ABI INVEST SHA

Pasqyrat Financiare për periudhen e mbyllur më
30 Qershor 2023
(të pa-audituara)

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 7

2. BAZA E PERGATITJES 7

3. POLITIKAT KONTABEL 9

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR 10

5. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE 11

7. MJETET MONETARE DHE TE NGJASHME 12

9. KAPITALI AKSIONAR 12

10. DETYRIME TË TJERA 12

11. SHPENZIMET E PERSONELIT 13

12. SHPENZIME ADMINISTRATIVE 13

13. SHPENZIME FINANCIARE 13

Informacioni	**Përshkrimi, vlera**
Kodi i shoqërisë së administrimit	L92424002L
Numri i regjistrimit në QKR	
Numri për raportimin	2023-2
Adresa	Tirane Tirane TIRANE Rruga e Kavajës, Ndërtesa nr 27, Hyrja 1, kati 2, Njësia bashkiake 10, Kodi Postar 1001
Telefon dhe fax	+355 44537189
Email:	info@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 5. Niko Kotonika
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 shoqerise 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 te investimit ABI EIA	
Banka Credins	AL79212115730000000001473478
Llogarite e fondit te investimit ABI Flex EURO	
Banka e Pare e Investimeve	AL1321511031EUR1000016130400
Llogarite e fondit te investimit ABI Flex USD	
Banka e Pare e Investimeve	AL0721511031USD1000016130200

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR

më 30 Qershor 2023

AKTIVI	Lekë 31/12/2022	Lekë 30/06/2023
A. Aktive afatgjata (I+II+III)	**4,891,960**	**3,770,751**
I. Aktive të paqëndrueshme	4,891,960	3,770,751
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**	**23,933,819**
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Debitorë(1+2+3+4)	1,082,635	814,622
1. Debitorë nga sipërmarrjet kolektive		
2. Debitorë nga sasitë e paguara tepër prej fitimit		
3. Debitorë nga shteti dhe institucione të tjera		
4. Debitor të tjerë	1,082,635	814,622
III. Aktive financiare (1+2+3+4)	19,753,629	19,609,105
1. Depozita bankare		
2. Aktive të tjera dhe debitorë afatshkurtër		
3. Kuota në fonde investimi		
4. Të tjera aktive financiare	19,753,629	19,609,105
IV. Mjete monetare në bankë dhe arkë (1+2)	3,001,898	3,510,092
1. Mjete monetare në bankë	3,001,898	3,510,092
2. Mjete monetare në arkë		
C. Shpenzime të parapaguara	-	-
D. Të ardhura të marra në avancë	-	-
E. Aktive (A+B+C+D)	28,730,122	27,704,570
F. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (E+F)	**28,730,122**	**27,704,570**

PASIVI	Lekë 31/12/2022	Lekë 30/06/2023
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	28,124,686	26,993,981
I. Kapitali i nënshkruar	**45,000,000**	**45,000,000**
II. Prime për aksione të emetuara		
III. Rezerva e rivlerësimit	(154,866)	66,100
IV. Rezerva të tjera		
V. Fitime (humbje) të mbartura	(13,950,656)	(16,720,447)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës financiare	(2,769,792)	(1,351,678)
B. Detyrime afatgjata (I+II)	-	-
I. Detyrime ndaj sipërmarrjeve të investimit		
II. Përgjegjësi të tjera afatgjata		
C. Përgjegjësi afatshkurtra (I+II+III)	605,436	710,589
I. Detyrime sipërmarrjeve te investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		
III. Detyrime të tjera afatshkurtra	605,436	710,589
D. Shpenzime të shtyra		
E. Të ardhura të marra në avancë		
F. Kapitali dhe detyrimet (A+B+C+D+E)	28,730,122	27,704,570
G. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (F+G)	**28,730,122**	**27,704,570**

