

ABI INVEST SHA

Pasqyrat Financiare për periudhën e mbyllur më
30 Shtator 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	2021-3
Adresa	Tirane Tirane TIRANE Rruga e Kavajës, Ndërtesa nr 27, Hyrja 1, kati 2, Njësia bashkiake 10, Kodi Postar 1001
Telefon dhe fax	+355 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
Numrat e llogarise	
Llogarite e shoqërisë administruese	
Banka Credins	AL85212115730000000001473370
Banka Amerikane e Investimeve	AL69210110120000000002245839
Banka Amerikane e Investimeve	AL19210110120000000002414549
Llogarite e fondit të investimit ABI EIA	
Banka Credins	AL79212115730000000001473478

ABI INVEST SHA

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR

më 30 Shtator 2021

AKTIVI	Lekë 31/12/2020	Lekë 30/09/2021
A. Aktive afatgjata (I+II+III)	-	6,259,861
I. Aktive të paqëndrueshme	-	6,259,861
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	27,255,929
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Debitorë(1+2+3+4)	-	569,588
1. Debitorë nga sipërmarrjet kolektive		
2. Debitorë nga sasisë e paguara tepër prej fitimit		
3. Debitorë nga shteti dhe institucione të tjera		
4. Debitor të tjerë		569,588
III. Aktive financiare (1+2+3+4)	-	22,927,978
1. Depozita bankare		
2. Aktive të tjera dhe debitorë afatshkurtër		
3. Kuota në fonde investimi		
4. Të tjera aktive financiare	-	22,927,978
IV. Mjete monetare në bankë dhe arkë (1+2)	33,754,996	3,758,363
1. Mjete monetare në bankë	33,754,996	3,758,363
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	33,515,790
F. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (E+F)	41,079,438	33,515,790

ABI INVEST SHA

PASIVI	Lekë 31/12/2020	Lekë 30/09/2021
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	38,941,185	33,359,507
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara		
III. Rezerva e rivlerësimit	-	73,192
IV. Rezerva të tjera		
V. Fitime (humbje) të mbartura	-	(6,058,815)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës financiare	(6,058,815)	(5,654,870)
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	156,283
I. Detyrime sipërmarrjeve të investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		
III. Detyrime të tjera afatshkurtra	2,138,253	156,283
D. Shpenzime të shtyra		
E. Të ardhura të marra në avancë		
F. Kapitali dhe detyrimet (A+B+C+D+E)	41,079,438	33,515,790
G. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (F+G)	41,079,438	33,515,790

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

ABI INVEST SHA

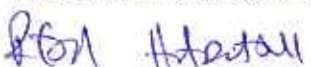
PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2021

	Lekë 30/09/2020	Lekë 30/09/2021
I. Të ardhura nga administrimi - (1+2+3)	-	1,828,229
1. Tarifa të administrimit		1,828,229
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)	-	1,828,229
IV. Të ardhura të tjera	-	-
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	(3,470,928)	(7,865,645)
1. Shpenzime materiale		
2. Shpenzime të personelit	(3,109,671)	(4,930,399)
3. Amortizim i aktiveve material/jomateriale afatgjata	0	(1,229,061)
4. Rregullim i vlerës së asetëve afatshkurtra		
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	(361,257)	(1,706,185)
VI. Të ardhura financiare	-	382,546
VII. Shpenzime financiare	-	-
VIII. Fitim / Humbja nga veprimtaria (+/-) (III+IV-V+VI-VII)	(3,470,928)	(5,654,870)
IX. Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
X. Shpenzime të kontingjencës	-	-
XI. Fitim / Humbja e periudhës financiare para tatimit (VIII+IX-X)	(3,470,928)	(5,654,870)
XII. Tatimi mbi fitimin	-	-
XIII. Fitim / Humbja pas tatimit (XI-XII)	(3,470,928)	(5,654,870)

