

FONDI I INVESTIMIT ABI EIA

PËRMBAJTJA:

1. Pasqyra e pozicionit Financiar
2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve
3. Pasqyra e Fluksit të Parave
4. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto
5. Pasqyra e kuotave të fondit
6. Pasqyra e treguesve të veçantë të fondit të investimit
7. Raportet që shoqërojnë pasqyrat financiare
 - 7.1 Raport mbi investimet, struktura e aseteve financiare të fondit
 - 7.2 Raport mbi detyrimet financiare të fondit në lek
 - 7.3 Raport mbi fitim (humbjet) e realizuara të fondit
 - 7.4 Raport mbi fitim (humbjet) e porealizuara të fondit
 - 7.5 Raporte të mbikqyrjes së likuiditetit për fondet e investimit
 - 7.6 Raporte mbi shlyerjet neto dhe investitorët
 - 7.7 Raporte mbi transaksionet me palët e lidhura
8. Shënimet e pasqyrave financiare

Pasqyra e pozicionit financiar

(Raporti i aseteve neto të fondit të investimeve)

Emri i fondit të investimit: ABI EIA

Kodi i fondit të investimit: FI-B7

Emri i shoqërisë së administrimit: ABI Invest

Për periudhën: 01.01.2021 - 30.06.2021

	Lek	Lek
	31.12.2020	30.06.2021
1. Mjete monetare në arkë dhe llogari rrjedhëse		100,304,161.84
2. Investime (2a+2b+2c+2d)		212,003,194.19
2a. Letra borxhi të blera në emetimin e parë		82,422,680.89
2a.1 Investime me qëllime tregtimi		82,422,680.89
2a.2 Investime të përshtatshme për shitje		
2a.3 Investime me afat maturimi		
2b. Investime të blera në treg sekondar		129,580,513.30
2b.1 Investime me qëllime tregtimi		129,580,513.30
2b.2 Investime të përshtatshme për shitje		
2b.3 Investime me afat maturimi		
2c. Depozita (>3 muaj)		
3. Llogari të arkëtueshme		2,705,399.06
3a. Debitorë nga shitja e letrave me vlerë		
3b. Debitorë nga shoqëritë administruese		
3c. Debitorë nga depozitari		
3d. Parapagime		
3e. Debitorë nga interesi I akumuluar		2,705,399.06
3f. Debitorë të tjerë		
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE		315,012,755.09
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë		
5. Detyrime nga investimi në depozita, repo etj		
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese		256,241.36
7. Detyrime ndaj depozitarit		39,203.88
8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve		394.21
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera		85,483.53
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERGJEGJESIVE		381,322.98
C (A-B) AKTIVET NETO		314,631,432.11
D Numri i kuotave të fondit të pensionit të emetuara		310,106.6404
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT		1,014.5911

Pasqyra e Fitim/ Humbje

Emri i fondit të investimit: ABI EIA
 Kodi i fondit të investimit: FI-B7
 Emri i shoqërisë së administrimit: ABI Invest
 Për periudhën: 01.01.2021 - 30.06.2021

		Lek	Lek
Nr.		01.03.2020 - 30.06.2020	01.03.2021 - 30.06.2021
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë		
2	Të ardhura nga interesat		2,678,154.41
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera		12,869.10
A (1+2+3+4 +5)	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET		2,691,023.51
	SHPENZIMET		
6	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë		
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit		
8	Tarifa për shoqërinë administruese		985,871.64
9	Tarifa për depozitarin		155,757.75
10	Shpenzime të tjera		163,530.08
B (6+7+8+9 +10)	TOTALI I SHPENZIMEVE		1,305,159.47
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-		1,385,864.04
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË		
d1	Fitimi (humbja) e porealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-		2,867,430.61
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë		
d3	Amortizimi I primit/diskaunitit te aktiveve me afat maturimi fiks		
d4	Zhvleresimi I aktiveve		
D (d1+d2+d 3+d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-		2,867,430.61
E (C+D)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT		4,253,294.65

Pasqyra Fluksit të Parave

Emri i fondit të investimit: ABI EIA

Kodi i fondit të investimit: FI-B7

Emri i shoqërisë së administrimit: ABI Invest

Për periudhën: 01.01.2021 - 30.06.2021

	Lek	Lek
	30.06.2021	30.06.2021
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI		-308,073,975.62
Hyrje nga shitja e asetëve financiare me vlerë të drejtë		-212,003,194.19
Dalje për blerjen e asetëve financiare me vlerë të drejtë		
Hyrje nga shitja e asetëve të disponueshme për shitje		
Dalje për blerjen e asetëve të disponueshme për shitje		
Hyrje nga dividendët dhe interesat		-2,705,399.06
Dalje për pagime interesash		
arkëtueshme		
Dalje për shkak të nga investimit në instrumenta borxhi dhe llogari të arkëtueshme		
Hyrje nga investimi në asete financiare të mbajtura në maturim		
Dalje për investimin në asete financiare të mbajtura në maturim		
Hyrje nga shoqëria administruese		
Dalje për pagimin e tarifave të shoqërisë administruese		256,241.36
Hyrje nga depozitari		
Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit		39,203.88
Dalje për kosto transaksionesh		
Dalje për pagim taksash		
Hyrje të tjera nga aktiviteti		-91,821,882.75
Dalje të tjera nga aktiviteti		-1,838,944.86
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANÇIMIT		310,378,137.46
Hyrje nga emetimi i kuotave		313,136,500.08
Dalje për shlyerjen e kuotave		-2,758,362.62
Dalje për pagesat për kuotambajtësit për ndarjen e fitimeve		
Hyrje të tjera nga aktiviteti I financimit		
Dalje të tjera nga aktiviteti I financimit		
EFEKTET E NDRYSHIMIT NË KURSET E KEMBIMIT		
RRITJA (ZBRITJA) NETO NE FLUKSIN E PARAVE		2,304,161.84
GJENDJA E PARAVE NE FILLIM TE PERIUDHES		
GJENDJA E PARAVE NE FUND TE PERIUDHES		2,304,161.84

Pasqyra e ndryshimeve ne asetet neto

Emri i fondit të investimit: ABI EIA

Kodi i fondit të investimit: FI-B7

Emri i shoqërisë së administrimit: ABI Invest

Për periudhën: 01.01.2021-30.06.2021

		01.03.2020 - 30.06.2020	Lek	Lek	01.03.2021 - 30.06.2021
Nr.		Data e vitit parardhes	Rritje	Zbritje	Ne daten e raportimit ne vitin ushtrimor
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT				
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	0.00	2,691,023.51	1,305,159.47	1,385,864.04
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të perealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	0.00	3,487,093.74	619,663.12	2,867,430.61
3	Rivlerësimi i asetëve financiare të vlefshme për shitje	0.00	0.00	0.00	0.00
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	0.00	6,178,117.25	1,924,822.60	4,253,294.65
4	Të hyra nga shitja e kuotave	0.00	313,136,500.08	0.00	313,136,500.08
5	Të dalë për shlyerjen e kuotave	0.00	0.00	2,758,362.62	2,758,362.62
B (4-5-6)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/-	0.00	313,136,500.08	-2,758,362.62	310,378,137.46
C (A+B)	TOTALI I RRIJTJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETEVE NETO, +/-	0.00	319,314,617.33	-833,540.02	314,631,432.11
7	Humbjet/ Fitimet e realizuara	0.00	0.00	0.00	0.00
8	Efekt i ndryshimi në politikat kontabël	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Korrigjime	0.00	0.00	0.00	0.00
D	TOTALI I RRIJTJES (ZVOGËLIMIT) TË FITIMIT TE REALIZUAR, +/-	0.00	0.00	0.00	0.00
E	TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETEVE	0.00	319,314,617.33	-833,540.02	314,631,432.11

