

ABI INVEST SHA

Pasqyrat Financiare për periudhen e mbyllur më
31 Mars 2023
(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	2023-1
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 (zv. kryetare) 3. Brikena Hoxha 4. Redi Hakani
Pesë aksionarët më të mëdhenj (emri, mbiemri, adresa ose emri i shoqërisë dhe adresa e zytare, 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

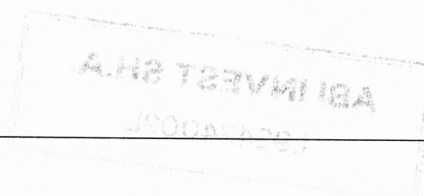
më 31 mars 2023

AKTIVI	Lekë 31/12/2022	Lekë 31/03/2023
A. Aktive afatgjata (I+II+III)	4,891,960	4,334,453
I. Aktive të paqëndrueshme	4,891,960	4,334,453
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)	23,838,162	24,017,850
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Debitorë(1+2+3+4)	1,082,635	864,467
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	1,082,635	864,467
III. Aktive financiare (1+2+3+4)	19,753,629	19,357,761
1. Depozita bankare		
2. Aktive të tjera dhe debitorë afatshkurtër		
3. Kuota në fonde investimi		
4. Të tjera aktive financiare	19,753,629	19,357,761
IV. Mjete monetare në bankë dhe arkë (1+2)	3,001,898	3,795,622
1. Mjete monetare në bankë	3,001,898	3,795,622
2. Mjete monetare në arkë		
C. Shpenzime të parapaguara	-	283,430
D. Të ardhura të marra në avancë	-	-
E. Aktive (A+B+C+D)	28,730,122	28,635,733
F. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (E+F)	28,730,122	28,635,733

ABI INVEST SHA

PASIVI	Lekë 31/12/2022	Lekë 31/03/2023
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	28,124,686	27,946,632
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara		
III. Rezerva e rivlerësimit	(154,866)	(833)
IV. Rezerva të tjera		
V. Fitime (humbje) të mbartura	(13,950,656)	(16,720,447)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës financiare	(2,769,792)	(332,088)
B. Detyrime afatgjata (I+II)	-	-
I. Detyrime ndaj sipërmarrjeve të investimit		
II. Përgjegjësi të tjera afatgjata		
C. Përgjegjësi afatshkurtra (I+II+III)	605,436	689,101
I. Detyrime sipërmarrjeve të investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		
III. Detyrime të tjera afatshkurtra	605,436	689,101
D. Shpenzime të shtyra		
E. Të ardhura të marra në avancë		
F. Kapitali dhe detyrimet (A+B+C+D+E)	28,730,122	28,635,733
G. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (F+G)	28,730,122	28,635,733

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 12 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 31 mars 2023

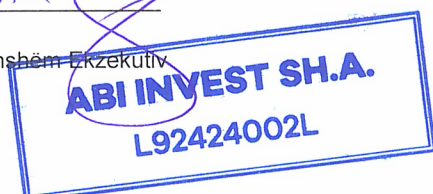
	Lekë 31/03/2022	Lekë 31/03/2023
I. Të ardhura nga administrimi - (1+2+3)	1,323,403	2,540,726
1. Tarifa të administrimit	1,323,403	2,540,726
2. Tarifa të largimit nga fondi		
3. Tarifa të tjera	-	-
II. Shpenzime nga administrimi (1+2+3+4)	(226,309)	(5,000)
1. Shpenzime të transaksioneve		
2. Shpenzime të marketingut		
3. Shpenzime të shitjes me agjent		
4. Shpenzime të tjera të administrimit	(226,309)	(5,000)
III. Fitim / Humbja nga administrimi (+/-) (I - II)	1,097,094	2,535,726
IV. Të ardhura të tjera	-	-
V. Shpenzime të veprimitarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	(2,552,778)	(2,911,441)
1. Shpenzime materiale		
2. Shpenzime të personelit	(1,216,896)	(1,486,433)
3. Amortizim i aktiveve material/jomateriale afatgjata	(557,507)	(557,507)
4. Rregullim i vlerës së aseteve afatshkurtra		
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
6. Shpenzime të tjera të veprimitarisë	(778,375)	(867,501)
VI. Të ardhura financiare	19,586	43,627
VII. Shpenzime financiare	-	-
VIII. Fitim / Humbja nga veprimtaria (+/-) (III+IV-V+VI-VII)	(1,436,098)	(332,088)
IX. Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
X. Shpenzime të kontingjencës	-	-
XI. Fitim / Humbja e periudhës financiare para tatimit (VIII+IX-X)	(1,436,098)	(332,088)
XII. Tatimi mbi fitimin	-	-
XIII. Fitim / Humbja pas tatimit (XI-XII)	(1,436,098)	(332,088)

