

ABI INVEST SHA

Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më
31 Dhjetor 2021
(të pa-audituar)

PËRMBLEDHJE

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	1
PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	3
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	4
PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE	5
1. HYRJE	6
2. BAZA E PERGATITJES	6
3. POLITIKAT KONTABEL	8
4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR	9
5. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE	10
7. INVESTIME TE VLEFSHME PER SHITJE	11
8. MJETET MONETARE DHE TE NGJASHME	11
10. KAPITALI AKSIONAR	12
11. REZERVAT	12
12. DETYRIME TË TJERA	12
13. SHPENZIMET E PERSONELIT	13
14. SHPENZIME ADMINISTRATIVE	13
15. TE ARDHURA FINANCIARE	13

Informacioni	Përshkrimi, vlera
Kodi i shoqërisë së administrimit	L92424002L
Numri i regjistrimit në QKR	
Numri për raportimin	2021-4
Adresa	Tirane Tirane TIRANE Rruga e Kavajës, Ndërtesa nr 27, Hyrja 1, kati 2, Njësia bashkiake 10, Kodi Postar 1001
Telefon dhe fax	+355 44537283
Email:	redi.hakani@abinvest.al
Faqe web	www.abinvest.al
Data e licencimit	27.02.2020
Emri dhe mbiemri i Kryetarit dhe anëtarëve të Këshillit Administrativ	1. Armand Muharremi (kryetar) 2. Teuta Cinari 3. Brikena Hoxha 4. Redi Hakani
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 31 Dhjetor 2021

AKTIVI	Lekë 31/12/2020	Lekë 31/12/2021
A. Aktive afatgjata (I+II+III)		- 7,152,961
I. Aktive të paqëndrueshme		- 7,152,961
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)	33,754,996	24,862,152
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Debitorë(1+2+3+4)	-	319,274
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		319,274
III. Aktive financiare (1+2+3+4)	-	22,999,752
1. Depozita bankare		
2. Aktive të tjera dhe debitorë afatshkurtër		
3. Kuota në fonde investimi		
4. Të tjera aktive financiare	-	22,999,752
IV. Mjete monetare në bankë dhe arkë (1+2)	33,754,996	1,543,127
1. Mjete monetare në bankë	33,754,996	1,543,127
2. Mjete monetare në arkë		
C. Shpenzime të parapaguara	7,324,442	-
D. Të ardhura të marra në avancë	-	-
E. Aktive (A+B+C+D)	41,079,438	32,015,114
F. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (E+F)	41,079,438	32,015,114

ABI INVEST SHA

PASIVI	Lekë 31/12/2020	Lekë 31/12/2021
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	38,941,185	31,073,952
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara		
III. Rezerva e rivlerësimit	-	24,608
IV. Rezerva të tjera		
V. Fitime (humbje) të mbartura	-	(6,058,815)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës financiare	(6,058,815)	(7,891,841)
B. Detyrime afatgjata (I+II)	-	-
I. Detyrime ndaj sipërmarrjeve të investimit		
II. Përgjegjësi të tjera afatgjata		
C. Përgjegjësi afatshkurtra (I+II+III)	2,138,253	941,161
I. Detyrime sipërmarrjeve të investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		
III. Detyrime të tjera afatshkurtra	2,138,253	941,161
D. Shpenzime të shtyra		
E. Të ardhura të marra në avancë		
F. Kapitali dhe detyrimet (A+B+C+D+E)	41,079,438	32,015,114
G. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (F+G)	41,079,438	32,015,114

