

ABI INVEST SHA

Pasqyrat Financiare për periudhen e mbyllur më
30 Shtator 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	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	2023-3
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 shoqërisë administruese	
Banka Credins	AL85212115730000000001473370
Banka Amerikane e Investimeve	AL69210110120000000002245839
Banka Amerikane e Investimeve	AL19210110120000000002414549
Banka e Pare e Investimeve	AL2721511031EUR1000016354800
Banka e Pare e Investimeve	AL5321511031USD1000016354800
Llogarite e fondit të investimit ABI EIA	
Banka Credins	AL79212115730000000001473478
Llogarite e fondit të investimit ABI Flex EURO	
Banka e Pare e Investimeve	AL1321511031EUR1000016130400
Llogarite e fondit të investimit ABI Flex USD	
Banka e Pare e Investimeve	AL0721511031USD1000016130200

ABI INVEST SHA

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR

më 30 Shtator 2023

AKTIVI	Lekë 31/12/2022	Lekë 30/09/2023
A. Aktive afatgjata (I+II+III)	4,891,960	3,200,855
I. Aktive të paqëndrueshme	4,891,960	3,200,855
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	24,399,868
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Debitorë(1+2+3+4)	1,082,635	819,098
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	819,098
III. Aktive financiare (1+2+3+4)	19,753,629	19,481,469
1. Depozita bankare		
2. Aktive të tjera dhe debitorë afatshkurtër		
3. Kuota në fonde investimi		
4. Të tjera aktive financiare	19,753,629	19,481,469
IV. Mjete monetare në bankë dhe arkë (1+2)	3,001,898	4,099,301
1. Mjete monetare në bankë	3,001,898	4,099,301
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	27,600,723
F. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (E+F)	28,730,122	27,600,723

ABI INVEST SHA

PASIVI	Lekë 31/12/2022	Lekë 30/09/2023
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	28,124,686	27,173,601
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara		
III. Rezerva e rivlerësimit	(154,866)	(247,938)
IV. Rezerva të tjera		
V. Fitime (humbje) të mbartura	(13,950,656)	(16,720,447)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës financiare	(2,769,792)	(858,014)
B. Detyrime afatgjata (I+II)	-	-
I. Detyrime ndaj sipërmarrjeve të investimit		
II. Përgjegjësi të tjera afatgjata		
C. Përgjegjësi afatshkurtra (I+II+III)	605,436	427,122
I. Detyrime sipërmarrjeve të investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		
III. Detyrime të tjera afatshkurtra	605,436	427,122
D. Shpenzime të shtyra		
E. Të ardhura të marra në avancë		
F. Kapitali dhe detyrimet (A+B+C+D+E)	28,730,122	27,600,723
G. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (F+G)	28,730,122	27,600,723

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 30 Shtator 2023

	Lekë 30/09/2022	Lekë 30/09/2023
I. Të ardhura nga administrimi - (1+2+3)	6,052,171	7,583,309
1. Tarifa të administrimit	6,052,171	7,583,309
2. Tarifa të largimit nga fondi		
3. Tarifa të tjera	-	-
II. Shpenzime nga administrimi (1+2+3+4)	(345,205)	(5,000)
1. Shpenzime të transaksioneve		
2. Shpenzime të marketingut		
3. Shpenzime të shitjes me agjent		
4. Shpenzime të tjera të administrimit	(345,205)	(5,000)
III. Fitim / Humbja nga administrimi (+/-) (I - II)	5,706,966	7,578,309
IV. Të ardhura të tjera	-	-
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	(8,526,009)	(8,607,144)
1. Shpenzime materiale		
2. Shpenzime të personelit	(4,493,422)	(4,710,102)
3. Amortizim i aktiveve material/jomateriale afatgjata	(1,691,105)	(1,691,105)
4. Rregullim i vlerës së asetëve afatshkurtra		
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	(2,341,482)	(2,205,937)
VI. Të ardhura/Shpenzime financiare	157,100	170,821
VII. Shpenzime financiare	-	-
VIII. Fitim / Humbja nga veprimtaria (+/-) (III+IV-V+VI-VII)	(2,661,943)	(858,014)
IX. Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
X. Shpenzime të kontingjencës	-	-
XI. Fitim / Humbja e periudhës financiare para tatimit (VIII+IX-X)	(2,661,943)	(858,014)
XII. Tatimi mbi fitimin	-	-
XIII. Fitim / Humbja pas tatimit (XI-XII)	(2,661,943)	(858,014)