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 12 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë nënshkruar në emër të Shoqërisë më 14 Prill 2023 nga:



Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Redi Hakani



ABI INVEST SHA

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

për vitin e mbyllur më 31 mars 2023

	Lekë	Lekë	Lekë	Lekë
	31/12/2022	Rritje	Zbritje	31/03/2023
I. Kapitali i nënshkuar	45,000,000	-	-	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara				
III. Rezerva e rivlerësimit	(154,866)	(833)	(154,866)	(833)
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (humbje) të mbartura	(16,720,447)	-		(16,720,447)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës ushtrimore	-	(332,088)	-	(332,088)
VII. Pagesat e dividendit				
VIII. Ndryshime në politikat kontabël dhe korigjime				
IX: Ndryshime të tjera në kapital				
TOTALI I KAPITALIT (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	28,124,687	(332,921)	(154,866)	27,946,632

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 12 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 31 mars 2023

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

PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE

për periudhën e mbyllur më 31 mars 2023

	Lekë	Lekë
	31/12/2022	31/03/2023
a. Hyrje nga veprimtaria e shoqërisë	39,718,428	26,512,524
b. Dalje nga veprimtaria e shoqërisë	38,259,656	25,718,800
c. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e shoqërisë (a - b)	1,458,772	793,724
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)	1,458,772	793,724
k. Gjendja në fillim të periudhës	1,543,127	3,001,898
l. Gjendja në fund të periudhës	3,001,898	3,795,622

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 12 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 31 mars 2023

(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 Sipermarrjeve 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 Sipermarrjet e Investimeve Kolektive" i cili ka shfuqizuar Ligjin 10198, datë 10.12.2009.

Aktiviteti i shoqërisë nënshtrohet Ligji 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Sipermarrjet e Investimeve Kolektive", Ligji nr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", si dhe është në përputhje me të gjitha aktet nën-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, Nderës nr.27, Hyrja 1. Kati II, Njësia 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 31 mars 2023:

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 keto 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

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

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 31 mars 2023

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

2.5 Parimi i vijmësisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e vijmësisë. 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

Përgatitja 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 rëndesishme te vleresimeve dhe gjykimeve ne aplikimin e politikave kontabel te cilat kane efektet me te rëndesishme ne shumat e njohura ne pasqyrat financiare, jane pershkruar ne shenimet perkatëse 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 perlogaritjes së zhvleresimit

SNRF 9 kerkon qe Shoqëria 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 dymbedhete 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 instrumentit financiar se blere ose te origjinar te zhvleresuar ("POCI"), fondi i zhvleresimit bazohet ne ndryshimin e ECL-ve gjate jetes se aktivit.

Detajet e metodes se zhvleresimit te Shoqërisë jane 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 riparaqitje pasi elementet e Pasqyrave Financiare të vitit 2018 që preken nga këto ndryshime ose nuk ekzistojnë ose diferencat e vlerësuarra janë jomateriale. Shënimet lidhur me politikat kontabel 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 31 mars 2023, Shoqëria nuk ka asnjë qera ndaj edhe aplikimi i këtij standardi nuk ka efekt për periudhën me 31 mars 2023.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 31 mars 2023

(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 në monedhe të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale dhe regjistrohen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivitetet 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 metodën e normës 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 gjithëpërfshirë ("FVOCI").

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

Kur një aktiv financiar zhvlerësohet dhe për këtë arsye quhet si në "Klasa 3", Shoqëria i përlogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit mbi vlerën neto të aktivitetit financiar. Nëse aktivi financiar përmiresohet dhe nuk është me i zhvlerësuar, Banka e kthen mënyrën e përlogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto të tij. Shoqëria nuk ka aktive financiare të zhvlerësuar 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 zëra që njihen direkt në kapital ose në të ardhura të tjera përmblendhese.

3.5.3. Përlogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanika e metodës ECL është përmblendhur me poshte:

- Klasa 1: 12muaj ECL llogaritet si pjesë humbes se pritshme të aktiveve financiare që përfaqesojnë ECL-te që rezultojnë nga ngjarjet e deshtimit të një instrumenti financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Shoqëria llogarit fondin e 12muaj ECL bazuar në pritshmerinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të deshtimit të pritit 12-mujor aplikohen mbi një EAD të parashikuar dhe shumëzohen me LGD-në 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 vlerësohen gjatë gjithë jetes se instrumentit. Mungesat e arketimeve të pritura të parave skontohej në NEI origjinale. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasën 2.
- Klasa 3: Për instrumentat financiar që konsiderohen si të zhvlerësuar, Shoqëria njih humbje të pritshme. Metoda është e ngjashme me atë për aktivitetet e Klasës 2, me PD të vendosur në 100%. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasën 3.

