

Pasqyrat Financiare dhe Raporti i Audituesit të Pavarur

FONDI I INVESTIMIT “ABI EIA”

Më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

Përmbajtja

	Faqe
Raporti i Audituesit të Pavarur	i-iii
Pasqyra e Pozicionit Financiar	1
Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe e të Ardhurave Gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e Ndryshimeve në Aktivet Neto	3
Pasqyra e Flukseve të Parasë	4
Shënimet Shpjeguese të Pasqyrave Financiare	5-23
Skedule Suplementare	I-VII

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për Këshillin e Administrimit të shoqërisë “ABI Invest” sh.a,

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Fondit të Sipërmarrjeve të Investimeve “ABI EIA” (“Fondi i Investimit”), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datën 31 dhjetor 2022, pasqyrën fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në aktivet neto dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Fondit të Investimit më datën 31 dhjetor 2022, dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Bazat për Opinionin

Ne e kryem 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 *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Fondi i Investimit në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Etikës për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

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 kërkesat e raportimit financiar për Fondin e Investimit, dhe për ato kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Fondit të Investimit 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 likuidoje Fondin e Investimit 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 të Investimit.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin 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 sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

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

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

- identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontroleve të brendshme.
- marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontroleve të brendshme të entitetit.
- vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.

- konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që Fondi i Investimit të ndalojë së vazhduari në vijimësi.
- vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet bazë në mënyrë të atillë që të arrijnë një prezantim të drejtë.

Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne i identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Raport mbi Kërkesa të tjera Ligjore dhe Rregullatore

Ne vijim të kërkesave të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare të Shqipërisë, ne kemi lexuar Skedulet Suplementare bashkëlidhur për pasqyrën e strukturës së investimeve, pasqyrën e strukturës së detyrimeve financiare të Fondit të Investimit, pasqyrën mbi fitimet (humbjet) e realizuara, pasqyrën mbi fitimet (humbjet) e porealizuara, pasqyrën e pozicionit të palëve të lidhura dhe pasqyrën e transaksioneve më palët e lidhura të Fondit të Investimit (“Skedulet Suplementare”). Skedulet Suplementare të përgatitura nga Drejtimi, nuk janë pjese e pasqyrave financiare bashkëlidhur. Informacioni financiar historik, i paraqitur në Skedulet Suplementare të përgatitura nga drejtimi, është konsistente, në të gjitha aspektet materiale me informacion financiar vjetor, pasqyruar në pasqyrat financiare të Fondit të Investimit më 31 dhjetor 2022, përgatitur në përputhje me legjislacionin kombëtar të kontabilitetit, të aplikueshëm për fondet e sipërmarrjeve të investimeve kolektive në Shqipëri. Drejtimi është përgjegjës, për përgatitjen e Skeduleve Suplementare, në përputhje me rregulloren e AMF miratuar me vendimin e Bordit të AMF-së nr. 107, datë 30 qershor 2021 “Mbi përmbajtjen, afatet kohore dhe formën e raporteve të Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive, Shoqërive Administruese dhe Depozitarëve”.

Grant Thornton Sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri

26 prill 2023



Pasqyra e Pozicionit Financiar

	Shënime	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
AKTIVE			
Mjete monetare dhe ekuivalentë me to	7	141,048,961	50,346,634
Investime në letra me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes	8	197,129,016	320,630,539
Llogari të arkëtueshme		975,860	3,767,241
TOTALI I AKTIVIT		339,153,837	374,744,414
DETYRIME			
Detyrime ndaj shoqërisë administruese	9	288,562	316,861
Detyrime të tjera	10	249,218	244,765
TOTALI I DETYRIMEVE		537,780	561,626
VLERA NETO E AKTIVEVE		338,616,057	374,182,788
Gjendja e numrit të kuotave të fondit		334,308	366,489
AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT		1,012.8876	1,020.9925

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga drejtimi i Shoqëria Administruese e Fondeve "ABI Invest" Sh.a., më 30 mars 2023 dhe janë firmosur nga:

Ilir HAKAJ
ADMINISTRATOR

ABI INVEST SH.A.
L92424002L

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet bashku me shënime shpjeguese në faqet 5 deri 23, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirëse

	Shënime	Për periudhën 31 dhjetor 2022	Për periudhën 31 dhjetor 2021
Të ardhura nga interesa	12	10,042,669	8,034,150
Të ardhura të tjera	13	19,564	12,869
		10,062,233	8,047,019
Tarifa për Shoqërinë Administruese	14	(3,881,610)	(2,724,341)
Tarifa për depozitarin	15	(669,028)	(421,736)
Shpenzime të tjera	16	(425,920)	(371,811)
		(4,976,558)	(3,517,888)
Fitim/Humbje të perealizuara nga maturimi i investimeve dhe të tjera	11	(1,522,725)	1,888,999
Fitim/Humbje të realizuara nga shitja e investimeve dhe të tjera		(7,279,560)	-
Fitimi neto nga investimet për vitin		(3,716,610)	6,418,130
		-	-
Rritja e aktiveve neto nga veprimtaria e fondit		(3,716,610)	6,418,130

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese në faqet 5 deri 23, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Pasqyra e Ndryshimeve në Aktivet neto

	Numri i kuotave në numër	Aktivët e Fondit të Investimit në LEK	Vlera Neto e Aktiveve për Kuotë në LEK/ Kuotë
Gjendja më 1 janar 2021	-	-	-
Kontribute të hyra nga anëtarët e Fondit	376,480	377,911,700	-
Tërheqje nga Fondi	(9,991)	(10,147,042)	-
Fitimi neto nga investimet	-	6,418,130	-
Rritja totale në aktivet neto	366,489	374,182,788	-
Gjendja më 31 dhjetor 2021	366,489	374,182,788	1,020.9925
Kontribute të hyra nga anëtarët e Fondit	98,282	100,829,500	
Tërheqje nga Fondi	(130,463)	(132,679,621)	
Fitimi/(humbja) neto nga investimet	-	(3,716,610)	
Rritja totale në aktivet neto	(32,181)	(35,566,730)	
Gjendja më 31 dhjetor 2022	334,308	338,616,057	1,012.8876

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese në faqet 5 deri 23, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Pasqyra e Flukseve Monetare

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Flukset e parasë nga aktiviteti operacional			
Rritja e vlerës së aktiveve neto		(3,716,611)	6,418,130
Rregullime për:			
(Humbje)/fitimi nga vlera e drejtë			-
(Humbje)/Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë përmes fitimit ose humbjes	11	(8,802,285)	1,888,999
Flukset e parasë nga aktiviteti operacional		(12,518,896)	8,307,129
Rregullime për kapitalin punues:			
Blerje e aktiveve financiare të mbajtura për shitje	8	(116,869,223)	(326,286,779)
Shitje e aktiveve financiare të mbajtura për shitje	8	226,964,388	-
Maturim e aktiveve financiare të mbajtura për shitje	8	25,000,000	-
Rritja në detyrimet ndaj shoqërisë administruese		(28,299)	316,861
Rritja në detyrimet të tjera	10	4,477	244,765
Flukset e parasë të përdorura në aktivitetet operacionale		122,552,447	(317,418,024)
Flukset e parasë nga aktiviteti financues			
Hyrje nga emetimi i kuotave		100,829,500	377,911,700
Dalje për shlyerjen e kuotave		(132,679,620)	(10,147,042)
Flukset e parasë të gjeneruara nga aktiviteti financues		(31,850,120)	367,764,658
Rritja në mjetet monetare dhe ekuivalentë të saj		90,702,327	50,346,634
Mjete monetare dhe ekuivalentë të saj në fillim të periudhës		50,346,634	-
Mjete monetare dhe ekuivalentë të saj në fund të periudhës	7	141,048,961	50,346,634

Pasqyra e flukseve të parasë duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese në faqet 5 deri 23 që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare

1. Informacion i përgjithshëm

Fondi i Investimit "ABI EIA" (në vijim: Fondi) është një Sipërmarrje Investimesh Kolektive me pjesëmarrje të hapur me ofertë publike, e veçantë, e themeluar nga ABI INVEST sh.a. (në vijim: Shoqëria Administruese), shoqëri administruese e licencuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare më datë 27 shkurt 2020 (në vijim: 'AMF'), për të administruar Sipërmarrje të Investimeve Kolektive.

