rezidente. Sikurse këto gjendje janë afatshkurtër, vlera e drejtë e tyre është pothuajse e barabartë me vlerën e mbartur.

Investimet në letra me vlerë

Investimet në letra me vlerë përfshijnë bono thesari dhe obligacione të qeverisë. Vlera e drejtë e tyre llogaritet duke përdorur modelin e flukseve të skontuara të parave bazuar në normën e brendshme aktuale të kthimit e përshtatshme për maturitetin e mbetur. Investimet në letrat me vlerë janë mbajtur me vlerën e drejtë.

6. AKTIVE AFATGJATA MATERIALE

	Automjete	Pajisje zyre dhe informatike	E drejtë përdorimi e asetit	Totali
<i>Kosto</i>				
Gjendja më 1 janar 2023	12,042,094	22,287,166	28,552,062	62,881,321
Shtesa		132,880		132,880
Pakesime				0
Gjendja më 30 shtator 2023	12,042,094	22,420,046	28,552,062	63,014,201
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>				
Gjendja më 1 janar 2023	9,835,712	15,664,739	4,282,709	29,783,160
Shpenzimi i vitit	2,206,381	1,148,901	2,141,403	5,496,685
Gjendja më 30 shtator 2023	12,042,094	16,813,640	6,424,111	35,279,845
Vlera kontabel				
Më 1 Janar 2023	2,206,381	6,622,427	24,269,353	33,098,161
Më 30 shtator 2023	-	5,606,406	22,127,950	27,734,356
<i>Kosto</i>				
Gjendja më 1 janar 2024	14,898,963	22,492,146	28,552,062	65,943,171
Shtesa		475,580		475,580
Pakesime				0
Gjendja më 30 shtator 2024	14,898,963	22,967,726	28,552,062	66,418,751
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>				
Gjendja më 1 janar 2024	12,137,322	17,203,645	7,137,913	36,478,880
Shpenzimi i vitit	414,245	1,002,021	2,141,404	3,557,670
Gjendja më 30 shtator 2024	12,551,567	18,205,666	9,279,317	40,036,550
Vlera kontabel				
Më 1 Janar 2024	2,761,641	5,288,501	21,414,149	29,464,291
Më 30 shtator 2024	2,347,396.03	4,762,060	19,272,745	26,382,201

Nuk ka aktive të vendosura si kolateral më 30 shtator 2024.

7.AKTIVE AFATGJATA JOMATERIALE

	Programe Kompjuterike
<i>Kosto</i>	
Gjendja më 1 janar 2023	36,952,624
Shtesa	
Pakësime	
Gjendja më 30 shtator 2023	36,952,624
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>	
Gjendja më 1 janar 2023	26,489,055
Shpenzimi i vitit	1,961,719
Pakësime	
Gjendja më 30 shtator 2023	28,450,774
Vlera kontabël	
Më 1 janar 2023	10,463,569
Më 30 shtator 2023	8,501,850
<i>Kosto</i>	
Gjendja më 1 janar 2024	40,786,805
Shtesa	
Pakësime	
Gjendja më 30 shtator 2024	40,786,805
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>	
Gjendja më 1 janar 2024	29,116,257
Shpenzimi i vitit	2,084,936
Pakësime	
Gjendja më 30 shtator 2024	31,201,193
Vlera kontabël	
Më 1 janar 2024	11,670,548
Më 30 shtator 2024	9,585,612

8. INVESTIME TE MBAJTURA PER MATURIM

		30 shtator 2024		30 shtator 2023
Obligacione qeveritare		20,229,618		20,321,841
Bono thesari		79,123,626		-
		99,353,244		20,321,841
	Vlera nominale	Skonto/Prim i paamortizuar	Interesa të përlllogaritura	Vlera kontabël
Obligacione qeveritare	20,000,000	129,618	100,000	20,229,618
	80,000,000	876,374	-	79,123,626
Më 30 shtator 2024	100,000,000	1,005,992	100,000	99,353,244
	Vlera nominale	Skonto/Prim i paamortizuar	Interesa të përlllogaritura	Vlera kontabël
Obligacione qeveritare	20,000,000	221,841	100,000	20,321,841
Bono thesari	-	-	-	-
Më 30 shtator 2023	0,000,000	221,841	100,000	20,321,841

9. LLOGARI TË ARKËTUESHME

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Të arkëtueshme nga fondi i Investimit Prestigj	32,215,975	28,068,027
Të arkëtueshme nga fondi i Investimit Vizion	9,683,953	8,767,374
Të arkëtueshme nga fondi i Investimit EURO	3,807,071	3,581,771
Të arkëtueshme nga fondi i Pensionit	1,928,218	1,643,346
Të arkëtueshme nga fondi i Investimit Miks	378,511	271,142
Të arkëtueshme nga fondi i Investimit Solid	113,190	
Të arkëtueshme nga fondi i Investimit Euro (shpenzime auditimi)	1,047,245	
Të arkëtueshme nga fondi i Investimit Miks (shpenzime auditimi)	233,964	
	49,408,129	42,331,659