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 13 Tetor 2023 nga:

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Niko Kotonika

ABI INVEST SHA

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

për vitin e mbyllur më 30 Shtator 2023

	Lekë 31/12/2022	Lekë Rritje	Lekë Zbritje	Lekë 30/09/2023
I. Kapitali i nënshkuar	45,000,000	-	-	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara				
III. Rezerva e rivlerësimit	(154,866)	(247,938)	(154,866)	(247,938)
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (humbje) të mbartura	(16,720,447)	-	-	(16,720,447)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës ushtrimore	-	(858,014)	-	(858,014)
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	(1,105,952)	(154,866)	27,173,601

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

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2023

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

PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE

për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2023

	Lekë	Lekë
	31/12/2022	30/09/2023
a. Hyrje nga veprimtaria e shoqërisë	39,718,428	36,553,969
b. Dalje nga veprimtaria e shoqërisë	38,259,656	35,456,566
c. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e shoqërisë (a - b)	1,458,772	1,097,403
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	1,097,403
k. Gjendja në fillim të periudhës	1,543,127	3,001,898
l. Gjendja në fund të periudhës	3,001,898	4,099,301

Pasqyra e detajimit të tarifave

Emertimi i Fondit	Lloji i Fondit	Tarifa e Administrimit
ABI EIA	Fond Investimi	2,470,763.46
ABI FLEX EURO	Fond Investimi	4,351,954.21
ABI FLEX USD	Fond Investimi	760,591.38

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	4,099,301.00	4,099,301.00
Totali i Mjeteve dhe Depozitave			4,099,301.00	4,099,301.00

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

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2023

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

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	19,354,586	19,481,469
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	19,354,586	19,481,469
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					

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

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 2023

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

1. HYRJJE

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

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

Aktiviteti i shoqërisë i nënshtrohet Ligji 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Siper marrjet e Investimeve Kolektive", Ligjit nr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", si dhe është në përputhje me të gjitha aktet nën-ligjore të aprovuara nga Autoriteti i Mbiqëqyrjes 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 Mbiqëqyrjes Financiare me datë 27.02.2020.

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

Selia Qendrore e shoqërisë ABI INVEST sha është: Rruga e Kavajës, Ndertesa nr.27, Hyrja 1. Kati II, 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 30 Shtator 2023:

Këshilli 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 përputhshmerisë

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përparë të Standardit Nderkombëtar të Raportimit Financiar ("SNRF") të nxjerra nga Bordi i Standardeve Nderkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK").

2.2 Baza e përparitjes

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përparë të bazës së kostos historike me përparë 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 përparitjes nga shoqëria nuk kanë një periudhë të mëparshme krahasimore. Shoqëria nuk ka pasur aktivitet gjatë vitit 2019 pasi nuk ka qenë e licencuar.

2.4 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

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

2.5 Parimi i vijimësisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e vijimësisë. Kapitali i përgjithshëm i shoqërisë nuk është në vlera negative. Pasqyrat financiare nuk përfshijnë rregullimet që do të 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 procesin e likuidimit për ato kompani të cilat rezultojnë me total kapitali negativ për një periudhë prej të paktën tre vjet rresht.