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

PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

për periudhen e mbyllur më 30 Qershor 2023

	Lekë 30/06/2022	Lekë 30/06/2023
I. Të ardhura nga administrimi - (1+2+3)	**3,981,676**	**5,059,125**
1. Tarifa të administrimit	3,981,676	5,059,125
2. Tarifa të largimit nga fondi		
3. Tarifa të tjera	-	-
II. Shpenzime nga administrimi (1+2+3+4)	**(293,064)**	**(5,000)**
1. Shpenzime të transaksioneve		
2. Shpenzime të marketingut		
3. Shpenzime të shitjes me agjent		
4. Shpenzime të tjera të administrimit	(293,064)	(5,000)
III. Fitim / Humbja nga administrimi (+/-) (I - II)	**3,688,611**	**5,054,125**
IV. Të ardhura të tjera	**-**	**-**
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	**(5,953,914)**	**(6,393,931)**
1. Shpenzime materiale		
2. Shpenzime të personelit	(3,188,979)	(3,720,495)
3. Amortizim i aktiveve material/jomateriale afatgjata	(1,121,209)	(1,121,209)
4. Rregullim i vlerës së aseteve afatshkurtra		
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	(1,643,726)	(1,552,227)
VI. Të ardhura/Shpenzime financiare	**62,540**	**(11,872)**
VII. Shpenzime financiare	**-**	**-**
VIII. Fitim / Humbja nga veprimtaria (+/-) (III+IV-V+VI-VII)	**(2,202,763)**	**(1,351,678)**
IX. Të ardhura të jashtëzakonshme	**-**	**-**
X. Shpenzime të kontingjencës	**-**	**-**
XI. Fitim / Humbja e periudhës financiare para tatimit (VIII+IX-X)	**(2,202,763)**	**(1,351,678)**
XII. Tatimi mbi fitimin	**-**	**-**
XIII. Fitim / Humbja pas tatimit (XI-XII)	**(2,202,763)**	**(1,351,678)**

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 6 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

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

____

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Niko Kotonika

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

për vitin e mbyllur më 30 Qershor 2023

	Lekë 31/12/2022	Lekë Rritje	Lekë Zbritje	Lekë 30/06/2023
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	-	-	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara				
III. Rezerva e rivlerësimit	(154,866)	66,106	(154,866)	66,106
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (humbje) të mbartura	(16,720,447)	-	-	(16,720,447)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës ushtrimore	-	(1,351,678)	-	(1,351,678)
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)	**28,124,687**	**(1,285,572)**	**(154,866)**	**26,993,981**

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 6 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE

për periudhën e mbyllur më 30 Qershor 2023

	Lekë 31/12/2022	Lekë 30/06/2023
a. Hyrje nga veprimtaria e shoqërisë	39,718,428	30,929,254
b. Dalje nga veprimtaria e shoqërisë	38,259,656	30,421,061
c. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e shoqërisë (a - b)	**1,458,772**	**508,193**
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**	**508,193**
k. Gjendja në fillim të periudhës	1,543,127	3,001,898
l. Gjendja në fund të periudhës	**3,001,898**	**3,510,092**

Pasqyra e detajimit te tarifave

Emertimi i Fondit	Lloji i Fondit	Tarifa e Administrimit
ABI EIA	Fond Investimi	1,644,652.80
ABI FLEX EURO	Fond Investimi	2,912,926.86
ABI FLEX USD	Fond Investimi	501,544.97

Pasqyra e strukturës së investimeve

Pozicioni	Referenca	Maturiteti	Vlera në momentin e depozitimit	Vlera në datën e raportimit
Depozita nën 3muaj				
Llogari rrjedhëse		<= 3 Muaj	3,510,092.00	3,510,092.00
Totali I Mjeteve dhe Depozitave				

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 6 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyra e strukturës së investimeve

POZICIONI	ISIN	MATURITETI	VLERA NOMINALE	VLERA E BLERJES	VLERA NE DATEN E RAPORTIMIT
Bono të thesarit vendase	AL000A3LDQZ7	12 muaj	20,000,000	19,665,175	19,609,105
Emetime të bankës qendrore vendase					
Dëftesa tregtare vendase					
Kuota në fonde vendase					
Letra me të tjera me vlerë vendase					
TOTALI I LETRAVE TE TJERA ME VLERE TE EMETUESVE VENDAS	AL000A3LDQZ7	12 muaj	20,000,000	19,665,175	19,609,105
Bono të thesarit të huaja					
Emetime të bankës qendrore të huaja					
Dëftesa tregtare të huaja					
TOTALI I LETRAVE TË TJERA ME VLERË TË EMETUESVE TE HUAJ					

1. HYRJE

ABI INVEST sh.a eshte nje Institucion Financiar i regjistruar si Shoqeri Administruese e Sipermarrjeve te Investimeve Kolektive bazuar ne ligjin 10198, date 10.12.2009.