ABI Invest sh.a. është një institucion financiar i regjistruar si Shoqëri Administruese e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive bazuar në ligjin 10198, datë 10.12.2009.

Selia Qendrore e Shoqërisë "ABI INVEST sh.a." është: Rruga e Kavajës, ndërtesa nr.27, Hyrja 1. Kati II, Njësia Bashkiake 10, Kodi Postar 1001.

Shoqëria zotërohet 100% nga "Banka Amerikane e Investimeve sh.a." ("Mëma") që nga data e themelimit të saj.

Fondi u licencua më datë 29.12.2020 nga Bordi i Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare, me anë të vendimit të Bordit nr. 203. Fondi është krijuar për një afat të pacaktuar dhe ka filluar veprimtarinë e tij më 01.03.2021.

Kthimi historik i Fondit që nga themelimi deri në 31.12.2022 është 1.29% dhe gjatë vitit të fundit të plotë kalendarik (0.79) %.

Aktivitetet e fondit investohen në përputhje me dispozitat dhe parashikimet e ligjit nr. 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive". Investitorët ose mbajtësit e kuotave kanë të drejtë të marrin pjesë në mënyrë proporcionale në fitimet e fondit, si dhe të kërkojnë, në çdo kohë, shlyerjen e plotë ose të pjesshme të kuotave që zotërojnë.

2. Bazat e përgatitjes

2.1 Bazat e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Kuadri kontabël i aplikuar është i bazuar në politikat kontabël të listuara në shënimin nr. 3, të cilat janë të bazuara në vlerësimin, paraqitjen, dhe parimet kontabël sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Më poshtë paraqiten parimet kryesore të politikave kontabël të aplikuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare.

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

2.2 Bazat e matjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike përveç letrave me vlerë të mbajtura për tregtim, të cilat janë paraqitur me vlerën e drejtë.

2.3 Monedha funksionale dhe e prezantimit

Këto pasqyra financiare janë prezantuar në monedhën shqiptare "Lek", e cila është monedha funksionale, përveç rasteve kur është shënuar ndryshe.

2.4 Paraqitja e pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare janë përgatitur në bazë të supozimit të vijimësisë. Menaxhimi i Fondit ka bërë një vlerësim të aftësisë për të operuar në vijimësi dhe është konfident që ka burime për të vazhduar në të ardhmen e parashikuar. Për më tepër, drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale, që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Fondit për të vazhduar në vijimësi. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të jenë të përgatitur në bazë vijimësie.

2.5 Përdorimi i vlerësimit dhe i gjykimit profesional

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 jenë të ndryshme 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.

Aktivitetet e fondit janë të gjitha të investuara në letra me vlerë të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, ecuria e normës së kthimit të Fondit dhe e çmimit të kuotës ndikohet nga lëvizja e normave të interesit të ankandëve të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare.

Ndikimi i përgjithshëm i luhatshmërisë së normës së interesit për vitin 2022 ka qenë negativ për Fondin, duke sjellë një ulje të normës së kthimit nga kuota në nivelin (0.79) % për vitin e plotë kalendarik të mbyllur 2022 (kthimi historik mbetet pozitiv nga themelimi prej 1.29%).

Në zbatim të Rregullores së Autoritetit, Shoqëria ka kryer teste të rezistencës për Fondin e Investimeve, ndikimin e skenarëve të ndryshëm në aktivitetet e Fondit si rezultat i ndryshimit të ndjeshëm të normave të interesit, si dhe ndikimin në vazhdimësinë e Fondit të Investimeve.

Më poshtë paraqitet ecuria e treguesve kryesorë të Fondit të Investimeve gjatë vitit të mbyllur financiar 2022.

Ecuria e asetëve të Fondit dhe kthimi nga investimi

Fondi i investimeve ka pasur një rënie të aktiveve neto gjatë vitit të fundit të mbyllur në nivelin (9)%, ndërkohë që nga themelimi raporton rritje të aktiveve neto me rreth 23%.

Kjo përbën një performancë historike dhe jo një premtim apo garanci për kthimet në të ardhmen. Në periudha afatshkurtra. Çdo investitor mund të ndjekë ecurinë ditore të Fondit dhe Shoqëria publikon periodikisht të dhënat financiare të Fondit.

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)**2.5 Përdorimi i vlerësimit dhe i gjykimit profesional (vazhdim)****Ecuria e likuiditetit**

Në përputhje dhe me raportimet periodike në Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare, Rezerva e Likuiditetit është mbajtur mbi vlerën më të lartë mes nivelit 10% dhe totalit të tërheqjeve neto për tre-mujor. Pra, niveli i Rezervës ka qenë i mjaftueshëm në çdo moment për të administruar kërkesat për shlyerje sikundër edhe përmbushjen e detyrimeve rregulatore.

3. Përmbledhje e politikave kontabël

Politikat kontabël të përmendura më poshtë janë aplikuar në mënyrë konsistente nga Fondi në të gjitha periudhat e prezantuara në këto pasqyra financiare.

3.1 Mjete monetare dhe ekuivalentë me to

Mjetet monetare dhe ekuivalentë me to përfshijnë gjendjet monetare në arkë, paratë e vendosura në banka dhe investime mjaft likuide afatshkurtra me maturitet më pak ose deri në tre muaj nga momenti i blerjes.

3.2 Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj këmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivitetet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj në datën e raportimit këmbehen në monedhë funksionale me kursin e këmbimit të asaj date. Fitimimi ose humbja nga kurset e këmbimit për zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhë funksionale në fillim të vitit dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të këmbyerës me kursin e këmbimit në fund të vitit.

Aktivitetet dhe detyrimet jo-monetare të nominuara në monedhë të huaj të cilat maten me vlerë të drejtë këmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës në të cilën është përcaktuar vlera e drejtë. Zërat jo-monetarë në monedhë të huaj të cilat maten me kosto historike këmbehen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Kurset e këmbimit zyrtare bankare të zbatuara sipas Bankës së Shqipërisë (Lekë kundrejt njësisë së monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2022 ishin si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
EUR	114.23	120.76

3.3 Standardet dhe amendimet e reja ose të ndryshuara**3.3.1 Standardet e reja dhe të rishikuara të cilat janë në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022**

Disa Standarde të kontabilitetit, të cilat janë bërë efektive nga 1 janari 2022 dhe që janë miratuar nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në rezultatet financiare ose pozicionin e Fondit. Për këtë arsye informacioni shpjegues lidhur me këto Standarde nuk është dhënë në këto pasqyra.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

3.3 Standardet dhe amendimet e reja ose të ndryshuara (vazhdim)

3.3.2 Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar më parë nga Shoqëria

Standarde dhe amendamente të tjera që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar më herët nga Shoqëria përfshijnë:

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimeve - efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023
- Ndryshimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit (Ndryshimet në SNRF 17 dhe SNRF 4)
- Klasifikimi i detyrimeve si korente ose afatgjata (Ndryshimet në SNK 1).
- Dhënia e informacioneve shpjeguese për politikat kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe SNRF 2 Deklarata e Praktikës).
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 1).