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 15 Tetor 2021 nga:



Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Redi Hakani



ABI INVEST SHA

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

për periudhën e mbylltur më 30 Shtator 2021

	Lekë 31/12/2020	Lekë Rritje	Lekë Zbritje	Lekë 30/09/2021
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	-	-	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara	-	-	-	-
III. Rezerva e rivlerësimit	-	73,192	-	73,192
IV. Rezerva të tjera	-	-	-	-
V. Fitime (humbje) të mbartura	(6,058,815)	-	-	(6,058,815)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës ushtrimore	-	(5,654,870)	-	(5,654,870)
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	(5,581,678)	-	33,359,507

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 periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2021

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

PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE

për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2021

	Lekë 31/12/2020	Lekë 30/09/2021
a. Hyrje nga veprimtaria e shoqërisë	-	5,747,871
b. Dalje nga veprimtaria e shoqërisë	11,245,004	35,744,505
c. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e shoqërisë (a - b)	(11,245,004)	(29,996,634)
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	(29,996,634)
k. Gjendja në fillim të periudhës	-	33,754,996
l. Gjendja në fund të periudhës	33,754,996	3,758,363

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 periudhën e mbyllur më 30 Shtator 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 i 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 Mbikëqyrjes 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 Mbikëqyrjes Financiare me 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. Kat II, Njësia 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 me 30 shtator 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 me 24 Dhjetor 2019 ndaj në keto pasqyra financiare të përgatitura nga shoqëria nuk kanë një periudhë të mëparshme krahasimore. Shoqëria nuk ka pasur aktivitet gjatë vitit 2019 pasi nuk ka qenë e licencuar.

2.4 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

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

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2021

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

2.5 Parimi i vijimësisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e vijimësisë. Kapitulli 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 gjyqimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare ne perputhje me SNRF-te kerkon qe Drejtimi te beje gjykime, vleresime dhe supozime te cilat ndikojne ne aplikimin e politikave kontabel dhe vlerave te raportuara te aktiveve, detyrimeve, te ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund te ndryshojne nga keto vleresime.

Vleresimet dhe supozimet baze rishikohen vazhdimisht. Rishikimet ndaj vlerësimeve kontabel njihen ne periudhen ne te cilen ndodh rishikimi dhe ne periudhat e ardhshme qe afektohen/preken nga keto ndryshime. Drejtimi beson se vleresimet dhe supozimet baze jane te duhura dhe se, si rrjedhoje, pasqyrat financiare paraqesin sakte pozicionin dhe rezultatin financiar. Ne vecanti, informacionet mbi fushat me te rendesishme te vlerësimeve dhe gjyqimeve ne aplikimin e politikave kontabel te cilat kane efektet me te rendesishme ne shumat e njohura ne pasqyrat financiare, jane pershkruar ne shenimet perkatese te pasqyrave financiare.

BAZA E PERGATITJES (VAZHDIM)

2.7 Zbatimi i ndryshimeve në Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar

Standarde të miratuara që kanë hyrë në fuqi:

i. SNRF 9 Instrumentat Financiare

SNRF 9 zevendeson SNK 39 per periudhat vjetore qe fillojne ne dhe pas 1 janar 2018.

Klasifikimi dhe matja

Kategorite e matjes se aktiveve financiare sipas SNRF 9 jane si me poshte:

- Instrumentet e borxhit me konston e amortizuar;
- Instrumentet e borxhit me vlere te drejte permes te ardhurave te tjera permbledhese (VDAGJ), me fitime ose humbje te riciklueshme ne fitim ose humbje gjate cregjistrimit;
- Instrumentet e kapitalit ne VDAGJ, pa riciklimin e fitimeve ose humbjeve, ose fitim ose humbje gjate cregjistrimit;
- Aktivet financiare me vlere te drejte ne fitim humbje.