10. PARAJA DHE EKVIVALENTËT E SAJ

Paraja dhe ekuivalentet e saj janë mbajtur me kosto të amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar dhe përbëhen nga: Më datë 30.09.2024 dhe 30.09.2023 depozitat janë të detajuara si më poshtë:

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Llogari në Bank	13,585,069	13,903,330
Depozita në lek me maturim me pak se 3 muaj	450,000,000	550,000,000
	463,585,069	563,903,330
	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Llogari rrjedhes pranë:		
Raiffeisen Bank	462,265,126	569,585,041
First Investment Bank	1,319,942	318,289
Totali	463,585,069	569,903,330

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Data e vendosjes	3 shtator 2024	4 shtator 2023
Data e maturimit	3 tetor 2024	5 tetor 2023
Norma e interesit	0.10%	2.80%

11. SHPENZIME TE PARAPAGUARA

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Shpenzime të parapaguara personelit sigurimet shendetesor privat	25,577	30,472
Shpenzime të parapaguara personelit paga 13	913,250	835,500
Shpenzime te parapaguara RBAL	-	25,500
Tatim fitimi	11,515,692	29542325
Të tjera	3,086,190	3,826,181
Totali	15,540,710	34,259,978

12. KAPITALI AKSIONAR

Në bazë të Kontratës së shitjes, firmosur më 26 dhjetor 2008, Raiffeisen Bank Sh.a ka blerë 100% të aksioneve dhe është bërë aksioneri i vetëm i Shoqërisë. Raiffeisen Bank është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit si aksioner i vetëm i Shoqërisë më 15 janar 2009. Raiffeisen Bank Sh.a. është regjistruar në Tiranë.

Më 30 qershor 2024 kapitali aksionar është 90,000,000 Lek, i ndarë në 12,857 aksione me vlerë nominale prej 7,000 Lek secili. Struktura aksionare më 30 shtator 2024 paraqitet si më poshtë:

	30 shtator 2024		30 shtator 2023	
	Në Lek		Në Lek	
	Në %		Në %	
Raiffeisen Bank sh.a	100	90,000,000	100	90,000,000
Totali	100	90,000,000	100	90,000,000

13. REZERVA LIGJORE

Shoqëria Administruese mbështetur në ligjin nr. 9901, datë 14.4.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” dhe në statutin e saj ka krijuar rezervën ligjore në të cilën transferon minimalisht 5 % të fitimit pas tatimit të realizuar gjatë vitit financiar paraardhës deri në 10% të kapitalit të regjistruar të shoqërisë, apo me një vlerë më të lartë, të përcaktuar në statut.

Gjendja në rezervën ligjore më datë 30.09.2024 është 9,000,000 lekë ose 10% e kapitalit të nënshkruar të shoqërisë.

14. DETYRIME TË TJERA

Detyrimet e tjera dhe parashikimet për detyrime dhe pagesa përbëhen si më poshtë:

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Detyrime per sponsorizime	19,292,842	13,695,158
Detyrime per personelin	5,064,047	3,993,801
Shpenzime të përlllogaritura auditimi		
Furnitorë	129,521	479,489
Detyrime për sigurimet shoqërore		695,332
Tatim mbi të ardhurat nga punësimi	547,662	508,449
Detyrime për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare	195,979	90,680
Detyrime për Banken Kujdestare	83,812	71,140
Detyrime për qerate	19,658,387	22,192,020
Të tjera	2,377,398	734,687
Totali	47,349,647	42,460,755

15. SHPENZIME NGA ADMINISTRIMI I FONDEVE

Shpenzimet nga administrimi i fondeve përbëhen si më poshtë:

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Shpenzime të shitjes me agjent	9,119,900	9,905,300
Shpenzime të tjera të administrimit të fondeve të pensionit dhe investimeve	197,337,000	165,868,350
Totali	206,456,900	175,773,650

16. SHPENZIMET PËR PERSONELIN

Shpenzimet për personelin përbëhen si më poshtë:

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Paga, shpërblime	41,555,410	36,353,880
Sigurime shoqërore	3,685,007	3,263,507
Kosto të tjera të personelit	1,417,027	1,100,519
Totali	46,657,444	40,717,906

Më datën 30 shtator 2024, Shoqëria ka të punësuar 15 punonjës.