Këto amendamente nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillestar dhe për këtë arsye informacioni shpjegues nuk është përfshirë.

Menaxhimi parashikon që të gjitha standardet përkatëse do të miratohen për periudhën e parë duke filluar në ose pas datës efektive të shpalljes. Standardet e reja, amendamentet dhe interpretimet që nuk janë miratuar në vitin aktual nuk janë përfshirë në informacionin shpjegues pasi nuk pritet të kenë një ndikim material në pasqyrat financiare të Fondit.

3.4 Instrumentat Financiare

3.4.1 Njohja dhe çregjistrimi

Aktivitet dhe detyrimet financiare njihen kur Shoqëria bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit financiar.

Aktivitet financiar çregjistrohen kur skadojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivi financiar, ose kur aktivitet financiar transferohen dhe në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet transferohen.

Një detyrim financiar çregjistrohet kur shuhet, shlyhet, anulohet ose skadon.

3.4.2 Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare

Përveç atyre të arkëtueshme tregtare që nuk përmbajnë një përbërës të konsiderueshëm financimi dhe maten me çmimin e transaksionit në përputhje me SNRF 15, të gjitha aktivitet financiar fillimisht maten me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit (aty ku është e aplikueshme).

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

3.4 Instrumentat Financiare (vazhdim)

3.4.2 Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare (vazhdim)

Aktivet financiare, të ndryshme nga ato të përcaktuara dhe efektive si instrumenta mbrojtës, klasifikohen në kategoritë e mëposhtme:

- Me kosto të amortizuar
- Me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVTPL)
- Me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI).

Klasifikimi përcaktohet nga:

- modeli i biznesit i njësisë ekonomike për menaxhimin e aktivitetit financiar
- karakteristikat e flukseve monetare kontraktuale të aktivitetit financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet që lidhen me aktivet financiare që njihen në fitim ose humbje paraqiten brenda shpenzimeve financiare, të ardhurave financiare ose zërave të tjerë financiarë, me përjashtim të shpenzimeve zhvlerësimit të të arkëtueshmet tregtare të cilat përfshihen brenda shpenzimeve të tjera.

3.4.3 Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

i) Aktivitetet financiare me kosto të amortizuar

Aktivet financiare maten me koston e amortizuar nëse plotësojnë kushtet e mëposhtme (dhe nuk janë paracaktuara si FVTPL):

- ato mbahen në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e mjeteve financiare dhe mbledhja e flukseve monetare kontraktuale
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar

Pas njohjes fillestare, këto maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre, shumica e të arkëtueshmeve të tjera, si dhe obligacioneve të listuara të mbajtura deri në maturim bëjnë pjesë në këtë kategori të instrumenteve financiare.

ii) Aktivitetet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL)

Aktivet financiare që mbahen në një model biznesi të ndryshëm nga "mbajtja për të mbledhur" ose "mbajtja për të mbledhur dhe shitur" kategorizohen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes. Më tej, pavarësisht nga modeli i biznesit, aktivet financiare, flukset monetare kontraktuale të cilave nuk janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit klasifikohen në kategorinë FVTPL. Të gjitha instrumentet financiare derivative bien në këtë kategori, përveç atyre të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtës, për të cilët zbatohen kërkesat e kontabilitetit mbrojtës (shih më poshtë).

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

3.4 Instrumentat Financiare (vazhdim)

3.4.3 Matja e mëpasshme e aktiveve financiare (vazhdim)

ii) *Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL) (vazhdim)*

Kjo kategori gjithashtu përmban një investimet në kapital. Aktivet në këtë kategori maten me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje.

Vlera e drejtë e aktiveve financiare në këtë kategori përcaktohet duke iu referuar transaksioneve aktive të tregut ose duke përdorur një teknikë vlerësimi ku nuk ekziston një treg aktiv. Sipas kërkesave të SNRF 9 nuk lejohet mbajtja me kosto e këtyre aktiveve.

3.4.4 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 përdorin më shumë informacione të ardhshme për të njohur humbjet e pritshme të kreditit - 'modelin e humbjeve të pritshme të kreditit (ECL)'.

Instrumentet financiare në kuadër të kërkesave të reja përfshinin kreditë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit të matura me koston e amortizuar, llogaritë e arkëtueshme, aktivet financiare të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, aktivet e kontraktuara të njohura dhe të matur sipas SNRF 15 dhe angazhimeve të huasë dhe disa kontratave të garancisë financiare (për emetuesin) që nuk maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Njohja e humbjeve të kreditit nuk varet më prej identifikimit të një ngjarje individuale të humbjes së kredisë mbi bazë individuale. Në vend të kësaj, Fondi konsideron një gamë më të gjerë informacioni gjatë vlerësimit të rrezikut të kredisë dhe matjen e humbjeve të pritshme të kreditit, duke përfshirë ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale, parashikimet e arsyeshme dhe të mbështetura që ndikojnë në arkëtueshmërinë e pritshme të flukseve monetare të ardhshme të instrumentit.

Në zbatimin e kësaj qasjeje të ardhshme, bëhet një dallim midis:

- instrumentet financiare që nuk janë përkeqësuar dukshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare ose që kanë rrezik të ulët të kredisë ('Faza 1') dhe
- instrumentet financiare që janë përkeqësuar dukshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare dhe rreziku i kredisë i të cilit nuk është i ulët ('Faza 2').

'Faza 3' do të mbulonte aktivet financiare që kanë tregues objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit.

Humbjet e pritshme të kreditit '12 - mujore' njihen për kategorinë e parë, ndërsa 'humbjet e pritshme të kreditit përgjatë jetës së instrumentit' njihen për kategorinë e dytë.

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë përcaktohet nga një vlerësim i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar. Fondi nuk ka identifikuar dhe njohur zhvlerësim për aktivet financiare më 31 dhjetor 2022.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

3.4 Instrumentat Financiare (vazhdim)

3.4.4 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Klasifikimi dhe matja e detyrimeve financiare

Detyrimet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë dhe, kur është e aplikueshme, përshtaten për kostot e transaksionit, përveç nëse Grupi ka përcaktuar një detyrim financiar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Më pas, detyrimet financiare maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveç derivativave dhe detyrimeve financiare të përcaktuara në FVTPL, të cilat mbahen më pas me vlerën e drejtë me fitimet ose humbjet të njohura në fitim ose humbje (përveç instrumenteve financiare derivative të cilat janë të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtëse).

Të gjitha pagesat lidhur me interesin dhe, nëse është e zbatueshme, ndryshimet në vlerën e drejtë të një instrumenti që raportohen në fitim ose humbje përfshihen në kostot financiare ose të ardhurat financiare.

3.4.5 Instrumentet financiare derivative dhe kontabiliteti mbrojtës

Instrumentet financiare derivative llogariten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes (FVTPL) me përjashtim të derivateve të përcaktuara si instrumente mbrojtës në marrëdhëniet mbrojtëse të flukseve monetare, të cilat kërkojnë një trajtim të veçantë kontabël. Për t'u kualifikuar për kontabilitetin mbrojtës, marrëdhënia mbrojtëse duhet të plotësojë të gjitha kërkesat e mëposhtme:

- Ekziston një marrëdhënie ekonomike midis zërit të mbrojtur dhe instrumentit mbrojtës
- Efekti i rrezikut të kredisë nuk dominon ndryshimet e vlerës që rezultojnë nga ajo ekonomike
- Raporti i mbrojtjes i marrëdhënies mbrojtëse është i njëjtë me atë që rezulton nga sasia e elementit të mbrojtur që njësia ekonomike aktualisht mbron dhe sasia e instrumentit mbrojtës që njësia ekonomike aktualisht përdor për të mbrojtur atë sasi të elementit të mbrojtur.