Pasqyra ndryshimi në kuotat e fondit

Emri i fondit të investimit ABI EIA

Kodi i fondit të investimit FI-B7

Emri i shoqërisë së administrimit: ABI Invest

Periudha e raportimit: 01.01.2021 - 30.06.2021

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet e fondit	Aktive për kuotë
1	Në fillim të periudhës			
2	Emetuar gjatë periudhës	312,836.6404	313,136,500.00	1,000.9585
3	Tërhequr për shkak të ndryshimit të Fondit	0.0000	0.00	
4	Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave	2,730.0000	2,758,362.62	1,010.3892
5	Totali në fund të periudhës	310,106.6404	314,631,432.11	1,014.5911

Pasqyra e treguesve të veçantë të fondit të investimit

Emri I Fondit të Investimit: ABI EIA

Kodi I Fondit të Investimit: FI-B7

Emri I Shoqërisë së Administrimit: ABI Invest

Periudha e raportimit: 30.06.2021

Pershkrimi	Periudha	31/12/....	31/12/....	31/12/....	31/12/....
		(n)	(n-1)	(n-2)	(n-3)
Vlera e aktiveve neto	314,631,432.11				
Numri I kuotave te Fondit	310,106.6404				
Vlera neto e aktiveve per kuote	1,014.5911				
	Periudha ushtrimore	31/12/....	31/12/....	31/12/....	31/12/....
		(n)	(n-1)	(n-2)	(n-3)
Numri I kuotave te Fondit në fillim të periudhës					
Numri I kuotave te Fondit të emetuara	312,836.6404				
Numri I kuotave te Fondit të shlyera	2,730.0000				
Numri I kuotave te Fondit në fund të periudhës	310,106.6404				
Raporti ndermjet kosos dhe aktiveve neto	0.44				
Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare/Fitim I paguar per kuote	1.43				
Raporti I kthimit te aktiveve te fondit	1.46				
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,000.0000				
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,014.5911				
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	271,199,500.00				
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve	314,631,432.11				
Personat juridikë, ndërmjetësues në transaksionet me letrat me vlerë që kanë kryer më tepër se 10% të transaksioneve në periudhën aktuale					
Personat juridikë, ndërmjetësues në transaksionet me letrat me vlerë	Vlera e transaksioneve të kryera përmes personave juridikë si përqindje e vlerës totale të të gjitha transaksioneve në periudhën aktuale	Komisionet e paguara tek personat juridikë për ndërmjetësimin si përqindje e vlerës totale të të gjithë transaksioneve të kryera			
Credins Bank (Depozitari)	100%	0.01%			

Raporte mbi aktivitetin e sipërmarrjeve të investimeve kolektive
1. Raportet që shoqërojnë pasqyrat financiare të sipërmarrjeve të investimeve kolektive

Periudha e raportimit:	30.06.2021
Kodi I sipërmarrjes:	FI-B7
Emri I sipërmarrjes	ABI EIA
Emri I shoqërisë së Administrimit	ABI INVEST sha

1. Raport mbi investimet - strukturën e aseteve financiare të fondit
2. Raporti mbi strukturën e detyrimeve financiare të fondit.
3. Raporti mbi fitimet (humbjet) e realizuara
4. Raporti mbi fitimet (humbjet) e porealizuara
5. Raporti mbi transaksionet me palë të lidhura

Obligacione

ISIN	Tregu	Qellimi I Mbajtjes	Shteti	Maturiteti	Vlera nominale	Vlera e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Përqindja e blerë e emetit	Përqindja në asetet neto të sipërmarrjes
AL0019NF7Y24	Te blera ne treg sekondar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	7 Vjecar	20,000,000.	21447333.41	21,565,395.16	0.52%	6.85
AL0021NF7Y25	Te blera ne treg sekondar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	7 Vjecar	30,000,000.	32092975.37	32,795,175.43	1.00%	10.42
AL0035NF5Y23	Te blera ne treg sekondar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	5 Vjecar	15,000,000.	15920325.58	16,321,365.50	0.50%	5.19
AL0036NF5Y24	Te blera ne treg sekondar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	5 Vjecar	20,000,000.	20614689.68	21,189,044.62	0.50%	6.73
AL010NF10Y26	Te blera ne treg sekondar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	10 Vjecar	20,000,000.	23272456.25	24,367,569.00	0.67%	7.74
AL0200NF2Y22	Te blera ne treg sekondar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	2 Vjecar	5,000,000.	4998622.75	5,080,143.51	0.13%	1.61
AL0026NF7Y28	Te blera ne treg primar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	7 Vjecar	5,000,000.	5122522.452	5,132,991.70	0.06%	1.63
AL0038NF5Y26	Te blera ne treg primar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	5 Vjecar	15,000,000.	15319361.33	15,362,237.07	0.19%	4.88
AL0045NF3Y24	Te blera ne treg primar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	3 Vjecar	24,000,000.	24,236,078.49	24,380,694.40	0.22%	7.75
AL0204NF2Y23	Te blera ne treg primar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	2 Vjecar	27,400,000.	27,496,048.18	27,897,629.13	0.21%	8.87
AL022NF10Y31	Te blera ne treg primar	Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	Shqipëri	10 Vjecar	10,000,000.	10,355,358.57	10,508,335.60	0.12%	3.34

Bono Thesari

Pozicioni	ISIN	Maturiteti	Vlera nominale	Vlera e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Përqindja e blerë e emetit	Përqindja në asetet neto të sipërmarrjes
Bono Thesari Vendase	AL1903TB1Y22	1 Vjecar	10,000,000.00	9,791,045.67	9,905,879.80	0.11%	3.15

Depozita

Pozicioni (depozita)	Maturiteti	Vlera ne momentin e depozitimit	Vlera ne daten e raportimit	Përqindja ne asetet neto te sipemarrjes
Depozita Afatshkurtra	02/03/2022	50,000,000.00	50,198,904.11	15.95%
Depozita Afatshkurtra	01/07/2021	48,000,000.00	48,003,221.92	15.26%

2.Raporti mbi strukturën e detyrimeve financiare të fondit në Lekë

Pozicioni (Marrëveshjet e Riblerjës-Detyrime te tjera)	Kolaterali (ISIN)	Vlera Nominale	Vlera në datën e raportimit	Përqindja në asetet neto të Sipërmarrjes	Vlera e Kolateralit
Totali për marrëveshjet e riblerjes					

Pozicioni (Detyrime te tjera)	Kosto në vendosje	Vlera në datën e	Përqindja në asetet neto të	Përqindja në detyrimet e Sipërmarrjes
Totali i detyrimeve të tjera				

3.Raporti mbi Fitimet (Humbjet) e realizuara për periudhën nga 01.01.2021 - 30.06.2021, në Lekë