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

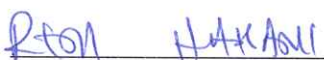
ABI INVEST SHA

PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2021

	Lekë 31/12/2020	Lekë 31/12/2021
I. Të ardhura nga administrimi - (1+2+3)	-	2,724,341
1. Tarifa të administrimit		2,724,341
2. Tarifa të largimit nga fondi		
3. Tarifa të tjera	-	-
II. Shpenzime nga administrimi (1+2+3+4)	-	-
1. Shpenzime të transaksioneve		
2. Shpenzime të marketingut		
3. Shpenzime të shitjes me agjent		
4. Shpenzime të tjera të administrimit		
III. Fitim / Humbja nga administrimi (+/-) (I - II)	-	2,724,341
IV. Të ardhura të tjera	-	-
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	(6,058,815.03)	(11,119,085)
1. Shpenzime materiale		
2. Shpenzime të personelit	(4,600,699)	(6,042,265)
3. Amortizim i aktiveve material/jomateriale afatgjata	-	(1,767,153)
4. Rregullim i vlerës së asetëve afatshkurtra		
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	(1,458,116.03)	(3,309,667)
VI. Të ardhura financiare	-	502,903
VII. Shpenzime financiare	-	-
VIII. Fitim / Humbja nga veprimtaria (+/-) (III+IV-V+VI-VII)	(6,058,815.03)	(7,891,841)
IX. Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
X. Shpenzime të kontingjencës	-	-
XI. Fitim / Humbja e periudhës financiare para tatimit (VIII+IX-X)	(6,058,815.03)	(7,891,841)
XII. Tatimi mbi fitimin	-	-
XIII. Fitim / Humbja pas tatimit (XI-XII)	(6,058,815.03)	(7,891,841)

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë nënshkruar në emër të Shoqërisë më 14 Janar 2022 nga:



Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Redi Hakani



ABI INVEST SHA

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2021

	Lekë	Lekë	Lekë	Lekë
	31/12/2020	Rritje	Zbritje	31/12/2021
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	-	-	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara				
III. Rezerva e rivlerësimit	-	24,608	-	24,608
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (humbje) të mbartura	(6,058,815)	-		(6,058,815)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës ushtrimore	-	(7,891,841)	-	(7,891,841)
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)	38,941,185	(7,867,233)	-	31,073,952

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2021

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

PASQYRA E FLUKSIT TË MJETAVE MONETARE

për periudhën e mbyllur më 31 Dhjetor 2021

	Lekë 31/12/2020	Lekë 31/12/2021
a. Hyrje nga veprimtaria e shoqërisë	-	8,272,507
b. Dalje nga veprimtaria e shoqërisë	11,245,004	40,484,377
c. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e shoqërisë (a - b)	(11,245,004)	(32,211,870)
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	45,000,000	-
h. Dalje nga veprimtaria financuese	-	-
i. Fluksi neto i parave nga veprimtaria financuese (g - h)	45,000,000	-
j. Fluksi neto - rritje (zvogëlim) (c+f+i)	33,754,996	(32,211,870)
k. Gjendja në fillim të periudhës	-	33,754,996
l. Gjendja në fund të periudhës	33,754,996	1,543,127

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 13 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2021

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

1. HYRJE

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

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

Aktiviteti i shoqërisë nënshtrohet Ligji 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive", Ligjit nr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", si dhe është në përputhje me të gjitha aktet nen-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 më 24 dhjetor 2019 dhe është licencuar nga Autoriteti i Mbiqëqyrjes Financiare më datë 27.02.2020.

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

Selia Qendrore e shoqërisë ABI INVEST sh.a është: Rruga e Kavajës, Ndertesa nr.27, Hyrja 1. Kati II, Njesia Bashkiake 10, Kodi Postar 1001.

Shoqëria ABI Invest sh.a funksionon si shoqëri aksionare e cila administrohet nga një ose më shumë administratorë.

Drejtuesit dhe administrimi i shoqërisë më 31 dhjetor 2021:

Këshilli i Administrimit

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

Administrator – Redi Hakani

2. BAZA E PERGATITJES

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur në përputhje me Standardet Nderkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") të nxjerra nga Bordi i Standardeve Nderkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK").