2.6 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare ne perputhje me SNRF-te kërkon që Drejtimi të beje gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave kontabel dhe vlerave të raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet baze rishikohen vazhdimisht. Rishikimet ndaj vlerësimeve kontabel njihen në periudhën në të cilën ndodh rishikimi dhe në periudhat e ardhshme që afektohen/preken nga këto ndryshime. Drejtimi beson se vlerësimet dhe supozimet baze janë të duhura dhe se, si rrjedhojë, pasqyrat financiare paraqesin sakte pozicionin dhe rezultatin financiar. Në veçanti, informacionet mbi fushat me të rëndësishme të vlerësimeve dhe gjykimeve në aplikimin e politikave kontabel të cilat kanë efektet me të rëndësishme në shumat e njohura në pasqyrat financiare, janë pershkruar në shenimet përkatëse të pasqyrave financiare.

BAZA E PËRGATITJES (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 zëvendëson SNK 39 për periudhat vjetore që fillojnë në dhe pas 1 janar 2018.

Klasifikimi dhe matja

Kategoritë e matjes së aktiveve financiare sipas SNRF 9 janë si më poshtë:

- Instrumentet e borxhit me konston e amortizuar;
- Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera përmbledhese (VDAGJ), me fitime ose humbje të riciklueshme në fitim ose humbje gjatë çregjistrimit;
- Instrumentet e kapitalit në VDAGJ, pa riciklimin e fitimeve ose humbjeve, ose fitim ose humbje gjatë çregjistrimit;
- Aktivet financiare me vlerë të drejtë në fitim humbje.

Kontabilizimi i detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njëjtit me atë të SNK 39, përveç trajtimit të fitimeve ose humbjeve që lindin nga rreziku i kredisë të njëjtes ekonomike që lidhet me detyrimet e percaktuara në VDAGJ, të cilat duhet të paraqiten përmes të ardhurave të tjera përmbledhese pa rriklasifikim të mevonshëm në fitim ose humbje.

Metoda e përlogaritjes së zhvleresimit

SNRF 9 kërkon që Shoqëria të regjistrojë një fond zhvleresimi për ECL-te për të gjitha aktivet financiare që nuk mbahen me vlerë të drejtë në fitim humbje, së bashku me angazhimet e huase dhe kontratat e garancive financiare. Fondi i zhvleresimit bazohet në humbjet e pritshme që lidhen me probabilitetin e deshtimit në dymbëdhjetë muajt e ardhshëm nëse nuk ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi i saj. Nëse aktivi financiar plotëson përkufizimin e instrumentit financiar së blere ose të origjinar të zhvlerësuar ("POCI"), fondi i zhvleresimit bazohet në ndryshimin e ECL-ve gjatë jetës së aktivitetit.

Detajet e metodës së zhvleresimit të Shoqërisë janë shpalosur në 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 riparimitje pasi elementet e Pasqyrave Financiare të vitit 2018 që preken nga këto ndryshime ose nuk ekzistojnë ose diferencat e vlerësuar janë jomateriale. Shënimet lidhur me politikën 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 30 Shtator 2023, Shoqëria nuk ka asnjë qera ndaj edhe aplikimi i këtij standardi nuk ka efekt për periudhën me 30 Shtator 2023.

3. POLITIKAT KONTABEL

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

3.1 Transaksionet ne monedhe te huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale dhe regjistrohen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. 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 rikëmben 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 vleruara të ardhshme të mjeteve monetare ose arketimet për gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar (ose kur është e pershtatshme, për periudhën me të shkurtër), 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 perlllogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit mbi vlerën neto të aktivitetit financiar. Nëse aktiviteti financiar permiresohet dhe nuk është me i zhvlerësuar, Banka e kthen mënyrën e perlllogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto të tij. Shoqëria nuk ka aktive financiare të zhvlerësuara 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 përmbledhëse.

3.5.3. Perlllogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanika e metodës ECL është përmbledhur me poshtë:

- Klasa 1: 12 muaj ECL llogaritet si pjesë e humbjes së pritshme të aktiveve financiare që përfaqësojnë 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 12 muaj ECL bazuar në pritshmerinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të deshtimit të pritshme 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 kredive që nga krijimi i saj, Shoqëria regjistron një fond për humbjen e pritshme. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, por PD-te dhe LGD-te vlerësohen gjatë gjithë jetës së instrumentit. Mungesat e arketimeve të pritura të parave skontohej me NEI origjinale. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasën 2.
- Klasa 3: Për instrumentat financiar që konsiderohen si të zhvlerësuara, Shoqëria njihet 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 zhvlerësuara që në njohjen fillestare. Shoqëria njihet 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 aktiviteti mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun me të favorshëm në të cilin Shoqëria ka akses në atë datë.