Data e shitjes	Instrumentet Financiare	Kategoria e asetëve financiare sipas IAS 39	Shuma apo Vlera Nominale	Vlera kontabël/e drejte	Vlera e shitjes	Fitimi (Humbja e realizuar)
1	2	3	4	5	6	7=6-5
	Aksione të zakonshme					
	Aksione preferenciale					
	Aksione të shoqërive të investimit					
	Obligacione qeveritare					
	Obligacione bashkiake					
	Obligacione të shoqërive					
	Bono Thesari					
	Emetime të Bankës Qendrore					
	Dëftesa tregtare					
	Kuota në fonde Investimi					
	Letra me vlerë të strkturuara me derivative të përfshira					
	Instrumente derivative					
	Totali i fitimeve (humbjeve të realizuara)					

Ripërmbledhja sipas kategorive të asetëve financiare:			
Fitime (humbje) te realizuara nga asetë financiare me vlerë të drejtë			
Fitime (humbje) te realizuara nga asetë të disponueshme për shitje			
Fitime (humbje) te realizuara nga asetë financiare të mbajtura deri në maturim			

4.Raporti mbi fitim (humbjet) e realizuara per periudhen deri me 30.06.2021											
Periudha e raportimit:	30.06.2021										
Kodi I sipermarrjes:	FI-B7										
Emri I sipermarrjes	ABI EIA										
Emri I shoqerise se Administrimit	ABI INVEST sha										
Data e fundit e vlerësimit	Instrumentet financare	ISIN	Kategoria e asetëve financiare sipas IAS 39	Vlera e blerjes	Vlera kontabël	Rivlerësimi I asetëve të disponueshme për shitje	Rivlerësimi I rezervave për instrumentat e mbrojtjes (hedging)	Fitimi i përealizuar nga ndryshimi I cmimit, I njohur drejtpërdrejt përmes fitimit (humbjes)	Diferenca neto në kursin e këmbimit për investimet në letra me vlerë	Amortizimi I zbritjes (primit) për asetet me maturim fix	Dëmtimi (impairment I asetëve)
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL0019NF7Y24	1.00	21,174,838.97	21,478,556.28	0.00	0.00	303,717.31	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL0021NF7Y25	1.00	31,702,825.37	32,703,658.76	0.00	0.00	1,000,833.39	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL0026NF7Y28	1.00	5,067,036.34	5,069,241.70	0.00	0.00	2,205.36	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL0035NF5Y23	1.00	15,825,367.25	15,965,823.84	0.00	0.00	140,456.59	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL0036NF5Y24	1.00	20,540,023.01	20,839,044.62	0.00	0.00	299,021.61	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL0038NF5Y26	1.00	15,221,861.33	15,209,487.07	0.00	0.00	-12,374.26	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL0045NF3Y24	1.00	24,065,745.16	24,143,627.73	0.00	0.00	77,882.57	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL010NF10Y26	1.00	23,079,345.14	23,656,569.00	0.00	0.00	577,223.86	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL0200NF2Y22	1.00	4,983,385.25	5,030,981.01	0.00	0.00	47,595.75	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL0204NF2Y23	1.00	27,472,398.18	27,738,572.13	0.00	0.00	266,173.95	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL022NF10Y31	1.00	10,211,891.91	10,261,752.27	0.00	0.00	49,860.36	0.00	0.00	0.00
30.06.2021	Instrumente borxhi	AL1903TB1Y22	1.00	9,791,045.67	9,905,879.80	0.00	0.00	114,834.12	0.00	0.00	0.00
Prejardhja	Kategoria e asetëve financiare sipas IAS 39	Shuma apo Vlera nominale	Vlera kontabël/e drejte	Vlera e shitjes	Fitimi (Humbja e përealizuar)						
Nga asetet financiare me vlerë të drejtë	Bono & obligacione	209,135,763.58	212,003,194.19		2,867,430.61						

5.Raporti I transaksioneve me palë të lidhura nga 01.03.2021 deri më 31.03.2021, në Lekë						
Emri I palës së lidhur	Përshkrimi i transaksionit	Data e transaksionit	Shuma ose vlera nominale	Kosto e blerjes	Vlera e transaksionit	Fitimi (humbja) e realizuar
Shoqëria e Administrimit	N/A	-	-	-	-	-
Sipërmarrje investimi e administruar nga shoqëria administruese	N/A	-	-	-	-	-
Depozitare	N/A	-	-	-	-	-
Firmë ligjore	N/A	-	-	-	-	-
Konsulent taksash/ekspert kontabël	N/A	-	-	-	-	-
Institucion krediti apo investues	Blerje obligacioni	2.3.2021	20,000,000.00	21,174,838.97	21,318,218.87	-
Institucion krediti apo investues	Blerje obligacioni	2.3.2021	30,000,000.00	31,702,825.37	32,383,955.67	-
Institucion krediti apo investues	Blerje obligacioni	2.3.2021	15,000,000.00	15,825,367.25	15,835,666.48	-
Institucion krediti apo investues	Blerje obligacioni	2.3.2021	20,000,000.00	20,540,023.01	20,649,544.77	-
Institucion krediti apo investues	Blerje obligacioni	2.3.2021	20,000,000.00	23,079,345.14	23,556,764.32	-
Institucion krediti apo investues	Blerje obligacioni	2.3.2021	5,000,000.00	4,983,385.25	4,990,967.53	-

6.Raport mbi pozicionet që rrjedhin nga lidhjet me palët e lidhura me sipërmarrjen e investimeve, në Lekë

Emri i pales së lidhur	Asetet	Detyrimet	Të ardhurat	Shpenzimet
Shoqëria e Administrimit				
Sipërmarrje investimi e administruar nga shoqëria administruese				
Depozitare				
Firmë ligjore				
Konsulent taksash/ekspert kontabël				
Institucion krediti apo investues	AL0019NF7Y24 / AL0019NF7Y24		143,379.90	
Institucion krediti apo investues	AL0021NF7Y25 / AL0021NF7Y25		681,130.30	
Institucion krediti apo investues	AL0035NF5Y23 / AL0035NF5Y23		10,299.23	
Institucion krediti apo investues	AL0036NF5Y24 / AL0036NF5Y24		109,521.76	
Institucion krediti apo investues	AL010NF10Y26 / AL010NF10Y26		477,419.18	
Institucion krediti apo investues	AL0200NF2Y22 / AL0200NF2Y22		7,582.28	

ndryshoooo

Raport mbi struktura e kuotambajtesve/aksionareve									
Periudha e raportimit:	30.06.2021								
Kodi I sipermarrjes:	FI-B7								
Emri I sipermarrjes	ABI EIA								
Emri I shoqerise se Administrimit	ABI INVEST sha								
	Kategoria	Vendas				Të huaj			
	Persona juridikë	Numri i kuotave/aksioneve	Numri i kuota mbajtësve/aksionarëve	Vlera në Lekë	% e numrit total të kuotave/aksioneve	Numri i kuotave/aksioneve	Numri i kuota mbajtësve/aksionarëve	Vlera në Lekë	% e numrit total të kuotave/aksioneve
A	Persona Juridikë								
	1. Investitore institucionale								
	Institucione krediti								
	Shoqeri sigurimi								
	Fonde Investimi								
	Shoqëri investimi								
	Fonde Pensioni								
	2. Të tjerë	250,000.0000	1	253,647,775.00	80.6174				
B	INDIVIDE	60,106.6404	67	60,983,662.40	19.3826				
	TOTALI	310,106.6404	68	314,631,437.40	100.0000				
	Numri total i kuotave/aksioneve	310,106.6404							
	Vlera për kuotë/aksion	1,014.5911							