Kontabilizimi i detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njejte me ate te SNK 39, perveç trajtimit te fitimeve ose humbjeve qe lindin nga rreziku i kredise te nje njesie ekonomike qe lidhet me detyrimet e percaktuara ne VDAGJ, te cilat duhet te paraqiten permes te ardhurave te tjera permbledhese pa riklasifikim te mevonshem ne fitim ose humbje.

Metoda e perlogaritjes së zhvleresimit

SNRF 9 kerkon qe Shoqeria te regjistroje nje fond zhvleresimi per ECL-te per te gjitha aktivet financiare qe nuk mbahen me vlere te drejte ne fitim humbje, se bashku me angazhimet e huase dhe kontratat e garancive financiare. Fondi i zhvleresimit bazohet ne humbjet e pritshme qe lidhen me probabilitetin e deshtimit ne dymbedhjete muajt e ardhshem nese nuk ka pasur nje rritje te konsiderueshme ne rrezikon e kredise qe nga krijimi i saj. Nese aktivi financiar ploteson perkufizimin e instrumentit financiar se blere ose te origjnuar te zhvleresuar ("POCI"), fondi i zhvleresimit bazohet ne ndryshimin e ECL-ve gjate jetes se aktivitet.

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 riparaqitja 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 politikat kontabel të përdorura në këto gjykime jepen në vijim.

2.8 Standarde dhe interpretime të publikuara që nuk janë ende të aplikueshme

2.8.1 SNRF 16 Qiraja

Ky standard dhe amendimet e reja të paraqitura janë të zbatueshme për periudhat financiare që fillojnë më ose pas datës 1 Janar 2019 e në vijim. Më 30 shtator 2021, Shoqëria nuk ka asnjë qera ndaj edhe aplikimi i këtij standardi nuk ka efekt për periudhën më 30 shtator 2021.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2021

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

3. POLITIKAT KONTABEL

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

3.1 Transaksionet në monedhe të huaj

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

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

3. POLITIKAT KONTABEL (VAZHDIM)

3.2 Interesat

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

Norma efektive e interesit është norma, me të cilën skontojnë ekzaktesisht pagesat e vlerësuar të ardhshme të mjeteve monetare ose arketimet për gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar (ose kur është e pershtatshme, për periudhën me të shkurter), duke arritur në vlerën kontabel neto të aktivit 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 aktivit 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 përmblendhese.

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-të 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-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë gjithë jetës së instrumentit. Mungesat e arketimeve të pritura të parave skontojnë me NEI origjinale. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasën 2.
- Klasa 3: Për instrumentat financiar që konsiderohen si të zhvlerësuar, Shoqëria njihë humbje të pritshme. Metoda është e ngjashme me atë për aktivet e Klasës 2, me PD të vendosur në 100%. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasën 3.

POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuar që në njohjen fillestare. Shoqëria njihë vetëm ndryshimet kumulative në LTECL-të 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 nxjerre vlerat e drejta, instrumentet financiare janë riklasifikuar bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, siç përmbledhet 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 cilat Shoqëria ka qasje në datën e matjes.
- Niveli 2: Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur: çmimet e kuotuar të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme në tregje që konsiderohen me pak se

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 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 vlerësimit përfshijnë inpute të cilat nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet e përvetshme 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 përvetshme 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 drejtë, dhe përdoren nga Shoqëria për menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuara 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 shuma si rezultat i shërbimeve të shkuara të ofruara nga punonjësi, dhe detyrimi mund të matet me besueshmëri.

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 pëmbushur 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 30 shtator 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.

