

ABI INVEST SHA

Pasqyrat Financiare për periudhen e mbyllur më
30 Qershor 2022
(të pa-audituar)

PËRMBLEDHJE

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	1
PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	3
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	4
PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE	5
1. HYRJE	6
2. BAZA E PERGATITJES	6
3. POLITIKAT KONTABEL	8
4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR	9
5. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE	10
7. MJETET MONETARE DHE TE NGJASHME	11
9. KAPITALI AKSIONAR	11
10. DETYRIME TË TJERA	11
11. SHPENZIMET E PERSONELIT	12
12. SHPENZIME ADMINISTRATIVE	12
13. TE ARDHURA FINANCIARE	12

Informacioni	Përshkrimi, vlera
Kodi i shoqërisë së administrimit	L92424002L
Numri i regjistrimit në QKR	
Numri për raportimin	2021-4
Adresa	Tirane Tirane TIRANE Rruga e Kavajës, Ndërtesa nr 27, Hyrja 1, kati 2, Njësia bashkiake 10, Kodi Postar 1001
Telefon dhe fax	+355 44537283
Email:	redi.hakani@abinvest.al
Faqe web	www.abinvest.al
Data e licencimit	27.02.2020
Emri dhe mbiemri i Kryetarit dhe anëtarëve të Këshillit Administrativ	1. Armand Muharremi (kryetar) 2. Teuta Cinari 3. Brikena Hoxha 4. Redi Hakani
Pesë aksionarët më të mëdhenj (emri, mbiemri, adresa ose emri i shoqërisë dhe adresa e zyrtare, përqindja e aksioneve në pronësi)	Banka Amerikane e Investimeve 100%
Shoqëria e ekspertit kontabël që ka audituar e fundit pasqyrat financiare	Grant Thornton
Banka (depozitari) me të cilin kryen veprimet shoqëria e administrimit	Banka Credins Sha Banka e Pare e Investimeve
Numrat e llogarise	
Llogarite e shoqërisë administruese	
Banka Credins	AL85212115730000000001473370
Banka Amerikane e Investimeve	AL69210110120000000002245839
Banka Amerikane e Investimeve	AL19210110120000000002414549
Banka e Pare e Investimeve	AL2721511031EUR1000016354800
Banka e Pare e Investimeve	AL5321511031USD1000016354800
Llogarite e fondit të investimit ABI EIA	
Banka Credins	AL79212115730000000001473478
Llogarite e fondit të investimit ABI Flex EURO	
Banka e Pare e Investimeve	AL1321511031EUR1000016130400
Llogarite e fondit të investimit ABI Flex USD	
Banka e Pare e Investimeve	AL0721511031USD1000016130200

ABI INVEST SHA

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR

më 30 Qershor 2022

AKTIVI	Lekë 31/12/2021	Lekë 30/06/2022
A. Aktive afatgjata (I+II+III)	7,152,961	6,595,454
I. Aktive të paqëndrueshme	7,152,961	6,031,752
II. Aktive të qëndrueshme	-	-
III. Aktive financiare (1+2)	-	-
1. Depozita bankare		
2. Aktive të tjera dhe debitorë afatgjatë		
B. Aktive afatshkurtra (I+II+III+IV)	24,862,152	23,234,448
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Debitorë(1+2+3+4)	319,274	1,616,826
1. Debitorë nga sipërmarrjet kolektive		
2. Debitorë nga sasi të e paguara tepër prej fitimit		
3. Debitorë nga shteti dhe institucione të tjera		
4. Debitor të tjerë	319,274	1,616,826
III. Aktive financiare (1+2+3+4)	22,999,752	19,679,273
1. Depozita bankare		
2. Aktive të tjera dhe debitorë afatshkurtër		
3. Kuota në fonde investimi		
4. Të tjera aktive financiare	22,999,752	19,679,273
IV. Mjete monetare në bankë dhe arkë (1+2)	1,543,127	1,938,349
1. Mjete monetare në bankë	1,543,127	1,938,349
2. Mjete monetare në arkë		
C. Shpenzime të parapaguara	-	-
D. Të ardhura të marra në avancë	-	-
E. Aktive (A+B+C+D)	32,015,114	29,266,200
F. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (E+F)	32,015,114	29,266,200