2.2 Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur mbi bazën e kostos historike me përjashtim të Investimeve në letra me vlerë të cilat maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

2.3 Periudhat krahasimore

Shoqëria është regjistruar në Qendren Kombëtare të Biznesit më 24 Dhjetor 2019 ndaj në keto pasqyra financiare të përgatitura nga shoqëria nuk kanë një periudhë të mëparshme krahasimore. Shoqëria nuk ka pasur aktivitet gjatë vitit 2019 pasi nuk ka 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.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur më 31 Dhjetor 2021

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

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 rezultojnë në qoftë se kompania nuk do të ishte në kushtet e aktivitetit në vijimësi. Në bazë të ligjit "Për procedurat tatimore", administrata tatimore ka të drejtë të fillojë procesin e likuidimit për ato kompani të cilat rezultojnë me total kapital 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 saktë 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 përshkruar 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;
- Aktivët financiarë 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 kredise të një njesie ekonomike që lidhet me detyrimet e percaktuara në VDAGJ, të cilat duhet të paraqiten përmes të ardhurave të tjera përmbledhese pa riklasifikim të mevonshëm në fitim ose humbje.

Metoda e përlogaritjes së zhvlerësimit

SNRF 9 kërkon që Shoqëria të regjistrojë një fond zhvlerësimi për ECL-te për të gjitha aktivët financiarë që nuk mbahen me vlerë të drejtë në fitim humbje, së bashku me angazhimet e huase dhe kontratat e garancive financiare. Fondi i zhvlerësimit 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 kredise që nga krijimi i saj. Nëse aktivi financiar plotëson perkufizimin e instrumentit financiar se blere ose të origjinuar të zhvlerësuar ("POCI"), fondi i zhvlerësimit bazohet në ndryshimin e ECL-ve gjatë jetës së aktivitetit.

Detajet e metodës së zhvlerësimit 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 riparaqitje 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 31 dhjetor 2021, Shoqëria nuk ka asnjë qera ndaj edhe aplikimi i këtij standardi nuk ka efekt për periudhën më 31 dhjetor 2021.

3. POLITIKAT KONTABEL

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

3.1 Transaksionet në monedhe të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale dhe regjistrohen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivitetet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj në datën e raportimit konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Fitimi ose humbja nga këmbimi në zëra monetarë është diferenca që vjen nga këmbimi i një numri të caktuar njësisish të një monedhe të huaj në monedhën funksionale me kurse të ndryshme këmbimi në datën e këmbimit. Të drejtat dhe detyrimet jomonetare në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës së kryerjes së transaksionit, ndërsa ato që maten me vlerë të drejtë rikëmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës kur është përcaktuar vlera e drejtë.

Diferencat që rezultojnë nga kursi i këmbimit kalojnë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

3. POLITIKAT KONTABEL (VAZHDIM)

3.2 Interesat

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesat regjistrohen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit ("NEI") për të gjithë instrumentet financiare të matur me kostën e amortizuar, instrumentet financiare të dizenuar me Vlerë të Drejtë në të ardhurat të tjera gjithëpërfshirëse ("FVOCI").

Norma efektive e interesit është norma, me të cilën skontohej ekzaktesisht pagesat e vlerësuar të ardhshme të mjeteve monetare ose arketimet për gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar (ose kur është e përshtatshme, për periudhën më 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 përlogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit mbi vlerën neto të aktivitetit financiar. Nëse aktivi financiar përmirësohet dhe nuk është më i zhvlerësuar, Banka e kthen mënyrën e përlogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto të tij. Shoqëria nuk ka aktive financiare të zhvlerësuar ose në të klasifikuara në "Klasa 3".

3.3 Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e fitim humbjeve të periudhës me përjashtim të rasteve që lidhen me zëra që njihen direkt në kapital ose në të ardhura të tjera përmblendhëse.

3.5.3. Përlogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanika e metodës ECL është përmblendhur me poshtë:

- Klasa 1: 12 muaj ECL llogaritet si pjesë humbës 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 kredisë që nga krijimi i saj, Shoqëria regjistron një fond për humbjen e pritshme. Mekanika është e ngjashme me atë të shpjeguar më sipër, por PD-te dhe LGD-te vlerësohen gjatë gjithë jetës së instrumentit. Mungesat e arketimeve të pritura të parave skontohej në NEI origjinale. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasën 2.
- Klasa 3: Për instrumentat financiar që konsiderohen si të zhvlerësuar, Shoqëria njeh humbje të pritshme. Metoda është e ngjashme me atë për aktivitetet e Klasës 2, me PD të vendosur në 100%. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasën 3.