Të gjitha instrumentet financiare derivative të përdorura për kontabilitetin mbrojtës njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe raportohen më pas me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar.

Në masën që mbrojtja është efektive, ndryshimet në vlerën e drejtë të derivativëve të përcaktuar si instrumente mbrojtës në mbrojtjen e fluksit të mjeteve monetare njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe përfshihen në rezervën mbrojtëse të fluksit të mjeteve monetare në kapitalin neto. Çdo inefiçensë në marrëdhënien mbrojtëse njihet menjëherë në fitim ose humbje.

Në kohën kur elementi i mbrojtur ndikon në fitimin ose humbjen, çdo fitim ose humbje e njohur më parë në të ardhurat e tjera përmbledhëse riklasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje dhe paraqitet si një riklasifikim brenda të ardhurave të tjera përmbledhëse. Megjithatë, nëse një aktiv ose detyrim jo financiar është njohur si rezultat i transaksionit të mbrojtur, fitimet dhe humbjet e njohura më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse përfshihen në matjen fillestare të elementit të mbrojtur.

Nëse një transaksion i ardhshëm nuk pritet të ndodhë, çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse bartet menjëherë në fitim ose humbje. Nëse marrëdhënia mbrojtëse pushon të përmbushë kushtet e efektivitetit, kontabiliteti mbrojtës ndërpritet dhe fitimi ose humbja në fjalë mbahen në rezervën e kapitalit neto derisa të ndodhë transaksioni i ardhshëm.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

3.5 Depozita me afat

Depozitat me afat paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar në shumën e principalit dhe klasifikohen si të tilla ato me maturitet më shumë se tre muaj. Interesi përlogaritet në bazë rritëse dhe interesi i arkëtueshëm pasqyrohet në të arkëtueshme të tjera.

3.6 Llogaritë e arkëtueshme

Llogaritë e arkëtueshme njihen në fillim me vlerën e drejtë dhe maten në vazhdim me kosto të amortizuara.

3.7 Llogaritë e pagueshme

Llogaritë e pagueshme mbahen me kosto të amortizuara.

3.8 Vlera neto e aktiveve të Fondit

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

3.9 Detyrime të shitjes së kuotave

Në momentin e kërkesës për shlyerje kuotash nga investitorët, vlera e kuotave regjistrohet si detyrim financiar dhe mbartet si detyrim i pagueshëm në pasqyrën e pozicionit financiar.

3.10 Të ardhurat nga interesa në letra me vlerë

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 skonton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare përgjatë jetës së aktivitetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme për një periudhë më të shkurtër) në 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, zbritjet apo primet të cilat janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv. Kostot e transaksionit janë kosto shtesë të lidhura me blerjen, emetimin ose çregjistrimin e aktivitetit, ose detyrimit financiar.

Të ardhurat nga interesat e obligacioneve të thesarit të paraqitura në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave pasqyrojnë interesin e aktiveve financiare të investuara të Fondit.

3.11 Fitim/ humbjet e realizuara

Fitim/humbjet e realizuara krijohen në rastin e shitjes së letrave me vlerë me çmim të ndryshëm nga çmimi i blerjes së letrave me vlerë dhe efektet transferohen në pasqyrën e fitim humbjes në momentin kur ndodhin.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

3.12 Fitim/humbjet e përealizuara

Fitim/humbjet e përealizuara krijohen në rastin e vlerësimit të letrave me vlerë me vlerën e tregut, i cili mund të jetë i ndryshëm nga çmimi i blerjes së letrave me vlerë. Kur ndodh shitja e letrave me vlerë, vlera e fitim/humbjeve të përealizuara transferohet në fitim/humbje të realizuara.

3.13 Tarifa e administrimit

Fondi detyrohet t'i paguajë Shoqërisë së Administrimit një tarifë prej 1% (në bazë vjetore) të Vlerës Neto të Aktiveve. Ky shpenzim përlogaritet në bazë ditore.

3.14 Palë të lidhura

Konsiderohen palë të lidhura palët që kanë influencë, kontroll, ndikim në vendimet financiare dhe efekt mbi fitimin apo humbjen, pozitën financiare të Fondit. Palë e lidhur me Fondin është konsideruar edhe Banka Depozitare bazuar në kërkesat për raportim të AMF-së.

4. Strategjia e investimit

Shoqëria Administruese i investon asetet kryesisht në tituj borxhi të emetuar ose garantuar nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë. Fondi synon të sigurojë përfitueshmërinë nga investimi duke marrë parasysh tregun, shpërndarjen e portofolit, risqet me të cilat përballet gjithashtu dhe kohëzgjatjen mesatare të portofolit të investimit.

Ecuria e Fondit dhe rrjedhimisht vlera e investimit mund të luhaten në varësi të kushteve të tregut. Duke marrë parasysh që ekzistojnë një sërë faktorësh që mund të ndikojnë drejtpërdrejt apo indirekt tek ecuria e Fondit, Shoqëria Administruese gjithnjë do të synojë arritjen e një performance të lartë përfitueshmërie për investitorët, por nuk mund ta garantojë atë.

Gjithashtu, Shoqëria Administruese përpiqet përmes administrimit të përshtatshëm të portofolit të investimeve, të ruajë e mbrojë kapitalin e investitorit. Megjithatë, duke marrë parasysh të gjithë faktorët e riskut të përfshirë në këtë marrëdhënie, kapitali mund të jetë i rrezikuar edhe pse Fondi investon kryesisht në letra me vlerë të Qeverisë Shqiptare të cilat gëzojnë një profil risku më të ulët krahasuar me titujt e tjerë të borxhit të emetuara në Republikën e Shqipërisë.

Në mënyrë që të maksimizohet përfitueshmëria, do të synohet, duke marrë parasysh limitimet rregullative, risqet si dhe likuiditetet, në investime afatmesme – afatgjata kryesisht në letra borxhi të Qeverisë së Republikës së Shqipërisë.

Maturiteti mesatar i portofolit të investimeve duhet të jetë më i vogël ose i barabartë me 7 vjet. Për dhjetor 2022, ky maturitet raportohet me i vogël se 1-vit.

4. Strategjia e investimit (vazhdim)

Në përputhje me objektivat e investimit të parashtruar më lart, Shoqëria Administruese do të synojë të respektojë kufijtë e përcaktuar më poshtë për alokimin e aseteve:

- Nga 10% deri në 20% të aseteve të fondit në ekuivalentë "cash"-i, transaksione të anasjellta të riblerjes dhe depozita bankare me maturitet deri në 12 muaj;
- Deri në 90% të aseteve të fondit në tituj borxhi qeveritarë të emetuar ose garantuar nga Republika e Shqipërisë;
- Deri në 30% të aseteve të fondit në tituj borxhi të emetuara nga organet e Qeverisjes Vendore dhe nga shoqëri tregtare vendase, që tregtohen në tregje të rregulluara ose në një bursë titujsh në Republikën e Shqipërisë;
- Deri në 10% të aseteve të fondit në fonde investimi me fokus në tituj borxhi të emetuar në monedhën vendase

Letrat e borxhit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë janë përbërësit kryesorë të portofolit të investimeve dhe peshat e tyre në portofol ndryshojnë sipas kushteve të tregut dhe strategjisë së investimit të fondit. Asetet e fondit investohen deri në 90% në tituj borxhi qeveritarë të emetuar ose garantuar nga Republika e Shqipërisë në përputhje me kushtet e parashikuara në ligjin nr. 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive".

Diversifikimi i portofolit mund të bëhet përmes:

- investimit në tituj borxhi të emetuar nga organet e Qeverisjes Vendore dhe nga shoqëritë tregtare vendase, me kushtin që të jenë të tregtueshëm në tregje të rregulluara ose në një bursë titujsh në Republikën e Shqipërisë.
- investimit në kuotat e fondeve të tjera të investimit, me kushtin që portofolet e këtyre fondeve të jenë kryesisht të përbërë nga instrumenta borxhi të emetuar nga Qeveria Shqiptare në monedhën vendase.