ABI INVEST SHA

PASIVI	Lekë 31/12/2021	Lekë 30/06/2022
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	31,073,952	28,808,687
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara		
III. Rezerva e rivlerësimit	24,608	(37,894)
IV. Rezerva të tjera		
V. Fitime (humbje) të mbartura	(6,058,815)	(13,950,656)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës financiare	(7,891,841)	(2,202,763)
B. Detyrime afatgjata (I+II)	-	-
I. Detyrime ndaj sipërmarrjeve të investimit		
II. Përgjegjësi të tjera afatgjata		
C. Përgjegjësi afatshkurtra (I+II+III)	941,161	457,513
I. Detyrime sipërmarrjeve të investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		
III. Detyrime të tjera afatshkurtra	941,161	457,513
D. Shpenzime të shtyra		
E. Të ardhura të marra në avancë		
F. Kapitali dhe detyrimet (A+B+C+D+E)	32,015,114	29,266,200
G. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (F+G)	32,015,114	29,266,200

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

ABI INVEST SHA

PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

për periudhen e mbyllur më 30 qershor 2022

	Lekë 30/06/2021	Lekë 30/06/2022
I. Të ardhura nga administrimi - (1+2+3)	985,872	3,981,676
1. Tarifa të administrimit	985,872	3,981,676
2. Tarifa të largimit nga fondi		
3. Tarifa të tjera	-	-
II. Shpenzime nga administrimi (1+2+3+4)	-	(293,064)
1. Shpenzime të transaksioneve		
2. Shpenzime të marketingut		
3. Shpenzime të shitjes me agjent		
4. Shpenzime të tjera të administrimit	-	(293,064)
III. Fitim / Humbja nga administrimi (+/-) (I - II)	985,872	3,688,611
IV. Të ardhura të tjera	-	-
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	(4,881,519)	(5,953,914)
1. Shpenzime materiale		
2. Shpenzime të personelit	(3,256,032)	(3,188,979)
3. Amortizim i aktiveve material/jomateriale afatgjata	(757,821)	(1,121,209)
4. Rregullim i vlerës së aseteve afatshkurtra		
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	(867,666)	(1,643,726)
VI. Të ardhura financiare	238,098	62,540
VII. Shpenzime financiare	-	-
VIII. Fitim / Humbja nga veprimtaria (+/-) (III+IV-V+VI-VII)	(3,657,550)	(2,202,763)
IX. Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
X. Shpenzime të kontingjencës	-	-
XI. Fitim / Humbja e periudhës financiare para tatimit (VIII+IX-X)	(3,657,550)	(2,202,763)
XII. Tatimi mbi fitimin	-	-
XIII. Fitim / Humbja pas tatimit (XI-XII)	(3,657,550)	(2,202,763)

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë nënshkruar në emër të Shoqërisë më 15 Korrik 2022 nga:


Drejtor i Përgjithshëm / Ekzekutiv
Redi Hakani
ABI INVEST SH.A.
L92424002L

ABI INVEST SHA

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

për vitin e mbyllur më 30 Qershor 2022

	Lekë	Lekë	Lekë	Lekë
	31/12/2021	Rritje	Zbritje	30/06/2022
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	-	-	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara				
III. Rezerva e rivlerësimit	24,608	(37,894)	24,608	(37,894)
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (humbje) të mbartura	(13,950,656)	-		(13,950,656)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës ushtrimore	-	(2,202,763)	-	(2,202,763)
VII. Pagesat e dividendit				
VIII. Ndryshime në politikat kontabël dhe korrigjime				
IX: Ndryshime të tjera në kapital				
TOTALI I KAPITALIT (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	31,073,952	(2,240,657)	24,608	28,808,687