Raporte të mbikqyrjes së likuiditetit për fondet e investimit

1.Lloji dhe tiparet e fondit të investimit

Data: 30.06.2021

Emri i sipërmarrjes: ABI EIA

Emri i shoqërisë administruese: ABI Invest sh.a

Tiparet e fondit të investimit:

- 1.SIK me oferte publike
- 2.Sipermarrje e veçante
- 3.Me pjesmarrje te hapur
- 4.Monedha baze ne LEK
- 5.Investon në tituj sipas prospektit

2.Asetet e vlerësuara si ALCL

Data: 31.03.2021

Emri i sipërmarrjes: ABI EIA

Emri i shoqërisë administruese: ABI Invest sh.a

Asetet e vlerësuara si ALCL

	Lloji i asetit	Kodi ISIN	Tregu	Industria përkatëse e emetuesit	Rating	Vlera	Interesa të përlogaritura (lekë)
1	Llogari rrjedhëse		Aktiv	Institucion Financiar		8,503,768.47	
2	Depozita		Aktiv	Institucion Financiar		50,000,000.00	49,315.07
3	Depozita		Aktiv	Institucion Financiar		40,000,000.00	2,630.14
4	Depozita		Aktiv	Institucion Financiar		53,000,000.00	1,161.64
	Total					151,503,768.47	53,106.85

3.Totali i ALCL të investuara në treg Aktiv

Tregu ku është investuar	Vlera	Konsiderimet e tregut sipas shtojcës të rreg 21, dt 06.02.2018			
Totali i ALCL në treg Aktiv					

4. Niveli i kërkuar i ALCL (Rezervë likuiditeti)

Pershkrimi	Vlera ne Lek
a. 10% aseteve neto të fondit në vlerë	28,132,714.31
b. Vlera bruto e flukseve dalëse kumulative të tre muajve të fundit	230,539.60
Niveli i kërkuar i ALCL	28,132,714.31

5. Mjete monetare dhe instrumente në mbulim të 50% të rezervës

Asete ALCL me afat maturimi deri në 7 ditë

Mjete monetare & instrumente me afat maturimi deri në 7 ditë	Vlera (lekë)	Në % ndaj nivelit të kërkuar të ALCL	Datë maturimi
Llogari rrjedhese	8,503,768.47	30%	
Depozita	40,002,630.14	142%	01/04/2021
Depozita	53,001,161.64	188%	06/04/2021

6.Shlyerjet neto sipas kërkesave të nenit 13 pika 2 të rregullores nr.21, datë 06.02.2018

Shlyerjet Neto

Data	Flukse monetare hyrëse	Flukse monetare dalëse	Flukse monetare dalëse neto
01.03.2021	271,199,500.00	0	271,199,500.00
02.03.2021	100,000.00	0	100,000.00
03.03.2021	1,116,000.00	0	1,116,000.00
04.03.2021	-	0	-
05.03.2021	-	0	-
06.03.2021	-	0	-
07.03.2021	-	0	-
08.03.2021	100,000.00	0	100,000.00
09.03.2021	-	0	-
10.03.2021	500,000.00	0	500,000.00
11.03.2021	-	0	-
12.03.2021	-	0	-
13.03.2021	-	0	-
14.03.2021	-	0	-
15.03.2021	-	0	-
16.03.2021	1,000,000.00	0	1,000,000.00
17.03.2021	-	0	-
18.03.2021	-	0	-
19.03.2021	5,700,000.00	230158.66	5,469,841.34
20.03.2021	-	0	-
21.03.2021	-	0	-
22.03.2021	-	0	-
23.03.2021	-	0	-
24.03.2021	-	0	-
25.03.2021	-	0	-
26.03.2021	135,000.00	0	135,000.00
27.03.2021	-	0	-
28.03.2021	-	0	-
29.03.2021	-	0	-
30.03.2021	-	0	-
31.03.2021	-	0	-

7.Treguesit e portofolit të fondit të investimit

Lloji instrumentit financiar	Maturiteti i mbartur	Vlera ne Lek	Vlera ne %
Mjete monetare dhe ekuivalentë	Deri në 1 muaj	8,503,768.47	3.02
Mjete monetare dhe ekuivalentë	>1 muaj deri 3 muaj		
Mjete monetare dhe ekuivalentë	>3 muaj deri 6 muaj		
Mjete monetare dhe ekuivalentë	>6 muaj deri 1 vit		
Mjete monetare dhe ekuivalentë	>1 vit deri 3 vjet		
Mjete monetare dhe ekuivalentë	>3 vjet deri 5 vjet		
Mjete monetare dhe ekuivalentë	>5 vjet deri 7 vjet		
Mjete monetare dhe ekuivalentë	>7 vjet		
Depozita bankare	Deri në 1 muaj	93,003,791.78	33.02
Depozita bankare	>1 muaj deri 3 muaj		
Depozita bankare	>3 muaj deri 6 muaj		
Depozita bankare	>6 muaj deri 1 vit	50,049,315.07	17.77
Depozita bankare	>1 vit deri 3 vjet		
Depozita bankare	>3 vjet deri 5 vjet		
Depozita bankare	>5 vjet deri 7 vjet		
Depozita bankare	>7 vjet		
Bono thesari RSH	Deri në 1 muaj		
Bono thesari RSH	>1 muaj deri 3 muaj		
Bono thesari RSH	>3 muaj deri 6 muaj		
Bono thesari RSH	>6 muaj deri 1 vit	9,809,257.75	3.48
Bono thesari RSH	>1 vit deri 3 vjet		
Bono thesari RSH	>3 vjet deri 5 vjet		
Bono thesari RSH	>5 vjet deri 7 vjet		
Bono thesari RSH	>7 vjet		
Obligacione qeveritare RSH	Deri në 1 muaj		
Obligacione qeveritare RSH	>1 muaj deri 3 muaj		
Obligacione qeveritare RSH	>3 muaj deri 6 muaj		
Obligacione qeveritare RSH	>6 muaj deri 1 vit		
Obligacione qeveritare RSH	>1 vit deri 3 vjet	41,796,257.95	14.84
Obligacione qeveritare RSH	>3 vjet deri 5 vjet	78,456,294.42	27.86
Obligacione qeveritare RSH	>5 vjet deri 7 vjet		
Obligacione qeveritare RSH	>7 vjet		
Obligacione qeveritare jashtë vendit	Deri në 1 muaj		
Obligacione qeveritare jashtë vendit	>1 muaj deri 3 muaj		
Obligacione qeveritare jashtë vendit	>3 muaj deri 6 muaj		
Obligacione qeveritare jashtë vendit	>6 muaj deri 1 vit		
Obligacione qeveritare jashtë vendit	>1 vit deri 3 vjet		
Obligacione qeveritare jashtë vendit	>3 vjet deri 5 vjet		
Obligacione qeveritare jashtë vendit	>5 vjet deri 7 vjet		
Obligacione qeveritare jashtë vendit	>7 vjet		
Obligacione të korporatave	Deri në 1 muaj		
Obligacione të korporatave	>1 muaj deri 3 muaj		
Obligacione të korporatave	>3 muaj deri 6 muaj		
Obligacione të korporatave	>6 muaj deri 1 vit		
Obligacione të korporatave	>1 vit deri 3 vjet		
Obligacione të korporatave	>3 vjet deri 5 vjet		
Obligacione të korporatave	>5 vjet deri 7 vjet		
Obligacione të korporatave	>7 vjet		
Asete të tjera	Deri në 1 muaj		
Asete të tjera	>1 muaj deri 3 muaj		
Asete të tjera	>3 muaj deri 6 muaj		
Asete të tjera	>6 muaj deri 1 vit		
Asete të tjera	>1 vit deri 3 vjet		
Asete të tjera	>3 vjet deri 5 vjet		
Asete të tjera	>5 vjet deri 7 vjet		
Asete të tjera	>7 vjet		
Total Portofoli i Investimeve	Deri në 1 muaj	101,507,560.25	36.04
Total Portofoli i Investimeve	>1 muaj deri 3 muaj		
Total Portofoli i Investimeve	>3 muaj deri 6 muaj		
Total Portofoli i Investimeve	>6 muaj deri 1 vit	59,858,572.82	21.26
Total Portofoli i Investimeve	>1 vit deri 3 vjet	41,796,257.95	14.84
Total Portofoli i Investimeve	>3 vjet deri 5 vjet	78,456,294.42	27.86
Total Portofoli i Investimeve	>5 vjet deri 7 vjet		
Total Portofoli i Investimeve	>7 vjet		
Total Portofoli	Te gjithë maturitetet	281,618,685.45	100.00
Likuiditeti		57.30%	
Kthyeshmëria		0.62%	
Modified Duration		1.53	