Një pjesë e aseteve të fondit mbahet në "cash" (pjesë e kërkesave rregullative), një pjesë investohet në depozita me afat me maturitet deri në 1 vit si dhe në transaksione të anasjellta të riblerjes, për menaxhim afatshkurtër të likuiditetit dhe për të përmbushur e detyrimet ndaj klientëve brenda afateve të përcaktuara në ligj.

Kufiri i investimeve të lejuara

Sipërmarrja e investimeve kolektive me ofertë publike investon, merr dhe jep hua, në përputhje me dispozitat e parashikuara nga aktet rregullative të miratuara nga autoriteti në zbatim të Ligjit nr. 56/2020 "Për sipërmarrjet e investimeve kolektive".

Alokimi strategjik i aktiveve

Pjesa më e madhe e alokimit të aktiveve i përket bonove të thesarit dhe obligacioneve të qeverisë Shqiptare ("RSH") si në tabelën më poshtë:

Klasa e aseteve	Minimumi	Maksimumi	Raportet Aktuale
Bono thesari, obligacione të emetuara nga Qeveria e RSH	20.00%	90.00%	86.54%
Mjete monetare dhe ekuivalentë	5.00 %	20.00%	13.46%
Tituj borxhi të emetuar nga shoqëri tregtare	0.00%	10.00%	0.00%

5. Menaxhimi i rrezikut financiar

Profili i riskut të fondit të investimit "ABI EIA" është i lidhur ngushtë me profilin e riskut të Qeverisë Shqiptare për shkak të natyrës së investimeve, të cilat janë kryesisht të përqendruara në tituj borxhi të emetuar ose garantuar nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë.

Konsiderimi i çdo investimi, trajtohet nga Shoqëria Administruese duke marrë në analizë nivelin e të riskut për totalin e aseteve të fondit, në përputhje me parimet e përgjithshme të sigurisë së investimit, përfitueshmërisë, likuiditetit dhe diversifikimit të riskut.

a) Risku i tregut

Risku i Tregut është mundësia për një investitor të pësojë humbje si rezultat i luhatjes së vlerës së instrumenteve financiare në portofolin e fondit. Ky fond investon specifikisht në tituj borxhi sipas përcaktimeve të politikës së investimit. Risku i tregut të titujve të borxhit të përcaktuara në politikën e investimit të këtij fondi, i cili emeton dhe shlyen kuota vetëm në monedhën lekë është i lidhur kryesisht me lëvizjet e normave të interesit.

Risk i lidhur ngushtë me atë të tregut është ai i Luhatjes së Normave të Interesit. Nëse normat e interesit të tregut do të pësonin rritje, atëherë vlera e titullit në portofolin e fondit do të binte, dhe anasjelltas nëse normat e interesit do të pësonin ulje atëherë vlera e titullit në portofolin e fondit do të rritej. Si rrjedhojë e luhatjes së normave të interesit investitori do të pësonte humbje të kapitalit gjatë periudhave afatshkurtra.

Njësia matëse e riskut të tregut të lidhur me lëvizjen e normave të interesit është "Kohëzgjatja e modifikuar" apo "Duration" i cili mat ndjeshmërinë e lëvizjes së çmimit të titullit në portofolin e fondit në raport me lëvizjen e normave të interesit. Kohëzgjatja e modifikuar është e lidhur ngushtë me maturitetin e titujve në portofolin e fondit. Sa më i lartë të jetë ky tregues "Kohëzgjatja e modifikuar" aq më i lartë do të jetë edhe ndjeshmëria e fondit ndaj lëvizjes së normave të interesit. Nëse kohëzgjatja e modifikuar mesatare e portofolit do të ishte 5 atëherë për një rritje të normave të interesit me 100 pikë bazë vlera e fondit do të binte me 5%.

b) Rreziku i kredisë

Fondi humbet nëse emetuesi i ndonjë obligacioni apo bonoje nuk është i gatshëm apo nuk shpreh vullnetin për të paguar interesin apo principalin në kohë. Përzgjedhja me kujdes e investimeve nuk e eviton mundësinë e humbjes kur emetuesi është në paaftësi paguese apo ka pasur humbje në aktivitetet e tij operacionale. Obligacionet dhe bonot përmbajnë një spektër gradash të rrezikut të kredisë, i cili reflektohet në "rating" (notat e kreditit) e tyre. Fondi do të investojë kryesisht në tituj të Republikës së Shqipërisë dhe për rrjedhojë është i lidhur ngushtë me aftësitë paguese të Shtetit Shqiptar.

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Pa vonesa dhe të pazhvlerësuar		
Bono dhe Obligacion të RSH (B+ sipas S&P)	197,129,016	320,630,539
Vlera kontabël	197,129,016	320,630,539

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

c) Ekspozimi ndaj riskut të kursit të këmbimit

Risku i likuiditetit ka të bëjë me mungesën e likuiditetit të tregut të instrumenteve financiare në portofolin e fondit. Si rrjedhojë, Shoqëria Administruese do të haste vështirësi në lidhje me përmbushjen e detyrimeve të saj për shlyerje të kuotave, për shkak të mungesës së një tregu aktiv për të shitur këto tituj borxhi. Në përgjithësi titujt e shoqërive tregtare kanë një risk më të lartë likuiditeti se titujt e Qeverisë.

Shoqëria Administruese do të respektojë në çdo kohë kërkesat e AMF në lidhje me mbajtjen e një niveli të mjaftueshëm të aktiveve likuide me cilësi të lartë (ALCL) që nënkupton:

- 10% të aseteve neto të fondit; ose
- Vlera bruto e flukseve dalëse kumulative të tre muajve të fundit deri në datën e llogaritjes, e
- cila duhet të jetë e përditësuar (flukset hyrëse nuk zbriten për qëllimet e llogaritjes së flukseve dalëse).

Sa më sipër në përputhje të Ligjit 56/2020 "Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive" si dhe të rregulloreve mbështetëse në zbatim të tij.

d) Rreziku Operacional

Risku operacional është risku i humbjes nga procedura të brendshme të papërshtatshme dhe nga mosfunksionimi në lidhje me sistemet dhe stafin e shoqërisë administruese ose palës së lidhur e cila kryen disa funksione të deleguara për shoqërinë administruese, ose që rezultojnë nga ngjarje të jashtme dhe që përfshijn risqe ligjore, risqe dokumentacioni dhe risqe që rezultojnë nga procedurat e tregtimit shlyerjes dhe vlerësimit, të cilat zbatohen nga fondit.

e) Rreziku Ligjor

Rreziku ligjor përbën rrezikun e humbjeve që lindin për shkak të çështjeve ligjore të shkaktuara nga paaftësia e shoqërisë administruese për të zbatuar kontratat ligjore, licencat dhe/ose të drejtat e pronësisë.

f) Rreziku Politik

Rreziku politik asociohet me ndryshimin në ambientin politik i cili mund të ketë impakt negativ në të gjithë bizneset e vendit. Njëkohësisht vlerësimet për një mungesë stabiliteti politik në vend, edhe sipas vlerësimeve të jashtme të agjensive të kreditimit, mund të ndikojnë në rritjen e kostove të borxhit dhe rritje të normave të interesit në treg të cilat ndikojnë në çmimin e aseteve të Fondit.