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Qershor 2022

(Të gjithë shumat në Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE

për periudhën e mbyllur më 30 Qershor 2022

	Lekë 31/12/2021	Lekë 30/06/2022
a. Hyrje nga veprimtaria e shoqërisë	8,272,507	29,172,642
b. Dalje nga veprimtaria e shoqërisë	40,484,377	28,777,419
c. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e shoqërisë (a - b)	(32,211,870)	395,223
d. Hyrje nga veprimtaria e investimeve	-	-
e. Dalje nga veprimtaria e investimeve	-	-
f. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e investimeve (d - e)	-	-
g. Hyrje nga veprimtaria financuese	-	-
h. Dalje nga veprimtaria financuese	-	-
i. Fluksi neto i parave nga veprimtaria financuese (g - h)	-	-
j. Fluksi neto - rritje (zvogëlim) (c+f+i)	(32,211,870)	395,223
k. Gjendja në fillim të periudhës	33,754,996	1,543,127
l. Gjendja në fund të periudhës	1,543,127	1,938,349

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Qershor 2022

(Të gjithë shumat në Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

1. HYRJE

ABI INVEST sh.a është një Institucion Financiar i regjistruar si Shoqëri Administruese e Siper marrjeve të Investimeve Kolektive bazuar në Ligjin 10198, datë 10.12.2009.

Me 20 Qershor 2020 ka hyre në fuqi Ligji 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Siper marrjet e Investimeve Kolektive" i cili ka shfuqizuar Ligjin 10198, datë 10.12.2009.

Aktiviteti i shoqërisë i nënshtrohet Ligji 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Siper marrjet e Investimeve Kolektive", Ligjit nr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", si dhe është në përputhje me të gjitha aktet nen-ligjore të aprovuara nga Autoriteti i Mbiqyrjes Financiare dhe me legjislacionin tjetër në fuqi.

Shoqëria është regjistruar si shoqëri aksionare në Qendren Kombëtare të Biznesit me numër regjistrimi (NUIS) L92424002L me 24 dhjetor 2019 dhe është licencuar nga Autoriteti i Mbiqyrjes Financiare me datë 27.02.2020.

Shoqëria zotërohet 100% nga Banka Amerikane e Investimeve sh.a. ("Mëma")

Selia Qendrore e shoqërisë ABI INVEST sha është: Rruga e Kavajës, Ndertesa nr.27, Hyrja 1. Kati II, Njesia Bashkiake 10, Kodi Postar 1001.

Shoqëria ABI Invest sha funksionon si shoqëri aksionare e cila administrohet nga një ose më shumë administratorë.

Drejtuesit dhe administrimi i shoqërisë me 30 qershor 2022:

Këshilli i Administrimit

Kryetar	- Armand Muharremi
Anetar	- Brikena Hoxha
Zv/Kryetar	- Teuta Lloshi
Anetar	- Redi Hakani

Administrator – Redi Hakani

2. BAZA E PERGATITJES

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur në përputhje me Standardet Nderkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") të nxjerra nga Bordi i Standardeve Nderkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK").

2.2 Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur mbi bazën e kostos historike me përjashtim të Investimeve në letra me vlerë të cilat maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

2.3 Periudhat krahasimore

Shoqëria është regjistruar në Qendren Kombëtare të Biznesit me 24 Dhjetor 2019 ndaj në këto pasqyra financiare të përgatitura nga shoqëria nuk kanë një periudhë të mëparshme krahasimore. Shoqëria nuk ka pasur aktivitet gjatë vitit 2019 pasi nuk ka qene e licencuar.

2.4 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Këto pasqyra financiare të Shoqërisë janë paraqitur në Lekë Shqiptar (Leke), e cila është monedha funksionale e Shoqërisë.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Qershor 2022

(Të gjithë shumat në Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

2.5 Parimi i vijimësisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e vijimësisë. Kapitali i përgjithshëm i shoqërisë nuk është në vlera negative. Pasqyrat financiare nuk përfshijnë rregullimet që do të rezultojnë në qoftë se kompania nuk do të ishte në kushtet e aktivitetit në vijimësi. Në bazë të ligjit "Për procedurat tatimore", administrata tatimore ka të drejtë të fillojë procesin e likuidimit për ato kompani të cilat rezultojnë me total kapitali negativ për një periudhë prej të paktën tre vjet rresht.

2.6 Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve

Pergatitja e pasqyrave financiare ne perputhje me SNRF-te kerkon qe Drejtimi te beje gjykime, vleresime dhe supozime te cilat ndikojne ne aplikimin e politikave kontabel dhe vlerave te raportuara te aktiveve, detyrimeve, te ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund te ndryshojne nga keto vleresime.