POCI: Aktivitetet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuar që në njohjen fillestare. Shoqëria njih 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 vlerës së drejtë

'Vlera e drejtë' është çmimi me të cilin aktivi 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 nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare janë riklasifikuar bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, siç përmblidhet me poshte:

- Niveli 1: Ato ku inputet e përdorura në vlerësim 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 vlerësuar 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 31 mars 2023

(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 pavezgueshme 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 pavezgueshme 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 drejte, dhe perdoren nga Shoqëria për manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuar 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 përbushur 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 31 mars 2023 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.

31 mars 2023	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete Monetare	3,795,622	-	-	3,795,622
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	-	19,357,761	-	19,357,761
Aktive të tjera	1,147,897	-	-	1,147,897
Totali	4,943,519	19,357,761	-	24,301,280
Detyrime të tjera	689,101	-	-	689,101
Totali	689,101	-	-	689,101
Hendeku i likuiditetit me 31.03.2023	4,254,418	19,357,761	-	23,612,179
Kumulativ	4,254,418	23,612,179	23,612,179	-

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 31 mars 2023

(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 31 mars 2023			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte	Vlera e drejte	Vlera e drejte
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	3,795,622	-	-	3,795,622
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	19,357,761		19,357,761	
Aktive te tjera	1,147,897	-	-	1,147,897
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	689,101	-	-	689,101

Mjete monetare dhe ekuivalente

Mjete monetare dhe ekuivalente perfshijne 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 perfshijne perlogaritje 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 2023	8,920,115
Shtesa	-
Transferime	-
Gjëndja më 31 mars 2023	8,920,115
Amortizimi akumuluar	
Gjëndja më 1 janar 2023	(4,028,154)
Shpenzimi i periudhes	(557,508)
Pakësime	-
Gjëndja më 31 mars 2023	(4,585,662)
Vlera kontabël neto	
Më 31 mars 2023	4,334,453

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 31 mars 2023

(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 31 mars 2023 janë si më poshtë:

	31 mars 2023
Llogari rrjedhëse me Banken Credins	90,135
Banka e Pare e Investimeve	1,362,337
Llogari rrjedhëse me Banken Amerikane të Investimeve	2,343,150
Totali	3,795,622

8. AKTIVE TË TJERA

Aktivet e tjera më **31 mars 2023**; në zerin "Debitore të tjere" janë përfshirë të ardhurat e perlllogaritura për tarifen e shoqërisë administruese LEK 871,206, në zerin Shpenzime të parapaguara janë përfshirë Paradhenie Page, Janar 2023 LEK 211,430 si dhe Shpenzime të parapaguara për asistencë teknike LEK 72,000:

	31 mars 2023
Shpenzime të parapaguara	283,430
Debitore të tjere	864,467
	1,147,897

9. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht i Shoqërisë më **31 mars 2023** është si vijon:

Më 31 mars 2023	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 **31 mars 2023** përfshijnë detyrime afatshkurtra në vlerën LEK 23,864 TVSH e pagueshme dhe LEK 665,237 (detyrime për sigurime shoqërore + shendetësore dhe TAP);

	31 mars 2023
Detyrime të perlllogaritura	-
Sigurime shoqërore dhe shpenzime pagash për t'u paguar	665,237
Tvsh e pagueshme	23,864
Shpenzime për taksa të tjera	-
	689,101

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 31 mars 2023

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

11. SHPENZIMET E PERSONELIT

Shpenzimet e personelit per periudhen e mbyllur me 31 mars 2023 paraqiten si me poshte:

	31 mars 2023
Paga dhe bonuse	1,289,182
Sigurimet Shoqërore	197,251
Totali	1,486,433

12. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative per periudhen e mbyllur me 31 mars 2023 paraqiten si me poshte:

	31 mars 2023
Konsulencë, sherbime teknike, tarifa regjistrimi dhe komisione	278,419
Marketing	-
Taksa lokale	74,500
Mirembajtje	502,285
Penalitet	10,000
Kancelari	-
Internet, komunikim	-
Sigurime	-
Te tjera	2,297
Totali	867,501

13. TE ARDHURA FINANCIARE

Të ardhurat nga interesat sipas kategorive përbëhen nga:

	31 mars 2023
<i>Te ardhura financiare</i>	
Të ardhurat neto nga interesi për investimet në ATGJ	43,627
Totali	43,627