g) Rreziku i Agjencisë

Klasifikon riskun i cili rrjedh nga ushtrimi i Autoritetit të shoqërisë për përfitim personal të drejtuesve të saj në vend të investitorëve dhe aksionarëve. Për shembull, administratorët mund të vendosin t'u paguajnë vetes paga më të larta duke ngarkuar kështu shpenzimet e përgjithshme e për rrjedhojë uljen e përfitimeve të aksionarëve dhe të investitorëve.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

h) Rreziku i Reputacionit

Risku reputacional është risku i dëmtimit të besueshmërisë së shoqërisë në tregun në të cilin kryen veprimtarinë e saj, duke përfshirë impaktin e ngjarjeve specifike të cilat mund të përkeqësojnë apo ndikojnë negativisht perceptimin e publikut për shoqërinë.

i) Rreziku rregullator

Ka të bëjë me ekspozimin e fondit ndaj ndryshimeve të mundshme në kuadrin ligjor-rregullativ, tatimor etj. Masa shtrënguese shtesë të cilat mund të aplikohen si rezultat i ndryshimeve rregullative apo fiskale mund të kenë impakt negativ në vlerën e aseteve të fondit.

j) Rreziku i shlyerjeve të mëdha

Shlyerja e shumave të mëdha mund të ketë impakt negativ në performancën e Fondit, sepse amplifikon humbjet që mund të vijnë nga shitja e pafavorshme e një instrumenti financiar, me pasojë rënie të çmimit të kuotës.

k) Rreziku i vlerësimit të aseteve

Është i lidhur ngushtë me tregje financiare të ngjashme me tregun shqiptar, të cilat nuk mund të përkufizohen si jo-likuide, por që kanë një modelim të vlerësimit të çmimeve. Detyrimi i përmbushjes së kërkesave të klientëve që mund të vijnë si rezultat i situatave të jashtëzakonshme apo krizash financiare mund të çojnë shoqërinë administruese të likujdojë menjëherë asete nga portofoli çmimi i të cilave mund të jetë i ndryshëm nga vlerësimi që ka përdorur shoqëria për të përcaktuar vlerën neto të aseteve (nga metodologjia "mark to model"). Për këtë arsye, kryhen sistematikisht prova rezistence dhe kontigjence të cilat projektojnë likuidime me marzhe të larta të aseteve në portofol duke bërë të mundur parashikime humbjesh të mundshme të cilat sjellin impakt të drejtpërdrejtë në ecurinë e aseteve dhe të kthimeve të fondit.

l) Rreziku i personelit kyç

Në ecurinë e fondit, kontribut të konsiderueshëm ka aftësia intelektuale dhe profesionale e personave apo funksioneve përgjegjës dhe personelit kyç, përfshirë veprimet dhe vendimmarrjet e përshtatshme të Këshillit të Administrimit ose menaxherëve të fondit. Gjatë jetës së fondit, përbërja e personelit të shoqërisë apo organigramës së saj mund të ndryshojë me pasojë performancë më të ulët të realizimit të detyrave. Kjo performancë profesionale më e ulët mund të impaktojë në vendimmarrje më pak eficiente në investime e si rrjedhim në një përfitueshmëri më të ulët për investitorët

m) Rreziku i pezullimit të shlyerjes së kuotave

Në parim, investitori mund të kërkojë në çdo moment shlyerjen e kuotave të Fondit. Megjithatë, Shoqëria Administruese apo AMF mund të pezullojë përkohësisht shlyerjen e kuotave, në rastet e parashikuara në Ligj.

Ky pezullim mund të kërkojë nëse ka arsye për të besuar se kjo është e nevojshme në interes të mbrojtjes së publikut ose të mbajtësve të kuotave ose në rastet e forcës madhore.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

n) Rreziku i depozitarit

Funksioni i Depozitarit kryhet nga një shoqëri e pavarur nga Shoqëria Administruese "ABI Invest", e licencuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për shërbimet e Depozitarit në bazë të kuadrit ligjor në fuqi. Në rast se kjo shoqëri nuk arrin të përmbushë detyrimet e saj ligjore, disa aktivitete të fondit mund të impaktohen. Për shembull, shpallja e çmimit të kuotës së fondit mund të vonohet pasi Depozitari mund të ketë vonesa në procesin ditor të përlllogaritjes së çmimit. Çmimi i kuotës së fondit duhet të konfirmohet çdo ditë nga Depozitari i fondit përpara se të shpallet publikisht në "Website/façen e internetit" të Shoqërisë Administruese.

Fondi i Investimit "ABI EIA"
Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të mbyllura më 31 dhjetor 2022
(Të gjitha shumat janë shprehur në Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

o) Risku i likuiditetit

31 dhjetor 2022	Vlera kontabël	Flukset monetare kontraktuale	Më pak se 1 muaj	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vjet	> 5vjet
Aktivët monetare								
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	141,048,961	141,048,961	141,048,961	-	-	-	-	-
Investime në letra me vlerë	198,104,876	198,104,876	-	19,868,373	60,030,568	108,451,550	9,754,385	-
Total	339,153,837	339,153,837	141,048,961	19,868,373	60,030,568	108,451,550	9,754,385	-
Detyrimet monetare								
Detyrime ndaj Shoqërisë Administruese	(288,562)	(288,562)	(288,562)	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera	(249,218)	(249,218)	(249,218)	-	-	-	-	-
Total	(537,780)	(537,780)	(537,780)	-	-	-	-	-
Pozicioni neto	338,616,057	338,616,057	140,511,181	19,868,373	60,030,568	108,451,550	9,754,385	-
Efekti akumuluar	140,511,181	160,379,554	220,410,122	328,861,672	338,616,057	338,616,057	338,616,057	-
31 dhjetor 2021								
Aktivët monetare								
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	50,346,634	50,346,634	35,346,634	15,000,000	-	-	-	-
Investime në letra me vlerë	324,397,780	324,397,780	-	9,981,107	-	14,988,928	258,731,828	40,695,917
Total	374,744,414	374,744,414	35,346,634	24,981,107	-	14,988,928	258,731,828	40,695,917
Detyrimet monetare								
Detyrime ndaj Shoqërisë Administruese	(316,861)	(316,861)	(316,861)	-	-	-	-	-
Detyrime të tjera	(244,765)	(244,765)	(244,765)	-	-	-	-	-
Total	(561,626)	(561,626)	(561,626)	-	-	-	-	-
Pozicioni neto	374,182,788	374,182,788	34,785,008	24,981,107	-	14,988,928	258,731,828	40,695,917
Efekti akumuluar	34,785,008	59,766,115	59,766,115	74,755,043	333,486,871	374,182,788	374,182,788	-

6. Paraqitja me vlerë të drejtë

Vlera e drejtë është çmimi që do të merret për të shitur një aktiv ose të paguhet për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes.

Kur është e mundur, Fondi mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimet e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Tregu konsiderohet si aktiv nëse çmimet e kuotuar janë të disponueshme në mënyrë të gatshme dhe të rregullt dhe përfaqësojnë transaksione aktuale dhe rregullisht të ndodhura në treg në bazë të gjerësisë së krahut.

Nëse një treg për një instrument financiar nuk është aktiv, Fondi përcakton vlerën e drejtë duke përdorur një teknikë vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë përdorimin e transaksioneve të kohëve të fundit në mes të palëve të ndryshme në mënyrë të vullnetshme, referencën ndaj vlerës së drejtë të instrumenteve të tjerë që janë në thelb të njëjtë, analizat e skontuara të flukseve monetare dhe modelet e çmimeve.

Mjete monetare dhe ekuivalentë – Mjetet monetare në bankë janë afatshkurtra dhe me interesa të luhatshëm, vlera e tyre e drejtë konsiderohet e përafërt me vlerën kontabël.

Letrat me vlerë – Investimet në letra me vlerë përfshijnë investime në bono thesari dhe obligacione qeveritare.