Me 20 Qershor 2020 ka hyre ne fuqi Ligji 56/2020, date 30.04.2020 “Per Sipermarrjet e Investimeve Kolektive” i cili ka shfuqizuar Ligjin 10198, date 10.12.2009.

Aktiviteti i shoqerise i nenshtrohet Ligji 56/2020, date 30.04.2020 “Per Sipermarrjet e Investimeve Kolektive”, Ligjit nr.9901, date 14.04.2008 “Per tregtaret dhe shoqëritë tregtare”, si dhe eshte ne perputhje me te gjitha aktet nen-ligjore te aprovuara nga Autoriteti i Mbikeqyrjes Financiare dhe me legjislacionin tjeter ne fuqi.

Shoqeria eshte regjistuar si shoqeri aksionare ne Qendren Kombetare te Biznesit me numer regjistrimi (NUIS) L92424002L me 24 dhjetor 2019 dhe eshte licencuar nga Autoriteti i Mbikeqyrjes Financiare me date 27.02.2020.

Shoqeria zoterohet 100% nga Banka Amerikane e Investimeve sh.a. (“Mëma”)

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

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

Drejtuesit dhe administrimi i shoqërisë me 30 Qershor 2023:

Keshilli i Administrimit

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

Administrator – Niko Kotonika

2. BAZA E PERGATITJES

2.1 Deklarata e perputhshmerise

Pasqyrat financiare te Shoqerise jane pergatitur ne perputhje me Standardet Nderkombetare te Raportimit Financiar (“SNRF”) te nxjerra nga Bordi i Standardeve Nderkombetare te Kontabilitetit (“BSNK”).

2.2 Baza e pergatitjes

Pasqyrat financiare te Shoqerise jane pergatitur mbi bazen e kostos historike me perjashtim te Investimeve ne letra me vlere te cilat maten me vleren e drejte nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

2.3 Periudhat krahasimore

Shoqëria eshte regjistruar ne Qendren Kombetare te Biznesit me 24 Dhjetor 2019 ndaj ne keto pasqyra financiare te pergatitura nga shoqeria nuk kane një periudhë të mëparshme krahasimore. Shoqeria nuk ka pasur aktivitet gjate vitit 2019 pasi nuk ka qene e licencuar.

2.4 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Keto pasqyra financiare te Shoqerise jane paraqitur ne Lek Shqiptar (Leke), e cila eshte monedha funksionale e Shoqerise.

2.5 Parimi i vijimësisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e vijimësisë. Kapitali i përgjithshëm i shoqerise nuk është në vlera negative. Pasqyrat financiare nuk përfshijnë rregullimet që do të rezultonin 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 proçesin 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;
- Aktivet 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 perllogaritjes 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 aktivit.

Detajet e metodes se zhvleresimit te Shoqerise 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 vlerësuara 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 2023, Shoqeria nuk ka asnje qera ndaj edhe aplikimi i ketij standardi nuk ka efekt per periudhen me 30 Qeshor 2023.

3. POLITIKAT KONTABEL

Politikat kontabël 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. Aktivet 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 njësish 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 KONTABËL (VAZHDIM)

3.2 Interesat

Sipas SNRF 9, te ardhurat nga interesat regjistrohen duke perdorur metoden e normes efektive te interest (“NEI”) per te gjithe instrumentet financiare te matur me koston e amortizuar, instrumentet financiare te dizenjuar me Vlere te Drejte ne te ardhurat te tjera gjithperfshirese (“FVOCI”).

Norma efektive e interesit eshte norma, me te cilen skontohen ekzaktesisht pagesat e vleresuara te ardhshme te mjeteve monetare ose arketimet pergjate jetes se pritshme te instrumentit financiar (ose kur eshte e pershtatshme, per periudhen me te shkurter), duke arritur ne vleren kontabel neto te aktivit financiar.

Kur nje aktiv financiar zhvleresohet dhe per kete arsye quhet si ne “Klasa 3”, Shoqeria i perllogarit te ardhurat nga interesat duke aplikuar normen efektive te interesit mbi vleren neto te aktivit financiar. Nese aktivi financiar permiresohet dhe nuk eshte me i zhvleresuar, Banka e kthen menyren e perllogaritjes se te ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto te tij. Shoqeria nuk ka aktive financiare te zhvleresuara ose ne te klasifikuara ne “Klasa 3”.