30 shtator 2021	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete Monetare	3,758,363	-	-	3,758,363
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	-	22,927,978	-	22,927,978
Aktive të tjera	569,588	-	-	569,588
Totali	4,327,951	22,927,978	-	27,255,929
Detyrime të tjera	156,283	-	-	156,283
Totali	156,283	-	-	156,283
 Hendeku i likuiditetit me 30.09.2021	 4,171,667	 22,927,978	 -	 27,099,646
Kumulativ	4,171,667	27,099,646	27,099,646	-

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 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 ekzistues 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 30 shtator 2021			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte	Vlera e drejte	Vlera e drejte
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	3,758,363	-	-	3,758,363
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	22,927,978		22,927,978	
Aktive te tjera	569,588	-	-	569,588
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	156,283	-	-	156,283

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 perfllogaritje 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	7,488,923
Transferime	-
Gjëndja më 30 shtator 2021	7,488,923
Amortizimi akumuluar	
Gjëndja më 1 janar 2021	-
Shpenzimi i periudhes	(1,229,061)
Pakësime	-
Gjëndja më 30 shtator 2021	(1,229,061)
Vlera kontabël neto	
Më 30 shtator 2021	6,259,861

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 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) *vlera nominale/360* - interesi i perlllogaritur i skontuar.

	30 shtator 2021
Letra me vlerë te vlefshme per shitje	
Bono Thesari me Qeverinë Shqiptare	22,927,978
Totali letrave te vlefshme per shitje	22,927,978

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%

30 shtator 2021				
Vlera nominale	Primi/ (Skonto)	Interesi përlllogaritur	Diferencë rivlerësimi	Vlera e mbartur
23,000,000	(476,196)	330,983	73,192	22,927,978
23,000,000	(476,196)	330,983	73,192	22,927,978

8. MJETET MONETARE DHE TE NGJASHME

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to mbahen ne llogari te ABI Bank dhe Credins bank dhe për 30 shtator 2021 janë si më poshtë:

	30 shtator 2021
Llogari rrjedhëse me Bankat te nivelit te dyle	3,758,363
Totali	3,758,363

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2021

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

9. AKTIVE TE TJERA

Aktivet e tjera më 30 shtator 2021 përfshijnë "Shpenzime të parapaguara" për zgjidhjen software-ike për projektin e Fiskalizimit dhe në zërin "Debitore të tjere" janë përfshirë të ardhurat e perlogaritura për tarifen e shoqërisë administruese:

	30 shtator 2021
Shpenzime të parapaguara	-
Debitore të tjere	569,588
	569,588

10. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht i Shoqërisë më 30 shtator 2021 është si vijon:

Më 30 shtator 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

11. 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 më 30 shtator 2021 paraqesin rritje me Lek 73,192 e paraqitur si më poshtë:

	30 shtator 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	73,192
Rezerva të tjera në fund të periudhës	73,192

12. DETYRIME TË TJERA

Detyrimet e tjera më 30 shtator 2021 përfshijnë detyrime afatshkurtra në vlerën Lek 111,092 (detyrime për sigurime shoqërore + shëndetësore dhe TAP):

	30 shtator 2021
Detyrime të perlogaritura	-
Sigurime shoqërore dhe shpenzime pagash për t'u paguar	111,092
	111,092

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2021

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

13. SHPENZIMET E PERSONELIT

Shpenzimet e personelit për periudhën e mbyllur më 30 shtator 2021 paraqiten si me poshte:

	30 shtator 2021
Paga dhe bonuse	4,451,045
Sigurimet Shoqërore	479,354
Totali	4,930,399

14. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative për periudhën e mbyllur më 30 shtator 2021 paraqiten si me poshte:

	30 shtator 2021
Konsulencë, shërbime teknike, tarifa regjistrimi dhe komisione	324,874
Marketing	102,000
Taksa lokale	74,500
Penalitet	
Kancelari	
Internet, komunikim	
Sigurime	
Te tjera	1,204,810
Totali	1,706,185

15. TE ARDHURA FINANCIARE

Të ardhurat nga interesat sipas kategorive përbëhen nga:

	30 shtator 2021
<i>Te ardhura financiare</i>	
Të ardhurat neto nga interesi për investimet në ATGJ	382,546
Totali	382,546