Metoda e njohjes së vlerës së drejtë e përdorur nga fondi është metoda e "mark to model" duke përdorur interesin e interpeluar të ankandeve të fundit të emtimeve qeveritare. Të dhënat e përdorura për llogaritjen e vlerës së drejtë janë niveli 2.

	Niveli të dhënave	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Mjete monetare dhe ekuivalentë me to	3	141,009,712	50,195,675
Investime në letra me vlerë	2	197,129,016	320,630,539
Totali i aktivit		338,138,728	370,826,214

7. Mjete monetare dhe ekuivalentë me to

Mjetet monetare dhe ekuivalentë me to janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Llogari në banka në Lek	10,872,552	2,195,675
Depozita afatshkurtra	130,137,160	48,000,000
Interesa të përlogaritur	39,249	150,959
Total	141,048,961	50,346,634

Depozitat afatshkurtra konsistojnë në depozita të vendosura pranë ABI Bank dhe Credins Bank respektivisht:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Union Bank	65,068,580	-
ABI Bank	65,068,580	15,000,000
Credins Bank	-	33,000,000
Total	130,137,160	48,000,000

Fondi i Investimit "ABI EIA"

Shënimet shpjeguese për pasqyrat financiare të mbyllura më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë shprehur në Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

8. Investime në letra me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Investimet në letra me vlerë përfaqësojnë aktive financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes në bono thesari dhe obligacione qeveritare përgjatë 2022 dhe 2021:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Obligacione qeveritare	97,299,263	304,496,433
Bono thesari	100,805,613	19,901,347
Totali	198,104,876	324,397,780

Paraqitja e vlerës së drejtë të këtyre letrave me vlerë është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022			<i>Vlera e drejtë</i>
	<i>Vlera e blerjes</i>	<i>Interesi i përlogaritur</i>	<i>Fitim/(humbje) nga vlera e drejtë</i>	
Obligacione qeveritare	98,641,374	975,890	(2,317,971)	97,299,293
Bono thesari	100,010,367	-	795,216	100,805,583
Totali	198,651,741	975,890	(1,522,755)	198,104,876

	31 dhjetor 2021			<i>Vlera e drejtë</i>
	<i>Vlera e blerjes</i>	<i>Interesi i përlogaritur</i>	<i>Fitim/(humbje) nga vlera e drejtë</i>	
Obligacione qeveritare	299,134,529	3,767,241	1,594,663	304,496,433
Bono thesari	19,607,011	-	294,336	19,901,347
Totali	318,741,540	3,767,241	1,888,999	324,397,780

9. Detyrimi ndaj shoqërisë administruese

Detyrimi ndaj Shoqërisë Administruese prej 288,562 lekë (2021: 316,861 lekë) paraqet tarifën e administrimit të përlogaritur në bazë të Vlerës Neto të Aktiveve të Fondit, e cila ishte e papaguar në fund të vitit.

10. Detyrime të tjera

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2021
Detyrime tarife auditit	190,604	179,111
Detyrime tarife depozitari	44,149	48,478
Tarife agjenti	14,465	15,615
Detyrime ndaj kuota mbajtësve	-	1,561
Totali i detyrimeve	249,218	244,765

Fondi i Investimit "ABI EIA"**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare të mbyllura më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë shprehur në Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)***11. Fitime të porealizuara nga maturimi i investimeve dhe të tjera**

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2021
Fitime (neto) të porealizuara nga obligacionet	(2,317,971)	1,594,663
Fitime (neto) të porealizuara nga bono thesari	795,246	294,336
Totali	(1,522,725)	1,888,999

12. Të ardhura nga interesa të tjerë

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura interesi nga obligacione	8,365,644	7,453,905
Të ardhura interesi nga depozita	1,565,717	574,873
Të ardhura interesi nga Bonot e thesarit	98,653	-
Të ardhura të tjera	12,655	5,372
Totali	10,042,669	8,034,150

13. Të ardhura të tjera

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura të tjera	19,564	12,869
Totali	19,564	12,869

14. Tarifa për shoqërinë administruese

Tarifa për shoqërinë administruese përfaqëson vlerën prej 3,881,610 lekë (2021: 2,724,341 lekë) që Fondi detyrohet t'i paguajë Shoqërisë sipas një tarife prej 1% (në bazë vjetore) të Vlerës Neto të Aktiveve. Ky shpenzim përllëgaritet në bazë ditore.

15. Tarifa për depozitarin

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2021
Tarifë depozitari	593,870	416,813
Tarifë transaksioni për depozitarin	75,158	4,923
Totali	669,028	421,736

16. Shpenzime të tjera

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2021
Tarifë auditi	190,604	179,111
Tarifa agjenti	195,172	138,673
Shpenzime të tjera	40,144	54,027
Totali	425,920	371,811

Fondi i Investimit "ABI EIA"**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare të mbyllura më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë shprehur në Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)***17. Transaksione me palë të lidhura**

Palët konsiderohen të lidhura kur njëra ka aftësinë të kontrollojë apo të ushtrojë një influencë të konsiderueshme mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare dhe operacionale, apo palët janë nën kontroll të përbashkët me Fondin.

Banka depozitare konsiderohet palë e lidhur bazuar në rregulloren "Mbi përmbajtjen e detyrueshme, afatet dhe formën e raporteve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive, shoqërive të administrimit dhe depozitarëve.

Balancat në fund të vitit 2022 dhe 2021 me palët e lidhura paraqiten si më poshtë:

	31/12/2021		31/12/2022	
	Aktive	Detyrime	Aktive	Detyrime
Credins Bank	2,195,681	48,478	10,872,552	44,149
ABI Bank	-	-	65,068,580	-
	Të ardhura	Shpenzime	Të ardhura	Shpenzime
Credins Bank	-	-	-	-
ABI Bank	-	-	-	-

18. Ngjarje pas datës së raportimit

Drejtimi i Shoqërisë nuk është në dijeni të ndonjë ngjarje pas datës së raportimit që do të kërkonte korrigjime apo shënime sqaruese në pasqyrat financiare.

SKEDULE SUPLEMENTARE

a. Pasqyra e Treguesve të Veçantë

	Për periudhën 1 Janar deri 31 dhjetor 2022	Për periudhën 1 Janar deri 31 dhjetor 2021
Vlera e aktiveve neto	338,616,057	374,182,788
Numri i kuotave të Fondit	334,308	366,489
Vlera neto e aktiveve për kuotë	1,012.8876	1,020.9925
Numri i kuotave të Fondit në fillim të periudhës		
Numri i kuotave të Fondit të emetuara	98,282	376,480
Numri i kuotave të Fondit të shlyera	130,463	9,991
Numri i kuotave të Fondit në fund të periudhës	334,308	366,489
Raporti ndërmjet kostos dhe aktiveve neto mesatare	3.16	1.08
Raporti ndërmjet të ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare/Fitim i paguar për kuotë	(0.96)	1.97
Raporti i kthimit të aktiveve të fondit	(0.79)	2.1
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,007.5538	1,000.0000
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,028.6689	1,021.0137
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	338,312,357	271,199,500
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve	454,583,523	374,997,422

SKEDULE SUPLEMENTARE (VAZHDIM)

b. Pasqyra e strukturës së investimeve

Përshkrimi	Shënime	Vlera nominale	Çmimi i blerjes	31 dhjetor 2022	
				Vlera kontabël	Aktiveve të Fondit %
Obligacione qeveritare	8	97,400,000	98,641,374	97,299,263	29%
Bono	8	102,890,000	100,010,366	100,805,643	30%
Mjete monetare dhe ekuivalentë	7	-	-	141,048,931	42%
TOTALI		200,290,000	198,651,740	339,153,837	100%