Vleresimet dhe supozimet baze rishikohen vazhdimisht. Rishikimet ndaj vleresimeve kontabel njihen ne periudhen ne te cilen ndodh rishikimi dhe ne periudhat e ardhshme qe afektohen/preken nga keto ndryshime. Drejtimi beson se vleresimet dhe supozimet baze jane te duhura dhe se, si rrjedhoje, pasqyrat financiare paraqesin sakte pozicionin dhe rezultatin financiar. Ne veçanti, informacionet mbi fushat me te rendesishme te vleresimeve dhe gjykimeve ne aplikimin e politikave kontabel te cilat kane efektet me te rendesishme ne shumat e njohura ne pasqyrat financiare, jane pershkruar ne shenimet perkatese te pasqyrave financiare.

BAZA E PERGATITJES (VAZHDIM)

2.7 Zbatimi i ndryshimeve në Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar

Standarde të miratuara që kanë hyrë në fuqi:

i. SNRF 9 Instrumentat Financiare

SNRF 9 zevendeson SNK 39 per periudhat vjetore qe fillojne ne dhe pas 1 janar 2018.

Klasifikimi dhe matja

Kategorite e matjes se aktiveve financiare sipas SNRF 9 jane si me poshte:

- Instrumentet e borxhit me konston e amortizuar;
- Instrumentet e borxhit me vlere te drejte permes te ardhurave te tjera permbledhese (VDAGJ), me fitime ose humbje te riciklueshme ne fitim ose humbje gjate çregjistrimit;
- Instrumentet e kapitalit ne VDAGJ, pa riciklimin e fitimeve ose humbjeve, ose fitim ose humbje gjate çregjistrimit;
- Aktivitetet financiare me vlere te drejte ne fitim humbje.

Kontabilizimi i detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njejte me ate te SNK 39, perveç trajtimit te fitimeve ose humbjeve qe lindin nga rreziku i kredise te nje njesie ekonomike qe lidhet me detyrimet e percaktuara ne VDAGJ, te cilat duhet te paraqiten permes te ardhurave te tjera permbledhese pa riklasifikim te mevonshem ne fitim ose humbje.

Metoda e perlllogaritjes së zhvleresimit

SNRF 9 kerkon qe Shoqeria te regjistroje nje fond zhvleresimi per ECL-te per te gjitha aktivet financiare qe nuk mbahen me vlere te drejte ne fitim humbje, se bashku me angazhimet e huase dhe kontratat e garancive financiare. Fondi i zhvleresimit bazohet ne humbjet e pritshme qe lidhen me probabilitetin e deshtimit ne dymbedhjete muajt e ardhshem nese nuk ka pasur nje rritje te konsiderueshme ne rrezikun e kredise qe nga krijimi i saj. Nese aktivi financiar ploteson perkufizimin e instrumetit financiar se blere ose te origjinuar te zhvleresuar ("POCI"), fondi i zhvleresimit bazohet ne ndryshimin e ECL-ve gjate jetes se aktivitetit.

Detajet e metodes se zhvleresimit te Shoqërisë janë shpalosur ne Shenimin 3.5.3

ii. SNRF 15 Të ardhurat nga Kontratat me Klientët

Standardet dhe amendimet e reja të paraqitura janë të zbatueshme për periudhat financiare që fillojnë më ose pas datës 1 Janar 2018. Të dyja këto standarde janë të zbatueshme për shoqërinë por nuk kanë efekt dhe nuk nevojitet riparqitje pasi elementet e Pasqyrave Financiare të vitit 2018 që preken nga këto ndryshime ose nuk ekzistojnë ose diferencat e vlerësuarat janë jomateriale. Shënimet lidhur me politikat kontabël të përdorura në këto gjykime jepen në vijim.

2.8 Standarde dhe interpretime të publikuara që nuk janë ende të aplikueshme

2.8.1 SNRF 16 Qiraja

Ky standard dhe amendimet e reja të paraqitura janë të zbatueshme për periudhat financiare që fillojnë më ose pas datës 1 Janar 2019 e në vijim. Më 30 Qershor 2022, Shoqëria nuk ka asnjë qera ndaj edhe aplikimi i këtij standardi nuk ka efekt për periudhen me 30 Qershor 2022.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Qershor 2022

(Të gjithë shumat në Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

3. POLITIKAT KONTABEL

Politikat kontabel të mëposhtme janë aplikuar në mënyrë konsistente nga Shoqëria, përveç rasteve kur specifikohet ndryshe.