9.Të dhënat mbi investitorët e fondeve të investimit

Vlera e Investuar	Numri i Investitoreve
0-500,000 ALL	23
500,000-1,000,000 ALL	6
1,000,000-2,000,000 ALL	13
2,000,000-2,500,000 ALL	1
2,500,000-3,000,000 ALL	0
3,000,000-4,000,000 ALL	0
4,000,000-5,000,000 ALL	1
5,000,000-10,000,000 ALL	0
Mbi 10,000,000 ALL	1
TOTAL	45

8.Raport mbi transaksionet me palët e lidhura dhe/apo palët që i përkasin të njëjtit grup financiar në përputhje me kërkesat e rregullores nr.57, datë 29.03.2018

Referenca	Emri i Asetit	Çmimi i paguar ose i marrë për letrën me vlerë	Çmimi i tregut për letrën me vlerë/ çmimi i referimit	Kostoja e transaksionit, si % ndaj e vlerës së transaksionit (komision, tarifa)	Vlera e transaksionit si % ndaj vlerës neto të aseteve në momentin e transaksionit/ve	Emri i kundërpalës dhe marrëdhënia me shoqërinë adminisruese ose shoqërinë e investimit
Seksioni 5/1/d transaksione blerje	AL0021NF7Y25	105.68	105.71	0.0039%	11.83%	Banka Amerikane e Investimeve (aksionere)
Seksioni 5/1/d transaksione blerje	AL010NF10Y26	115.40	115.42	0.0053%	8.58%	Banka Amerikane e Investimeve (aksionere)
Seksioni 5/1/d transaksione blerje	AL0035NF5Y23	105.50	105.54	0.0078%	5.87%	Banka Amerikane e Investimeve (aksionere)
Seksioni 5/1/d transaksione blerje	AL0036NF5Y24	102.70	102.80	0.0060%	7.60%	Banka Amerikane e Investimeve (aksionere)
Seksioni 5/1/d transaksione blerje	AL0200NF2Y22	99.67	99.67	0.0247%	1.84%	Banka Amerikane e Investimeve (aksionere)
Seksioni 5/1/d transaksione blerje	AL0019NF7Y24	105.87	105.88	0.0058%	7.90%	Banka Amerikane e Investimeve (aksionere)

Referenca	Vlera	Vlera në % e transaksioneve në total për periudhën raportuese	Lista e të gjitha kundërpalëve që zënë më shumë se 20% sipas vlerës së shitjeve dhe blerjeve
Blerje në total nga palët e lidhura	120,252,552.3709	92.46%	Banka Amerikane e Investimeve (aksionere)

8. Shënime të pasqyrave financiare

Emri i Fondit të Investimit: ABI EIA

Kodi i Fondit të Investimit: FI-B7

Emri i Shoqërisë së Administrimit: ABI Invest Sh.A

Për periudhën: 30.06.2021

8.1 INFORMACION I PËRGJITHSHËM

Mbështetur në Ligjin nr.56/2020, datë 20 qershor 2020 “Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive”, më 29 dhjetor 2020, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare (“AMF”) bazuar në Vendimin Nr. 255, miratoi Fondi i Investimit “ABI EIA” (FI-B7).

Shoqëria “ABI Invest Sh.A.” – Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive aktualisht administron vetëm një fond investimi të quajtur Fondi i Investimit “ABI EIA”, i cili nuk është entitet ligjor dhe nuk ka personalitet juridik.

Mbështetur në Ligjin nr.56/2020, datë 20 Qershor 2020, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare miratoi gjithashtu Credins Bank Sh.a. si bankë depozitare e Fondit të Investimit ABI EIA.

Shoqëria Administruese dhe Depozitari do të mbajnë aktivet, veprimet dhe regjistrimet e veta të ndara nga aktivet, veprimet dhe regjistrimet kontabël të Fondi të Investimit ABI EIA. Për këtë arsye edhe raportimet për shoqërinë administruese dhe Fondin paraqiten të ndara.

8.2 . BAZAT E PËRGATITJES

a) Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe interpretimet e përshtatura nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

b) Bazat e matjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike, me përjashtim të aktiveve financiare për tregtim, të cilat janë matur me vlerën e drejtë përmes fitimit apo humbjes.

c) Monedha funksionale dhe raportuese

Këto pasqyra financiare janë prezantuar në monedhën shqiptare “Lekë”, e cila është monedha funksionale dhe prezantuese.

d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

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 ndryshojnë 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.

8.3 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme në këto pasqyra financiare.

a) Instrumentet financiare

Njohja dhe çregjistrimi

Aktivet dhe detyrimet financiare njihen kur Fondi bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit financiar.

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

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

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 aktivet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit (aty ku është e aplikueshme).

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

- Me kosto të amortizuar (AC)
- 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 aktivit financiar
- karakteristikat e flukseve monetare kontraktuale të aktivit 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.

Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

(i) Aktivet financiare me kosto të amortizuar

Aktivitetet 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 që më parë ishin klasifikuar si të mbajtura deri në maturim sipas SNK 39 bëjnë pjesë në këtë kategori të instrumenteve financiare.

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

Aktivitetet 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, aktivitetet financiare, flukset monetare kontraktuale të 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 paracaktuara si instrumente mbrojtës, për të cilët zbatohen kërkesat e kontabilitetit mbrojtës.

Kjo kategori gjithashtu përmban investimet në kapital. Aktivitetet 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.

(iii) Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirë (FVOCI)

Shoqëria llogarit aktivitetet financiare më me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirë FVOCI nëse aktivitetet plotësojnë kushtet e mëposhtme:

- ato mbahen në një model biznesi objektivi i të cilit është "mbajtja për të mbledhur dhe shitur" dhe
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse (OCI) do të riciklohet pas çrregjistrimit të aktivitetit.

Zhvlërësimi i aktiveve financiare

Kërkesat për zhvlërësim 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)'. Kjo zëvendëson SNK 39 'modelin e humbjeve të ndodhura'.