Përshkrimi	Shënime	Vlera nominale	Çmimi i blerjes	31 dhjetor 2021	
				Vlera kontabël	Aktiveve të Fondit %
Obligacione qeveritare	8	289,400,000	299,134,528	304,496,433	81%
Bono	8	20,000,000	19,607,012	19,901,347	5%
Mjete monetare dhe ekuivalentë	7	-	-	50,346,634	13%
TOTALI		309,400,000	318,741,540	374,744,414	100%

SKEDULE SUPLEMENTARE (VAZHDIM)**c. Pasqyra e fitimeve/(humbjeve) të realizuara të fondit**

				31 dhjetor 2022
Letra me vlerë	Shuma apo Vlera Nominale	Vlera kontabël/e drejte	Çmimi i shitjes	Fitimi/ (Humbja e realizuar)
Obligacione të Qeverisë	222,000,000	231,983,914	224,704,354	(7,279,560)
Bono të thesarit	-	-	-	-
Totali i fitimit të realizuar	222,000,000	231,983,914	224,704,354	(7,279,560)

				31 dhjetor 2021
Letra me vlerë	Shuma apo Vlera Nominale	Vlera kontabël/e drejte	Çmimi i shitjes	Fitimi/ (Humbja e realizuar)
Obligacione të Qeverisë	-	-	-	-
Bono të thesarit	-	-	-	-
Totali i fitimit të realizuar	-	-	-	-

SKEDULE SUPLEMENTARE (VAZHDIM)

d. Pasqyra e fitimeve të porealizuara të fondit për periudhën deri më 31 dhjetor 2022 dhe 2021

Instrumentet financiare (*)	Vlera e blerjes	Vlera kontabël/ e drejtë	31/12/2022
			Fitimi i porealizuar nga ndryshimi i çmimit, i njohur drejtpërsëdrejti përmes fitimit/(humbjes)
Obligacione të Qeverisë treg primar	82,854,620	81,276,530	(1,578,090)
Obligacione të Qeverisë treg sekondar	15,786,753	15,046,872	(739,881)
Obligacione të Qeverise total	98,641,373	96,323,402	(2,317,971)
Bono të thesarit treg primar	100,010,367	100,805,613	795,246
Bono të thesarit treg sekondar	-	-	-
Bono të thesarit total	100,010,367	100,805,613	795,246
Total Bono dhe Obligacione	198,651,740	197,129,015	(1,522,725)
Totali Fitimit të porealizuar nga aktive financiare me vlerë të drejtë			(1,522,725)

Instrumentet financiare (*)	Vlera e blerjes	Vlera kontabël/ e drejtë	31/12/2021
			Fitimi i porealizuar nga ndryshimi i çmimit, i njohur drejtpërsëdrejti përmes fitimit/(humbjes)
Obligacione të Qeverisë treg primar	162,287,498	162,833,697	671,625
Obligacione të Qeverisë treg sekondar	136,847,031	137,895,495	923,038
Obligacione të Qeverise total	299,134,529	300,729,192	1,594,663
Bono të thesarit treg primar	19,607,011	19,901,347	294,336
Bono të thesarit treg sekondar	-	0	-
Bono të thesarit total	19,607,011	19,901,347	294,336
Total Bono dhe Obligacione	318,741,540	320,630,539	1,888,999
Totali Fitimit të porealizuar nga aktive financiare me vlerë të drejtë			1,888,999

* Investimet e Fondit janë investime në bono thesari edhe obligacione të Qeverisë Shqiptare të klasifikuara në kategorinë e Aktiveve Financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Fondi i Investimit "ABI EIA"

Skedule Suplementare të pasqyrat financiare të mbyllura më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë shprehur në Lek, përveçse kur përcaktohet ndryshe)

SKEDULE SUPLEMENTARE (VAZHDIM)

e. Pasqyra e pozicionit të palëve të lidhura më 31 dhjetor 2022 dhe më 31 dhjetor 2021

Emri i palës së lidhur	Aktive	Detyrime	Të ardhura	31/12/2022
				Shpenzime
Shoqëria e administrimit	-	-	-	3,881,610
Banka Depozitare	-	-	-	776,082
Ekspert kontabël	-	-	-	-
Institucion krediti/investitor	-	-	-	518,002

Emri i palës së lidhur	Aktive	Detyrime	Të ardhura	31/12/2021
				Shpenzime
Shoqëria e administrimit	-	-	-	-
Banka Depozitare	-	-	(138,090)	-
Ekspert kontabël	-	-	-	-
Institucion krediti/investitor	-	-	1,186,554	-

SKEDULE SUPLEMENTARE (VAZHDIM)**f. Pasqyra e transaksioneve me palë të lidhura për periudhën deri më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021**

Emri i palës së lidhur	Përshkrimi i transaksionit	Vlera nominale	Kosto e blerjes	Vlera e transaksionit	Fitimi (humbja) e realizuar
Shoqëria e administrimit	Detyrime tarife	-	-	-	-
Banka Depozitare	Komisione	-	-	-	-
Banka Depozitare	Tarife	-	-	-	-
Banka Depozitare	Shitje obligacioni	-	-	-	-
Banka Depozitare	Vendosje depozite	-	-	-	-
Institucion krediti	Shitje letra me vlerë	217,000,000	226,964,388	219,704,354	(7,260,034)
Institucion krediti	Blerje letra me vlerë	-	-	-	-
Institucion krediti	Vendosje depozite	-	-	-	-

Emri i palës së lidhur	Përshkrimi i transaksionit	Vlera nominale	Kosto e blerjes	Vlera e transaksionit	Fitimi (humbja) e realizuar
Shoqëria e administrimit	Detyrime tarife	-	-	-	-
Banka Depozitare	Komisione	-	-	-	-
Banka Depozitare	Tarife	18,000,000	19,541,245	19,403,156	(138,090)
Banka Depozitare	Shitje obligacioni	-	-	-	-
Banka Depozitare	Vendosje depozite	-	-	-	-
Institucion krediti	Shitje letra me vlerë	-	-	-	-
Institucion krediti	Blerje letra me vlerë	-	-	-	-
Institucion krediti	Vendosje depozite	110,000,000	117,305,785	118,492,339	1,186,554

SKEDULE SUPLEMENTARE (VAZHDIM)**g. Pasqyra e strukturës së detyrimeve financiare për periudhën deri më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021**

Pozicioni	Kosto në vendosje	Vlera në datën e raportimit	Përqindja në asetet neto të sipërmarrjes %	Përqindja në detyrimet e sipërmarrjes %
Detyrime ndaj shoqërisë administruese	-	288,562	0.09%	53.7%
Detyrime nga investimi blerje letra me vlerë	-	-	-	-
Detyrim ndaj kuota mbajtësve	-	-	-	-
Detyrim ndaj ekspertit	-	190,604	0.05%	35.4%
Detyrim ndaj depozitarit	-	44,149	0.01%	8.2%
Detyrim ndaj AMF	-	14,465	-	2.7%
Detyrime të tjera	-	-	-	-
TOTALI	-	537,780	0,15%	100

Pozicioni	Kosto në vendosje	Vlera në datën e raportimit	Përqindja në asetet neto të sipërmarrjes %	Përqindja në detyrimet e sipërmarrjes %
Detyrime ndaj shoqërisë administruese	-	316,861	0,08%	56,4%
Detyrime nga investimi blerje letra me vlerë	-	-	-	-
Detyrim ndaj kuota mbajtësve	-	1,562	-	0,3%
Detyrim ndaj ekspertit	-	179,111	0,05%	31,9%
Detyrim ndaj depozitarit	-	48,478	0,01%	8,6%
Detyrim ndaj AMF	-	15,614	-	2,8%
Detyrime të tjera	-	-	-	-
TOTALI	-	561,626	0,15%	100