3.3 Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin njihet ne pasqyren e fitim humbjeve te periudhes me perjashtim te rasteve qe lidhen me zera qe njihen direkt ne kapital ose ne te ardhura te tjera permbledhese.

3.5.3. Perllogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanika e metodes ECL eshte permbledhur me poshte:

- Klasa 1: 12muaj ECL llogaritet si pjese humbes 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. Shoqeria llogarit fondin e 12muaj ECL bazuar ne pritshmerine e nje mospagimi qe ndodh ne 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 nje instrument financiar ka shfaqur nje rritje te konsiderueshme te rrezikut te kredise qe nga krijimi i saj, Shoqeria regjistron nje fond per humbjen e pritshme. Mekanika eshte e ngjashme me ato te shpjeguara me siper, por PD-te dhe LGD-te vleresohen gjate gjithe jetes se instrumentit. Mungesat e arketimeve te pritura te parave skontohen me NEI origjinale. Shoqeria nuk ka aktive financiare te klasifikuara ne Klasen 2.
- Klasa 3: Per instrumentat financiar qe konsiderohen si te zhvleresuara, Shoqeria njeh humbje te pritshme. Metoda eshte e ngjashme me ate per aktivet e Klases 2, me PD te vendosur ne 100%. Shoqeria nuk ka aktive financiare te klasifikuara ne Klasen 3.

POCI: Aktivet POCI jane aktive financiare qe jane te zhvleresuara qe ne njohjen fillestare. Shoqeria njeh vetem ndryshimet kumulative ne LTECL-te qe nga njohja fillestare, skontuar nga NEI e rregulluar. Shoqeria nuk ka aktive financiare POCI.

3.3.1 Matja e vleres se drejte

‘Vlera e drejte’ eshte çmimi me te cilin aktivi mund te shitet, ose nje detyrim te transferohet, ne nje transaksion te zakonshem mes pjesemarresve ne treg ne daten e matjes, ne nje treg primar ose ne mungese te tij, ne tregun me te favorshem ne te cilin Shoqeria ka akses ne ate date.

Per te treguar se si jane nxjerre vlerat e drejta, instrumentet financiare jane riklasifikuar bazuar ne nje hierarki te teknikave te vleresimit, siç permblidhet me poshte:

- Niveli 1: Ato ku inputet e perdorura ne vleresim jane çmimet e kuotuara te parregulluara ne tregjet aktive per nje instrument identik ne te cilat Shoqeria ka qasje ne daten e matjes.

- Niveli 2: Kjo kategori perfshin instrumente te vleresuara duke perdorur: çmimet e kuotuara te tregut ne tregjet aktive per instrumente te ngjashme; çmimet e kuotuara per instrumente te ngjashme ne tregje qe konsiderohen me pak se

3. POLITIKAT KONTABËL (VAZHDIM)

aktive; ose teknika te tjera vleresimi ku te gjithe inputet e rendesishme jane direkt ose indirekt te vezhgueshme nga te dhenat e tregut.

- Niveli 3: Kjo kategori perfshin gjithe instrumentet ku teknikat e vleresimi perfshijne inpute te cilat nuk bazohen ne te dhena te vezhgueshme dhe inputet e pavezhgueshme mund te kete nje efekt te rendesishem ne vleresimin e instrumentit. Kjo kategori perfshin instrumente qe jane vleresuar ne baze te çmimeve te kuotuara per instrumente te ngjashme, ku rregullime te rendesishme te pavezhgueshme ose supozime jane te nevojshme per te reflektuar diferencat midis instrumenteve

3.3.2 Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj perfshijne llogari rrjedhese ne banke likuide me maturim fillestar deri ne tre muaj te cilat, kane rrezik te pakonsiderueshem ndryshimi te vleres se tyre te drejte, dhe perdoren nga Shoqeria per manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto te amortizuar ne pasqyren e vecante te pozicionit financiar

3.3.3 Perfitimet e punonjesve

Planet e percaktuara te kontributeve

Detyrimet per kontributet per planet e percaktuara te pensioneve njihen si nje shpenzim ne fitim ose humbje kur ato ndodhin. Shoqeria paguan kontribute te detyrueshme per sigurimet shoqerore per perfitimet e punonjesve qe dalin ne pension. Autoritetet lokale jane pergjegjese per percaktimin e limitit minimal ligjor te vendosur per pensionet ne Shqiperi sipas nje plani kontributesh pensioni te percaktuar.