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

- Niveli 1: Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmimet e kuotuar të parregulluara në tregjet aktive për një instrument identik në të cilin Shoqëria ka qasje në datën e matjes.
- Niveli 2: Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuara 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 periudhën e mbyllur më 30 Shtator 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 dhënat 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 se tyre të drejte, dhe përdoren 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 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 Shtator 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 Shtator 2023	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete Monetare	4,099,301	-	-	4,099,301
Të tjera aktive financiare VDATGJ (BTH të Qeverisë Shqiptare)	-	19,481,469	-	19,481,469
Aktive të tjera	819,098	-	-	819,098
Totali	4,918,399	19,481,469	-	24,399,868
Detyrime të tjera	427,122	-	-	427,122
Totali	427,122	-	-	427,122
Hendeku i likuiditetit me 30.09.2023	4,491,277	19,481,469	-	23,972,746
Kumulativ	4,491,277	23,972,746	23,972,746	-

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 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 30 Shtator 2023			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte	Vlera e drejte	Vlera e drejte
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	4,099,301	-	-	4,099,301
Të tjera aktive financiare VDATGJ (BTH të Qeverisë Shqiptare)	19,481,469		19,481,469	
Aktive te tjera	819,098	-	-	819,098
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	427,122	-	-	427,122

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 30 Shtator 2023	8,920,115
Amortizimi akumuluar	
Gjëndja më 1 janar 2023	(4,028,154)
Shpenzimi i periudhes	(1,691,106)
Pakësime	-
Gjëndja më 30 Shtator 2023	(5,719,260)
Vlera kontabël neto	
Më 30 Shtator 2023	3,200,855

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 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 30 Shtator 2023 janë si më poshtë:

	30 Shtator 2023
Llogari rrjedhëse me Banken Credins	274,255
Banka e Pare e Investimeve	3,290,962
Llogari rrjedhëse me Banken Amerikane te Investimeve	534,084
Totali	4,099,301

8. AKTIVE TE TJERA

Aktivet e tjera më **30 Shtator 2023**; ne zerin "Debitorë të tjerë" janë përfshirë të ardhurat e përlogaritura për tarifën e shoqërisë administruese LEK 819,098:

	30 Shtator 2023
Shpenzime të parapaguara	-
Debitorë të tjerë	819,098
	819,098

9. KAPITALI AKSIONAR

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

Më 30 Shtator 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 Shtator 2023** përfshijnë detyrime afatshkurtra ne vleren LEK 0 tarife per auditoret, LEK 22,220 TVSH e pagueshme dhe LEK 404,902 (detyrime per sigurime shoqerore + shendetesore dhe TAP);

	30 Shtator 2023
Detyrime te perlogaritura	-
Sigurime shoqërore dhe shpenzime pagash për t'u paguar	404,902
Tvsh e pagueshme	22,220
Shpenzime. per taksa te tjera	-
	427,122

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 2023

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

11. SHPENZIMET E PERSONELIT

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

	30 Shtator 2023
Paga dhe bonuse	4,206,837
Sigurimet Shoqërore	503,265
Totali	4,710,102

12. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

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

	30 Shtator 2023
Konsulencë, sherbime teknike, tarifa regjistrimi dhe komisione	658,861
Marketing	-
Taksa lokale	74,500
Mirembajtje	1,460,051
Penalitet	10,000
Kancelari	-
Internet, komunikim	-
Sigurime	-
Te tjera	2,525
Totali	2,205,937

13. SHPENZIME FINANCIARE

Shpenzime nga interesat sipas kategorive përbëhen nga:

<i>Shpenzime financiare</i>	30 Shtator 2023
Shpenzime neto nga interesi për investimet në ATGJ	170,821
Totali	170,821