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 me prej identifikimit të një ngjarje individuale të humbjes së kredisë mbi baze individuale. Në vend të kësaj, Shoqëria 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 zhvlërësimit 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.

Shoqëria nuk ka identifikuar dhe njohur zhvlërësim për aktivet financiare me 30 shtator 2020.

Klasifikimi dhe matja e detyrimeve financiare

Kontabilizimi i detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njëjtë sipas SNRF 9 krahasuar me SNK 39, detyrimet financiare të Fondit nuk janë ndikuar nga adoptimi i SNRF 9.

Detyrimet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë dhe, kur është e aplikueshme, përshtaten për kostot e transaksionit, përveç nëse Fondi 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.

Instrumentet financiare derivative dhe kontabiliteti mbrojtës

Shoqëria nuk përdor kontabilitetin mbrojtës në SNRF 9.

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 ineficence 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 jofinanciar 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 pritët 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.

b) Mjete monetare dhe ekuivalentë me to

Mjete monetare në arkë dhe bankë përfshin gjendjet monetare në arkë, paratë e vendosura në banka dhe investime mjaft likuide afat-shkurtra me maturitet më pak ose deri në tre muaj nga momenti i blerjes.

c) Depozita me afat

Depozitat me afat janë vendosur në pasqyrën e pozicionit financiar në shumën e principalit dhe janë klasifikuar si të tilla ato me maturitet më shumë se tre muaj. Interesi është përlllogaritur në baza rritëse dhe interesi i arkëtueshëm është pasqyruar në të arkëtueshme të tjera.

d) Fitim (Humbjet) e realizuara

Fitim (humbjet) e realizuara krijohen në rastin e shitjes/maturimit të letrave me vlerë me çmim të ndryshëm nga cmimi i blerjes së letrave me vlerë dhe efektet transferohen në pasqyrën e të ardhurave/shpenzimeve në momentin kur ndodhin.

e) Fitim (Humbjet) e perealizuara

Fitim (humbje) të perealizuara janë njohur si diferencë ndërmjet kostos dhe vlerës së drejtë të një letre me vlerë. Kur letra me vlerë shitet vlera e fitim (humbjeve) të perealizuara transferohet në fitim (humbje) të realizuara të periudhës.

f) Llogaritë e pagueshme

Llogaritë e pagueshme janë mbajtur me kosto të amortizuar.

g) Vlera neto e aktiveve të Fondit

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

h) Vlera e kuotës së Fondit ABI EIA

Vlera e kuotës është e barabartë me vlerën e aktiveve neto të Fondit pjesëtuar me numrin e kuotave në datën e raportimit. Vlera fillestare e kuotës ka qenë e barabartë me 1000 Lekë, në përputhje me politikën e Fondit.

i) Të ardhurat nga interesat e letrave 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 skanton 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 integrale e normës efektive të interesit. 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.

j) Transaksionet me palë të lidhura

Palë të lidhura me Fondin konsiderohen ato palë të cilat kanë një influencë dhe kontroll në vendimet financiare dhe operacionale të Fondit.

k) Tarifa e administrimit

Fondi detyrohet t'i paguajë Shoqërisë një tarifë prej 1% (në bazë vjetore) të Vlerës Neto të Aktiveve, shpenzim ky për Fondin i cili përlllogaritet në bazë ditore.

8.4 Strategjia e investimeve të aseteve të Fondit të Investimit ABI EIA

Politika e Investimeve përbën dokumentin kryesor që kontrollon strategjinë e investimeve të fondit. Politika e Investimeve së bashku me Politikën e Menaxhimit të Rrezikut përbëjnë dy shtyllat kryesore për të administruar dhe realizuar objektivat kryesorë të fondit.

Fondi do të menaxhohet në përputhje me të gjithë ligjet dhe rregulloret jo të limituara vetëm me Ligjin nr. 56/2020, datë 20.06.2020 "Për sipërmarrjet e investimeve kolektive".

Qëllimi i Politikës së Investimit është të asistojë Këshillin e Administrimit dhe Njësinë e Menaxhimit të Portofolit për të monitoruar, vlerësuar dhe rishikuar politikën e investimit të Fondit.

Elementët kryesorë të Politikës së Investimit janë:

- Përcaktimi i qartë i ndarjeve të përgjegjësisë të Këshillit të Administrimit, Njësisë së Menaxhimit të Portofolit, Investitorëve Individual apo Institucional, dhe Depozitarit;
- Përcaktimi i Objektivave dhe i kufizimeve të investimit;
- Përcaktimi i alokimit të aseteve të fondit;
- Vlerësimi i performancës së fondit në krahasim me "*benchmark*"-un e përcaktuar;
- Vendosjen e procedurës së komunikimit midis Këshillit të Administrimit, Njësisë së Menaxhimit të Portofolit dhe Depozitarit;

a) Kuadri ligjor

Në lidhje me investimet e aktiveve të Fondit, ABI Invest Sh.A. i përmbahet ligjit nr.56/2020, datë 20.06.2020 "Për Sipërmarrjet e Investimeve kolektive", si dhe Prospektit të Fondit.

b) Investimet e lejuara

Sipas ligjit nr. 56/2020 "Për sipërmarrjet e investimeve kolektive", portofoli i Fondit të Investimeve mund të përbëhet nga:

- Tituj të transferueshëm dhe instrumente të tregut të parasë, që tregtohen në tregje të rregulluara ose në një bursë titujsh në Republikën e Shqipërisë, në një shtet të Bashkimit Evropian apo në çdo shtet tjetër të lejuar nga AMF-ja;
- Kuota të Fondeve të Investimit apo aksione të shoqërive të investimit, të licensuara sipas ligjit nr. 56/2020, datë 20.06.2020 "Për sipërmarrjet e investimeve kolektive", si dhe nga kuota ose aksione të sipërmarrjeve kolektive të investimit, të licensuara në përputhje me standardet e Bashkimit Evropian;

- Depozita në institucione kreditimi, të regjistruara në Republikën e Shqipërisë, në një nga shtetet anëtare të BE-së ose në çdo shtet të lejuar nga AMF-ja, të cilat mund të tërhiqen menjëherë ose që kanë afat maturimi jo më shumë së 12 muaj;
- Instrumente financiare derivative; ▪ Instrumente të tjera të tregut të parasë.

Për secilin prej instrumenteve të mësipërm, Shoqëria Administruese angazhohet se do të respektojë kufizimet e investimit të parashikuara në ligjin nr.56/2020 datë 20.06.2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, si dhe ato të parashikuara në politikën e brendshme për menaxhimin e rrezikut.

c) Politika e brendshme e investimit e shoqërisë administruese

Fondi do të investojë kryesisht në bono dhe obligacione të emetuara dhe garantuara nga Shteti Shqiptar.

Bonot e thesarit dhe obligacionet e qeverisë shqiptare do të jenë përbërësit kryesorë të këtij portofoli dhe pesha e tyre do të variojë në funksion të kushteve të tregut si dhe politikave dhe strategjive të investimit të Shoqërisë Administruese.

Shoqëria për të diversifikuar Fondin ka shtuar në shpërndarje dhe tituj të emtuar nga autoritete vendore dhe shoqëri tregtare në Republikën e Shqipërisë por në një masë të vogël, e cila nuk ndikon mbi tolerancën e ulët për rrezik që duhet të ketë Fondi. Letrat me vlerë të emetuara nga shoqëri tregtare dhe organe vendore do të jenë vetëm tituj që tregtohen në tregje të rregulluara ose në një bursë titujsh në Republikën e Shqipërisë.