17. SHPENZIME TË TJERA TE PËRGJITHSHME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet e përgjithshme administrative përbëhen si më poshtë:

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Sponsorizime	42,265,600	36,161,207
Shpenzime për bankën depozitare	724,329	621,249
Shpenzime auditimi	1,101,405	1,276,975
Tarifë për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare	560,114	404,143
Komisione	3,871,160	4,163,895
Shpenzime mirëmbajtje Invest 2/Bloomberg/Reuters	10,862,021	8,469,457
Taksa dhe TVSH	2,852,734	2,367,555
Publicitet, reklama	1,687,174	957,062
Shpenzime karburant dhe parkim	624,800	1,061,733
Shpenzime të tjera për personeli	364,437	176,113
Udhëtime dhe dieta	359,000	367,586
Shpenzime telefonike dhe internet	145,770	157,139
Shpenzime postare	53,338	14,775
Shpenzime kontrata dhe prospekte	1,109,640	1,164,560
Siguracion	207,549	108,344
Noter dhe shpenzime ligjore	43,160	4,400
Të tjera	7,769,598	2,544,425
Totali	74,601,828	60,020,619

18. TE ARDHURA DHE SHPENZIME FINANCIARE

Të ardhurat nga interesat sipas kategorive përbëhen nga:

<i>Te ardhura financiare</i>	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Obligacione qeveritare	750,000	492,556
Depozit dhe llogari rrjdhese	2,603,178	7,831,219
Komisione bankare	114,977	155,400
Te ardhura nga ndryshimi i kursit te kembimit	3,348	
Te ardhura te tjera	318,187	926000
Totali	3,789,690	9,405,175

<i>Shpenzime financiare</i>	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Shpensime nga ndryshimi i kursit te kembimit	4,802	263,862
Obligacione qeveritare (amortizimi i premium)	69,230	39,669
Totali	74,032	303,531

19. TATIM FITIMI

Shoqëria ka përcaktuar tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin shqiptar. Në vitin 2024, për shoqëritë shqiptare norma e tatimit është e barabartë me 15% (2023:15%) të të ardhurave të tatueshme.

Më poshtë paraqitet rakordimi i tatimit mbi fitimin i përlogaritur me normën e aplikueshme të tatimit me fitimin kontabël:

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Fitimi perpara tatimit	85,031,141	92,577,661
Tatim fitimi I perlogaritur me 15%	12,754,671	13,886,649
Efekti tatimor i shpenzimeve të pazbritshme	37,126,752	31,627,761
Shpenzime tatim fitimi	49,881,423	45,514,411

20. PARASHIKIME DHE ANGAZHIME

Më 30 shtator 2024, Shoqëria nuk është e përfshirë në kërkesa dhe procedura ligjore.

21. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA

Palë e lidhur konsiderohet një entitet nëse (direkt ose indirekt përmes një ose më shumë ndërmjetësve, pala (i) kontrollon, kontrollohet është nën kontroll të përbashkët, entiteti (ii) ka një interes në entitetin që ka një ndikim të ndjeshëm mbi entitetin; (iii) ka një kontroll të përbashkët mbi entitetin (b) pala është një partnere e entitetit; (c) pala është në një pjesëmarrje e përbashkët në të cilën entiteti është një sipërmarrës; (d) pala është një anëtare kyçe e administrimit të shoqërisë ose shoqërisë mëmë; (e) pala është një anëtare e afërt e familjes të individit të sipërpërmendur në (a) ose (d); (f) pala është entitet që kontrollohet, kontrollohet bashkarisht ose influencohet, ose për të cilën ruan fuqinë më të madhe të votimit, direkt apo indirekt për çdo individ të referuar në (d) ose (e) ose (g) pala është një plan përfitimi pas-punësimit në dobi të punonjësve të njësive.

Një transaksion me një palë e lidhur është transferim burimesh, shërbimesh ose detyrimesh nëpërmjet palëve të lidhura, pavarësisht nga çmimi i faturuar.

Shoqëria ka marrëdhënie me palë të lidhura me shoqërinë mëmë Raiffeisen Bank sh.a. më 30/09/2024 njësia ka hyrë në transaksionet e mëposhtme dhe balanca me palët e lidhura:

	30 shtator 2024	30 shtator 2023
Pasqyra e pozicionit financiar		
Paraja dhe ekuivalentet e saj	462,265,126	569,585,041
Totali	462,265,126	569,585,041
Pasqyra përmbledhese e të ardhurave		
Shpenzime		
Të ardhura nga transaksionet		
Të ardhura/shpenzime neto nga transaksionet	(158,172)	(141,323)
Totali	(158,172)	(141,323)
Kompensimi për drejtimin kyç	16,216,193	14,865,717
Totali	16,216,193	14,865,717

NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT

Nuk ka ngjarje të rëndësishme pas datës së raportimit që mund të kërkojnë rregullim, ose prezantim në pasqyrat financiare.

Zv. Administratore e Përgjithshme

Alketa Emini

Specialist Financës dhe Kontabilitetit

Ivana Karapici