Perfitimet afatshkurtra

Detyrimet afatshkurtra per perfitimet e punonjesve maten ne nje baze te paskontuar dhe njihen si shpenzime kur ofrohet sherbimi. Nje provigjon eshte njohur per shumen qe pritet te paguhet si bonus afatshkurter ne para ose planeve me ndarje fitimi nese Shoqeria ka nje detyrim ligjor ose konstruktiv per te paguar kete shume si rezultat i sherbimeve te shkuara te ofruara nga punonjesi, dhe detyrimi mund te 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 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.

30 Qershor 2023	**Me pak se 6 muaj**	**Midis 6 dhe 12 muaj**	**Me shume se 1 vit**	**Totali**
Mjete Monetare	3,510,092	-		3,510,092
Të tjera aktive financiare VDATGJ (BTH të Qeverisë Shqiptare)		19,609,105		19,609,105
Aktive te tjera	814,622	-	-	814,622
Totali	**4,324,714**	**19,609,105**	**-**	**23,933,819**
Detyrime të tjera	710,589	-	-	710,589
Totali	**710,589**	**-**	**-**	**710,589**
Hendeku i likuiditetit me 30.06.2023	**3,614,125**	**19,609,105**	**-**	**23,223,230**
Kumulativ	**3,614,125**	**23,223,230**	**23,223,230**	**-**

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 2023			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2	Vlera e drejte Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	3,510,092	-	-	3,510,092
Të tjera aktive financiare VDATGJ (BTH të Qeverisë Shqiptare)	19,609,105		19,609,105	
Aktive te tjera	814,622	-	-	814,622
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	710,589	-	-	710,589

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 perllogaritje 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 30 Qershor 2023	**8,920,115**
Amortizimi akumuluar	
Gjëndja më 1 janar 2023	**(4,028,154)**
Shpenzimi i periudhes	(1,121,210)
Pakësime	-
Gjëndja më 30 Qershor 2023	**(5,149,364)**
Vlera kontabël neto	
Më 30 Qeshor 2023	**3,770,751**

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 2023 janë si më poshtë:

	30 Qershor 2023
Llogari rrjedhëse me Banken Credins	101,450
Banka e Pare e Investimeve	2,944,880
Llogari rrjedhese me Banken Amerikane te Investimeve	463,762
Totali	**3,510,092**

8. AKTIVE TE TJERA

Aktivet e tjera më **30 Qershor 2023;** ne zerin "Debitorë të tjerë" janë perfshirë të ardhurat e përllogaritura për tarifën e shoqërisë administruese LEK 814,623:

	30 Qershor 2023
Shpenzime të parapaguara	-
Debitorë të tjerë	814,623
	814,623

9. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht i Shoqërisë më **30 Qershor 2023** është si vijon:

Më 30 Qershor 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 **30 Qershor 2023** perfshijne detyrime afatshkurtra ne vleren LEK 591,170 tarife per auditoret, LEK 22,287 TVSH e pagueshme dhe LEK 97,132 (detyrime per sigurime shoqerore + shendetesore dhe TAP);

	30 Qershor 2023
Detyrime te perllogaritura	591,170
Sigurime shoqërore dhe shpenzime pagash për t'u paguar	97,132
Tvsh e pagueshme	22,287
Shpenzime. per taksa te tjera	-
	710,589

11. SHPENZIMET E PERSONELIT

Shpenzimet e personelit per periudhen e mbyllur me **30 Qershor 2023** paraqiten si me poshte:

	30 Qeshor 2023
Paga dhe bonuse	3,339,564
Sigurimet Shoqërore	380,931
Totali	**3,720,495**

12. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative per periudhen e mbyllur me **30 Qershor 2023** paraqiten si me poshte:

	30 Qershor 2023
Konsulencë, sherbime teknike, tarifa regjistrimi dhe komisione	491,544
Marketing	-
Taksa lokale	74,500
Mirembajtje	973,765
Penalitet	10,000
Kancelari	-
Internet, komunikim	-
Sigurime	-
Te tjera	2,418
Totali	**1,552,227**

13. SHPENZIME FINANCIARE

Shpenzime nga interesat sipas kategorive përbëhen nga:

Shpenzime financiare	30 Qeshor 2023
Shpenzime neto nga interesi për investimet në ATGJ	11,872
Totali	**11,872**