Shpërndarja e synuar e shprehur si objektiv mund të ndryshojë në varësi të kushteve të tregut.

Tabela më poshtë paraqet shpërndarjen e synuar të aseteve të Fondit:

KLASA E ASETVE	SHPËRNDARJA
Depozita bankare, marrëveshje të anasjellta të riblerjes, cash dhe ekuivalentë cash-i	10% - 20%
Tituj borxhi të emtuar ose garantuar nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë	Deri në 90%
Tituj borxhi të emtuara nga organet e qeverisjes vendore dhe nga shoqëri tregtare vendase të tregtuara në tregje të rregulluara ose në një bursë titujsh në Republikën e Shqipërisë	0 - 30%
Fonde investimesh të përqendruar në tituj borxhi të denominuar në monedhën vendase	0 - 10%

Risku i investimit merret përsipër vetëm nga anëtarët e Fondit dhe jo nga Shoqëria Administruese. Për të minimizuar këtë rrezik, Shoqëria Administruese ka një strukturë të veçantë për menaxhimin e rrezikut e cila kontrollon nëse investimet e Fondit kryhen brenda kufizimeve të vendosura për rreziqet. Komitetin e Investimit i cili propozon politikën e shpërndarjes së aseteve dhe të investimit dhe një njësi të Menaxhimit të Rrezikut që ka ndërtuar politika dhe procedura për menaxhimin e çdo lloji rreziku që ekspozohet Fondi.

8.5 Administrimi i rrezikut financiar

Të përgjithshme

Përdorimi i instrumentave financiare e ekspozon Fondin ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- Rreziku i Tregut
- Rreziku i Kredisë
- Rreziku i Likuiditetit
- Rreziku Operacional
- Rreziku i Përputhshmërisë
- Rreziku i Agjencisë
- Rreziku Ligjor
- Rreziku Politik
- Rreziku i Reputacionit
- Rreziku i shlyerjeve të mëdha
- Rreziku i palës tjetër
- Rreziku i personelit kyç
- Rreziku i mos-diversifikimit
- Rreziku i pezullimit të shlyerjes së kuotave
- Rreziku i vlerësimit të asetëve

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Fondit ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe procedurat për vlerësimin dhe administrimin e rrezikut.

Struktura e administrimit të rrezikut

Sipas ligjit nr.56/2020 datë 20 qershor 2020 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, Shoqëria administruese duhet të ketë një funksion për administrimin e rrezikut.

Për të menaxhuar rrezikun e tregut financiar, Shoqëria ndërmerr një proces që përbëhet nga identifikimi i ekspozimeve, vendosja e limiteve të lejuar të këtyre ekspozimeve, matjen e vazhdueshme të ekspozimeve, monitorimin e limiteve, dhe ekzekutimin e axhustimeve të duhura sadoherë nivelet e ekspozimit gjenden jashtë intervaleve të caktuar.

Rreziku i Tregut

Risku i Tregut është mundësia për një investitor të pësojë humbje si rezultat i luhatjes së vlerës së instrumentave 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, atëhere vlera e titullit në portofolin e fondit do të binte, dhe anasjelltas nëse normat e interesit do të pësonin ulje atëhere 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 afatashkurtra.

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 atëhere për një rritje të normave të interesit me 100 pikë bazë vlera e fondit do të binte me 5%.

Rreziku i kreditit

Nënkupton situatën kur një emëtues i titujve në portofolin e fondit ndodhet në kushtet e paaftësisë paguese dhe si rrjedhojë nuk paguan detyrimet e tij në formën e kuponit apo principalit. Risku i kreditit të titujve të borxhit vlerësohet nga Agjensitë e Vlerësimit të Riskut të Kreditit. Ky vlerësim reflekton aftësinë paguese të emëtuesit, si edhe shërben si një bazë krahasuese për aktivet të cilat kanë një vlerësim më të lartë në raport me aktivet të cilat kanë një vlerësim më të ulët.

Risku i kreditit të titujve të Qeverisë Shqiptare është vlerësuar me notën B1 nga Moody’s si edhe B+ nga Standard & Poor’s të cilat janë agjensi ndërkombëtare të vlerësimit të riskut të kreditit. Vlerësimi i kreditit nga S&P varion nga nota AAA që përfaqëson riskun më të ulët në notën D që përfaqëson një situatë të paaftësisë paguese. Një ulje në vlerësim nga një notë më e lartë në një notë më të ulët nënkupton një rritje të riskut të kreditit dhe mund të ndikonte në uljen e çmimit të titullit të borxhit në portofolin e fondit. Si rrjedhojë, nëse titujt në portofolin e fondit do të zhvlerësoheshin nga një notë me cilësi më të lartë në një notë me cilësi më të ulët, investitori mund të pësonte humbje.

Risku i kreditit të shoqërive të pa vlerësuara tradicionalisht është më i lartë se risku i kreditit të shoqërive të vlerësuara.

Risku i kreditit të titujve të borxhit të emetuara nga organet e Qeverisjes Vendore dhe nga shoqëri tregtare vendase, është më i lartë se risku i kreditit të obligacioneve të Qeverisë.

Investimet në letra me vlerë sipas kategorisë së vendit janë detajuar si më poshtë. Instrumente të matura me kosto të amortizuar, pa vonesa dhe të pazhvlerësura.

Bono thesari dhe Obligacione të Republikës së Shqipërisë (Qeveria Shqiptare vlerësohet si B+, e qëndrueshme, bazuar në vlerësimin e kreditit të Standard & Poor's dhe B1 e qëndrueshme, bazuar në vlerësimin e kreditit të Moody's.)

	<u>31 Dhjetor 2020</u>	<u>30 Qershor 2021</u>
	-	214,506,460.92
Vlera	Kontabël	
	-	214,506,460.92

Rreziku i Likuiditetit

Risku i likuiditetit ka të bëjë me mungesën e likuiditetit të tregut të instrumentave 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.

Rreziku i 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 përfshin risqe ligjore, risqe dokumentacioni dhe risqe që rezultojnë nga procedurat e tregtimit, shlyerjes dhe vlerësimit, të cilat zbatohen nga fondi.

Rreziku i Përputhshmërisë

Shoqëritë e Administrimit të Fondeve të pensionit dhe të sipërmarrjeve të investimeve kolektive operojnë në një treg që është i rregulluar. Si të tilla ato janë të ekspozuara nga rreziku i mos përmbushjes së akteve ligjore apo i rregulloreve që bien mbi to. Ky rrezik mund të sjellë efekte negative për shkak të mos zbatimit të rregulloreve, kryesisht ato që rregullojnë nivelin e kapitalit dhe parandalimit të pastrimit të parave.

Shoqëria Administruese ka ndërtuar bazën e plotë rregullatore të brendshme për të shmangur rrezikun e përputhshmërisë. Banka Depozitare gjithashtu kontrollon aktivitetin e investimeve dhe të

transaksioneve me investitorët (investimet dhe shlyerjet) nëse ai është në përputhje me rregulloret dhe Prospektin.

Shoqëria Administruese do të informojë çdo anëtar të Fondit në mënyrë elektronike për rregullat e parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

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 aksionerëve. 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 aksionerëve dhe të investitorëve.