POCI: Aktivitetet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuar që në njohjen fillestare. Shoqëria njeh vetëm ndryshimet kumulative në LTECL-te që nga njohja fillestare, skontuar nga NEI e rregulluar. Shoqëria nuk ka aktive financiare POCI.

3.3.1 Matja e vlerës së drejtë

'Vlera e drejtë' është çmimi me të cilin aktivi mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun me të favorshëm në të cilin Shoqëria ka akses në atë datë.

Për të treguar se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare janë riklasifikuar bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, siç përmblidhet më 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 vlerësuar duke përdorur: çmimet e kuotuar të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme në tregje që konsiderohen me pak se

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur më 31 Dhjetor 2021

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

3. POLITIKAT KONTABËL (VAZHDIM)

aktive; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjithë inputet e rendesishme janë direkt ose indirekt të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.

- Niveli 3: Kjo kategori përfshin gjithë instrumentet ku teknikat e vlerësimi përfshijnë inpute të cilat nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet e përzgjedhura 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 përzgjedhura ose supozime janë të nevojshme për të reflektuar diferencat midis instrumenteve.

3.3.2 Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj përfshijnë llogari rrjedhese në banke likuide me maturim fillestar deri në tre muaj të cilat, kanë rrezik të pakonsiderueshëm ndryshimi të vlerës së tyre të drejte, dhe perdoren nga Shoqëria për manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuar në pasqyrën e vecante të pozicionit financiar.

3.3.3 Perfitimet e punonjesve

Planet e percaktuara të kontributeve

Detyrimet për kontributet për planet e percaktuara të pensioneve njihen si një shpenzim në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Shoqëria paguan kontribute të detyrueshme për sigurimet shoqërore për perfitimet e punonjesve që dalin në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për percaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributësh pensioni të percaktuar.

Perfitimet afatshkurtra

Detyrimet afatshkurtra për perfitimet e punonjesve maten në një bazë 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 pasivët financiarë. Shoqëria është e ekspozuar ndaj nevojave të përditshme për burime monetare, kryesisht për të shlyer detyrimet e krijuara gjatë ushtrimit të aktivitetit të saj normal. Drejtimi monitoron në mënyrë të vazhdueshme këtë risk duke bërë parashikime për flukset e parave.

Tabela e mëposhtme paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve financiare të shoqërisë më 31 dhjetor 2021 sipas maturitetit të mbetur duke marrë në konsideratë fluksin e parave të paskontuara sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime për ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhënat historike.

31 dhjetor 2021	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete Monetare	1,543,127	-	-	1,543,127
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	-	22,999,752	-	22,999,752
Aktive të tjera	319,274	-	-	319,274
Totali	1,862,400	22,999,752	-	24,862,152
Detyrime të tjera	941,161	-	-	941,161
Totali	941,161	-	-	941,161
 Hendeku i likuiditetit me 31.12.2021	 921,239	 22,999,752	 -	 23,920,991
Kumulativ	921,239	23,920,991	23,920,991	-

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2021

(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 financiarë 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 vlerë e drejte.

	Me 31 dhjetor 2021			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte	Vlera e drejte	Vlera e drejte
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	1,543,127	-	-	1,543,127
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	22,999,752		22,999,752	
Aktive te tjera	319,274	-	-	319,274
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	941,161	-	-	941,161

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 perlllogaritje 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 2021	-
Shtesa	8,920,115
Transferime	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2021	8,920,115
Amortizimi akumuluar	
Gjëndja më 1 janar 2021	-
Shpenzimi i periudhes	(1,767,153)
Pakësime	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2021	(1,767,153)
Vlera kontabël neto	
Më 31 dhjetor 2021	7,152,961

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2021

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

7. INVESTIME TE VLEFSHME PER SHITJE

Aktivitet financiar te vlefshme per shitje jane Bono Thesari me Qeverine Shqiptare. Rivleresimi i tyre eshte bere me (diference te cmimit te fundit te muajit me cmimin e blerjes) *vlere nominale/360* - interesi i perlllogaritur i skontuar.