3.1 Transaksionet ne monedhe te huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale dhe regjistrohen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivitet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj në datën e raportimit konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Fitimi ose humbja nga këmbimi në zëra monetarë është diferenca që vjen nga këmbimi i një numri të caktuar njësisish të një monedhe të huaj në monedhën funksionale me kurse të ndryshme këmbimi në datat e këmbimit. Të drejtat dhe detyrimet jomonetare në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës së kryerjes së transaksionit, ndërsa ato që maten me vlerë të drejtë rikëmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës kur është përcaktuar vlera e drejtë.

Diferencat që rezultojnë nga kursi i këmbimit kalojnë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

3. POLITIKAT KONTABEL (VAZHDIM)

3.2 Interesat

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesat regjistrohen duke përdorur metoden e normes efektive të interesit ("NEI") për të gjithë instrumentet financiare të matur me koston e amortizuar, instrumentet financiare të dizenuar me Vlerë të Drejtë në të ardhurat të tjera gjithëpërfshirëse ("FVOCI").

Norma efektive e interesit është norma, me të cilën skontohej ekzaktesisht pagesat e vleruara të ardhshme të mjeteve monetare ose arketimet pergjate jetes se pritshme te instrumentit financiar (ose kur është e pershtatshme, për periudhen me të shkurter), duke arritur në vlerën kontabel neto të aktivitetit financiar.

Kur një aktiv financiar zhvleresohet dhe për këtë arsye quhet si në "Klasa 3", Shoqëria i perlllogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit mbi vlerën neto të aktivitetit financiar. Nëse aktiviteti financiar permiresohet dhe nuk është me i zhvleresuar, Banka e kthen menyren e perlllogaritjes se te ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto te tij. Shoqëria nuk ka aktive financiare të zhvleresuara ose në të klasifikuara në "Klasa 3".

3.3 Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e fitimit humbjeve të periudhës me përjashtim të rasteve që lidhen me zera që njihen direkt në kapital ose në të ardhura të tjera përmbledhese.

3.5.3. Perlllogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanika e metodes ECL është përmbledhur me poshte:

- Klasa 1: 12muaj ECL llogaritet si pjesë humbese se pritshme te aktiveve financiare qe perfaqesojne ECL-te qe rezultojne nga ngjarjet e deshtimit te nje instrumenti financiar qe jane te mundshme brenda 12 muajve pas dates se raportimit. Shoqëria llogarit fondin e 12muaj ECL bazuar në pritshmerine e nje mospagimi qe ndodh në 12 muajt pas dates se raportimit. Keto probabilitete te deshtimit te pritur 12-mujor aplikohen mbi nje EAD te parashikuar dhe shumezohen me LGD-ne e pritshme.
- Klasa 2: Kur një instrument financiar ka shfaqur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredise që nga krijimi i saj, Shoqëria regjistron një fond për humbjen e pritshme. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara me sipër, por PD-te dhe LGD-te vleresohen gjate gjithë jetes se instrumentit. Mungesat e arketimeve të pritura të parave skontohej në NEI origjinale. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasen 2.
- Klasa 3: Për instrumentat financiar që konsiderohen si të zhvleresuara, Shoqëria njeh humbje të pritshme. Metoda është e ngjashme me atë për aktivitetet e Klases 2, me PD të vendosur në 100%. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasen 3.

POCI: Aktivitetet POCI janë aktive financiare që janë të zhvleresuara që në njohjen fillestare. Shoqëria njeh vetëm ndryshimet kumulative në LTECL-te që nga njohja fillestare, skontuar nga NEI e rregulluar. Shoqëria nuk ka aktive financiare POCI.

3.3.1 Matja e vleres se drejte

'Vlera e drejtë' është çmimi me të cilin aktiviteti mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun me të favorshëm në të cilin Shoqëria ka akses në atë datë.