Rreziku Ligjor

Risku i humbjeve që lindin për shkak të çështjeve ligjore të shkaktuara nga paaftësia për të zbatuar kontratat ligjore, licencat dhe/ose të drejtat e pronësisë;

Rreziku Politik

Ka të bëjë me mundësinë e uljes së kthimit të investimeve në fond si rezultat i destabilizimit politik, krizave politike etj.

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.

Risku që vjen nga pezullimi i shitjes/shlyerjes së kuotave

Si rregull, investitori mund të kërkojë në çdo moment shlyerje të kuotave të Fondit. Nga ana tjetër e duke gjykuar në varësi të situatës dhe të momentit, shoqëria administruese mund të pezullojë përkohësisht shlyerjen e kuotave, sipas parashikimeve të ligjit 56/2020 datë 20.06.2020.

Ky pezullim mund të kërkohet 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.

Rreziku i palës tjetër

Risku i palës tjetër ose palës së lidhur është risku që lind nga mos përmbushja e detyrimeve kontraktuale nga pala tjetër ose pala e lidhur e shoqërisë administruese;

Shembull: Pagesa e kuponave të obligacioneve kalon nëpërmjet një zinxhiri të gjatë llogarish e institucioneve nga llogaria e Qeverisë Shqiptare deri tek llogaria e Fondit në bankën Depozitare. Nëse për ndonjë arsye objektive operacionale kjo shumë nuk kalon në kohë nga njëra palë tek tjetra apo tek llogaria e Fondit, rezulton në një impakt mbi çmimin e kuotës i cili duhet të konsiderojë analitikisht çdo të ardhur ditore të portofolit.

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 efikente në investime e si rrjedhim në një përfitueshmëri më të ulët për investitorët.

Rreziku i mos-diversifikimit

Fondi do të investojë kryesisht në bono dhe obligacione të Shtetit Shqiptar dhe është i ekspozuar nga rreziku i mos-diversifikimit. Kjo mund të sjellë luhajtje të mëdha në performancën e Fondit pasi bëhet më i ndjeshëm ndaj çdo përkeqësimi të aftësisë paguese të Shtetit Shqiptar.

Risku i përballjes me shlyerje në shuma të mëdha Në bazë të madhësisë së shumës së kërkuar për shlyerje (gjithnjë e vënë përballë madhësisë së asetëve të Fondit), Fondi mund të vendoset përballë faktit të likuidimit, të pjesshëm e proporcional me kërkesat për shlyerje, në mënyrë të menjëhershme nga portofoli i asetëve të tij. Ky mund të ketë një efekt negativ në performancën e Fondit, sepse shitja e detyruar dhe e paparashikuar e një instrumenti financiar në mënyrë të parakohshme (sidomos dhe në një treg me Risk të Vlerësimit të Asetëve mund të rezultojë në rënie të çmimit të kuotës.

Rreziku i vlerësimit të asetëve

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 likudojë 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 asetëve (nga metodologjia “mark to model”). Për këtë arsye, kryhen sistematikisht prova rezistence dhe kontigence të cilat projektojnë likuidime me marzhe të larta të asetëve në portofol duke bërë të mundur parashikime humbjesh të mundshme të cilat sjellin impakt të drejtpërdrejtë në ecurinë e asetëve dhe të kthimeve të fondit.

8.6 Para dhe ekuivalentet e saj

Para dhe ekuivalentët e saj janë mbajtur me kosto të amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar dhe përbëhen nga:

	31 Dhjetor 2020	30 Qershor 2021
Llogari rrjedhëse në Credins Bank	-	2,304,168.15
Depozita me afat maturimi deri në 12 muaj	-	98,202,126.03
TOTALI	-	100,506,294.18

Llogaria rrjedhëse ndodhet në Credins Bank dhe është me interes 0,1%. Në zërin depozita me afat maturimi deri në 12 muaj përfshihen depozitat:

Lloji i asetit	ISIN	Institucioni	Data e vendosjes	Data e maturimit	Vlera	Interesa të përlogaritura (lekë)	Norma e interesit
Depozita	D0004	Banka Amerikane e Investimeve	02/03/2021	02/03/2022	50,000,000.00	198,904.11	1.20%
Depozita	D0038	Credins Bank	24/06/2021	01/07/2021	48,000,000.00	3,221.92	0.35%
Totali					98,000,000.00	202,126.03	

8.7 Interesi i akumuluar

Interesi i akumuluar i paraqitur në debi në zërin e llogarive të arkëtueshme përbëhet nga:

	31 Dhjetor 2020	30 Qershor 2021
Të ardhura nga interesat e depozitave	-	202,126.03
Të ardhura nga llogaria rrjedhëse	-	6.31
Të ardhura nga interesat e obligacioneve	-	2,503,266.72
TOTALI	-	2,705,399.06

8.8 Detyrimet

Detyrimet paraqesin vlerën e tarifës administrimit, vlerën e tarifës ndaj depozitarit të përlogaritura në bazë ditore të Vlerës Neto të Aktiveve të Fondit si edhe detyrimet mbi pagesat ndaj kuotambajtësve.

	31 Dhjetor 2020	30 Qershor 2021
Detyrime nga investimi në letrat me vlerë		
Detyrime nga investimi në depozita, Repo		
Detyrime ndaj shoqërisë administruese		256,241.36
Detyrime ndaj depozitarit		39,203.88
Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve		394.21
Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
Detyrime të tjera		85,483.53
TOTALI		85,483.53
		381,322.98

Zëri detyrime të tjera përfshin Tarifën e auditit në vlerë 72,358 lekë dhe tarifa e autoritetit të mbikëqyrjes financiare 13,125.53 lekë.

8.9 Të ardhura nga interesat dhe të ardhura të tjera.

Të ardhurat nga interesat të paraqitura në pasqyrën e fitim/humbjes

	31 Dhjetor 2020	30 Qershor 2021
Të ardhura nga interesat e llogarive rrjedhëse	-	2,502.07
Të ardhura nga interesat e depozitave afatshkurtra	-	297,439.77
Të ardhura nga interesat e kuponave	-	2,378,212.56
TOTALI	-	2,678,154.41

Të ardhura të tjera me vlerë 12,869.10 lekë vijnë nga interesat e akumuluar nga depozitat dhe llogaritë rrjedhëse të vendosura në periudhën e ofertës fillestare.

Banka	Lloji i Investimit	Shuma	Interesi	Data e fillimit	Data e maturimit	Total dite	Interesi i perfituar
Credins Bank	Depozite me afat	260,000,000.00	0.40%	26/02/2021	02/03/2021	4	11,397.26
Credins Bank	Depozite me afat	6,000,000.00	0.35%	09/02/2021	02/03/2021	21	1,208.22
Credins Bank	Llogari rrjedhëse	Balanca ditore	0.10%	09/02/2021	01/03/2021	20	263.09
Rrumbullakosje per emetim kuotash							0.53
							12,869.10

8.10 Shpenzime të tjera

Zëri shpenzime të tjera i pasqyruar në Fitim/Humbje ka si pjesë përbëse të tij shpenzimet për auditin e jashtëm, shpenzimet për autoritetin e mbikëqyrjes financiare dhe komisionet që janë paguar për blerjen e obligacioneve dhe bonove si edhe vendosjen e depozitave.

	31 Dhjetor 2020	30 Qershor 2021
Tarifa e Auditit	-	72,358
Tarifa e Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare	-	50,523.18
Komisione		40,648.90
TOTALI	-	163,530.08