	31 dhjetor 2021
Letra me vlerë te vlefshme per shitje	
Bono Thesari me Qeverinë Shqiptare	22,999,752
Totali letrave te vlefshme per shitje	22,999,752

Bono thesari të emetuara nga Qeveria Shqiptare së bashku me maturitetet origjinale janë si më poshtë:

Maturiteti	Norma mesatare e interesit
12 Muaj	2.1200%

31 dhjetor 2021				
Vlera nominale	Primi/ (Skonto)	Interesi përlllogaritur	Diferencë rivlerësimi	Vlera e mbartur
23,000,000	(476,196)	451,340	24,608	22,999,752
23,000,000	(476,196)	451,340	24,608	22,999,752

8. MJETET MONETARE DHE TE NGJASHME

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to mbahen ne llogari te ABI Bank, Banken e Pare te Investimeve dhe Credins Bank dhe për 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021
Llogari rrjedhëse me Banken Credins	9,406
Banka e Pare e Investimeve	(16)
Llogari rrjedhëse me Banken Amerikane te Investimeve	1,533,737
Totali	1,543,127

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2021

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

9. AKTIVE TE TJERA

Aktivitet e tjera më 31 dhjetor 2021; ne zerin "Debitore te tjere" jane perfshire

	31 dhjetor 2021
Rimbursim komisioni nga OTP	2,413
Tarifa e administritimit per "ABI EIA"	316,861
	319,274

9. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht i Shoqërisë më 31 dhjetor 2021 është si vijon:

Më 31 dhjetor 2021	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. REZERVAT

REZERVA TE VLERES SE DREJTE

Rezervat e vlerës së drejtë përfaqësojnë rezervat nga vlera e drejtë të krijuara nga ndryshimi kumulativ neto në vlerën e drejtë të investimeve në letra me vlerë nëpërmjet të ardhurave gjithpërfshirëse deri në momentin kur aktivi financiar fshihet ose zhvlerësohet. Ndryshimet gjatë periudhës së mbyllur me 31 dhjetor 2021 paraqesin rritje me Lek 24,608 e paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2021
Rezerva të tjera në fillim të vitit	-
Ndryshimet totale në rezervën e portofolit të letrave me vlerë	-
Ndryshimi në rezerva të tjera i njohur në pasqyrën e ATGJ	24,608
Rezerva të tjera në fund të periudhës	24,608

11. DETYRIME TË TJERA

Detyrimet e tjera më 31 dhjetor 2021 përfshijnë detyrime afatshkurtra në vlerën LEK 47,550 TVSH e pagueshme, LEK 1,641 shpenzime për taksa të tjera, LEK 111,092 (detyrime për sigurime shoqërore + shendetesore dhe TAP) si dhe detyrime të përlogaritura LEK 780,878 (prej të cilave afërsisht LEK 657,000 përlogaritje e tarifës së auditorit të jashtëm);

	31 dhjetor 2021
Detyrime të përlogaritura	780,878
Sigurime shoqërore dhe shpenzime pagash për t'u paguar	111,092
Tvsh e pagueshme	47,550
Shpenzime për taksa të tjera	1,641
	941,161

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2021

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

12. SHPENZIMET E PERSONELIT

Shpenzimet e personelit per periudhen e mbyllur me **31 dhjetor 2021** paraqiten si me poshte:

	31 dhjetor 2021
Paga dhe bonuse	5,426,045
Sigurimet Shoqërore	616,220
Totali	6,042,265

13. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative per periudhen e mbyllur me **31 dhjetor 2021** paraqiten si me poshte:

	31 dhjetor 2021
Konsulencë, sherbime teknike, tarifa regjistrimi dhe komisione	1,000,711
Marketing	421,136
Taksa lokale	74,500
Penalitet	
Kancelari	
Internet, komunikim	
Sigurime	
Te tjera	1,813,321
Totali	3,309,667

14. TE ARDHURA FINANCIARE

Të ardhurat nga interesat sipas kategorive përbëhen nga:

<i>Te ardhura financiare</i>	31 dhjetor 2021
Të ardhurat neto nga interesi për investimet në ATGJ	502,903
Totali	502,903