Për të treguar se si janë nxjerre vlerat e drejta, instrumentet financiare janë riklasifikuar bazuar në një hierarki të teknikave të vleresimit, siç përmbledhet me poshte:

- Niveli 1: Ato ku inputet e përdorura në vleresim janë çmimet e kuotuar të parregulluara në tregjet aktive për një instrument identik në të cilat Shoqëria ka qasje në datën e matjes.
- Niveli 2: Kjo kategori përfshin instrumente të vleresuara duke përdorur: çmimet e kuotuar të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme në tregje që konsiderohen me pak se

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Qershor 2022

(Të gjithë shumat në Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

3. POLITIKAT KONTABËL (VAZHDIM)

aktive; ose teknika të tjera vleresimi ku të gjithë inputet e rendesishme janë direkt ose indirekt të vezhgueshme nga të dhenat e tregut.

- Niveli 3: Kjo kategori përfshin gjithë instrumentet ku teknikat e vleresimi përfshijnë inpute të cilat nuk bazohen në të dhëna të vezhgueshme dhe inputet e pavezhgueshme mund të ketë një efekt të rendesishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që janë vlerësuar në baze të çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashme, ku rregullime të rendesishme të pavezhgueshme ose supozime janë të nevojshme për të reflektuar diferencat midis instrumenteve

3.3.2 Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj përfshijnë llogari rrjedhese në banke likuide me maturim fillestar deri në tre muaj të cilat, kanë rrezik të pakonsiderueshëm ndryshimi të vlerës së tyre të drejtë, dhe përdoren nga Shoqëria për manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuara në pasqyrën e vecante të pozicionit financiar

3.3.3 Perfitimet e punonjesve

Planet e percaktuara të kontributeve

Detyrimet për kontributet për planet e percaktuara të pensioneve njihen si një shpenzim në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Shoqëria paguan kontribute të detyrueshme për sigurimet shoqërore për perfitimet e punonjesve që dalin në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për percaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributësh pensioni të percaktuar.

Perfitimet afatshkurtra

Detyrimet afatshkurtra për perfitimet e punonjesve maten në një baze të paskontuar dhe njihen si shpenzime kur ofrohet shërbimi. Një provigjion është njohur për shumën që pritet të paguhet si bonus afatshkurter në para ose planeve me ndarje fitimi nëse Shoqëria ka një detyrim ligjor ose konstruktiv për të paguar këto shume si rezultat i shërbimeve të shkuara të ofruara nga punonjësi, dhe detyrimi mund të matet me besueshmeri.

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR

(a) Rreziku i Likuiditetit

Rreziku i likuiditetit përcaktohet si rreziku që një njësi ekonomike do të përballet me vështirësi për të përmbushur detyrimet që lidhen me pasivet financiare. Shoqëria është e ekspozuar ndaj nevojave të përditshme për burime monetare, kryesisht për të shlyer detyrimet e krijuara gjatë ushtrimit të aktivitetit të saj normal. Drejtimi monitoron në mënyrë të vazhdueshme këtë risk duke bërë parashikime për flukset e parave.

Tabela e mëposhtme paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve financiare të shoqërisë më 30 qershor 2022 sipas maturitetit të mbetur duke marrë në konsideratë fluksin e parave të paskontuara sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime për ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhënat historike.

30 qershor 2022	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete Monetare	1,938,349	-	-	1,938,349
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	-	19,679,273	-	19,679,273
Aktive të tjera	1,616,826	-	-	1,616,826
Totali	3,555,175	19,679,273	-	23,234,448
Detyrime të tjera	457,513	-	-	457,513
Totali	457,513	-	-	457,513
Hendeku i likuiditetit me 30.06.2022	3,097,662	19,679,273	-	22,776,935
Kumulativ	3,097,662	22,776,935	22,776,935	-

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Qershor 2022

(Të gjithë shumat në Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

5. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE

Vleresimet e vleres se drejte jane bazuar mbi instrumentat financiare ekzistuese ne bilanc pa tentuar te vleresohet vlera e paraprire e biznesit te ardhshem dhe vleren e aktiveve dhe detyrimeve qe nuk konsiderohen si instrument financiar.

Tabela e meposhtme tregon vleren e drejte te instrumentave financiare dhe analizon ato nga hierarkia e vleres se drejte ne te cilen eshte klasifikuar çdo vlere e drejte.

	Me 30 qershor 2022			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte	Vlera e drejte	Vlera e drejte
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	1,938,349	-	-	1,938,349
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	19,679,273		19,679,273	
Aktive te tjera	1,616,826	-	-	1,616,826
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	457,513	-	-	457,513

Mjete monetare dhe ekuivalente

Mjete monetare dhe ekuivalente përfshijnë llogari rrjedhe me Bankat, vlera e tyre e drejte konsiderohet te jete e njejte me vleren kontabel te tyre.

Detyrime te tjera

Detyrime te tjera përfshijnë perlllogaritje te pagueshme dhe vlera e tyre e drejte konsiderohet te jete e njejte me vleren kontabel te tyre

6. AKTIVE AFATGJATA JOMATERIALE

	Programe kompjuterike
Kosto	
Gjëndja më 1 janar 2022	8,920,115
Shtesa	-
Transferime	-
Gjëndja më 30 qershor 2022	8,920,115
Amortizimi akumuluar	
Gjëndja më 1 janar 2022	(1,767,153)
Shpenzimi i periudhes	(1,121,209)
Pakësime	-
Gjëndja më 30 qershor 2022	(2,888,362)
Vlera kontabël neto	
Më 30 qershor 2022	6,031,753

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Qershor 2022

(Të gjithë shumat në Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

7. MJETET MONETARE DHE TE NGJASHME

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to mbahen në llogari të ABI Bank, Banken e Pare të Investimeve dhe Credins Bank dhe për 30 Qershor 2022 janë si më poshtë:

	30 qershor 2022
Llogari rrjedhëse me Banken Credins	48,374
Banka e Pare e Investimeve	114,835
Llogari rrjedhëse me Banken Amerikane të Investimeve	1,775,140
Totali	1,938,349

8. AKTIVE TË TJERA

Aktivet e tjera më 30 qershor 2022; në zerin "Debitore të tjera" janë përfshirë të ardhurat e perlllogaritura për tarifen e shoqërisë administruese:

	30 qershor 2022
Shpenzime të parapaguara	-
Debitore të tjera	1,616,826
	1,616,826

9. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht i Shoqërisë më 30 qershor 2022 është si vijon:

Më 30 qershor 2022	Monedha	Nr i aksioneve	Vlera Nominale	Në monedhë origjinale	Në Lek
	LEK	45,000	1,000	45,000,000	45,000,000
		45,000			45,000,000

10. DETYRIME TË TJERA

Detyrimet e tjera më 30 qershor 2022 përfshijnë detyrime afatshkurtra në vlerën LEK 75,300 TVSH e pagueshme dhe LEK 382,213 (detyrime për sigurime shoqërore + shëndetësore dhe TAP);

	30 qershor 2022
Detyrime të perlllogaritura	-
Sigurime shoqërore dhe shpenzime pagash për t'u paguar	382,213
Tvsh e pagueshme	75,300
Shpenzime për taksa të tjera	-
	457,513

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Qershor 2022

(Të gjithë shumat në Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. SHPENZIMET E PERSONELIT

Shpenzimet e personelit per periudhen e mbyllur me 30 qershor 2022 paraqiten si me poshte:

	30 qershor 2022
Paga dhe bonuse	2,872,868
Sigurimet Shoqërore	316,111
Totali	3,188,979

12. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative per periudhen e mbyllur me 30 qershor 2022 paraqiten si me poshte:

	30 qershor 2022
Konsulencë, sherbime teknike, tarifa regjistrimi dhe komisione	387,620
Marketing	950
Taksa lokale	74,500
Mirembajtje	1,164,364
Penalitet	15,000
Kancelari	-
Internet, komunikim	-
Sigurime	-
Te tjera	1,292
Totali	1,643,726

13. TE ARDHURA FINANCIARE

Të ardhurat nga interesat sipas kategorive përbëhen nga:

<i>Te ardhura financiare</i>	30 qershor 2022
Të ardhurat neto nga interesi për investimet në ATGJ	62,540
Totali	62,540