

ABI INVEST SHA

Pasqyrat Financiare për periudhen e mbyllur më
31 Mars 2022
(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. MJETET MONETARE DHE TE NGJASHME	11
9. KAPITALI AKSIONAR	11
10. DETYRIME TË TJERA	11
11. SHPENZIMET E PERSONELIT	12
12. SHPENZIME ADMINISTRATIVE	12
13. TE ARDHURA FINANCIARE	12

Informacioni	Përshkrimi, vlera
Kodi i shoqërisë së administrimit	L92424002L
Numri i regjistrimit në QKR	
Numri për raportimin	2022-1
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 shoqërise administruese	
Banka Credins	AL85212115730000000001473370
Banka Amerikane e Investimeve	AL69210110120000000002245839
Banka Amerikane e Investimeve	AL19210110120000000002414549
Banka Amerikane e Investimeve	AL20210110120000000002774498
Llogarite e fondit të investimit ABI EIA	
Banka Credins	AL79212115730000000001473478

ABI INVEST SHA

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR

më 31 Mars 2022

AKTIVI	Lekë 31/12/2021	Lekë 31/03/2022
A. Aktive afatgjata (I+II+III)	7,152,961	6,595,454
I. Aktive të paqëndrueshme	7,152,961	6,595,454
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)	24,862,152	23,859,967
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Debitorë(1+2+3+4)	319,274	690,781
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	319,274	690,781
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)	1,543,127	23,169,186
1. Mjete monetare në bankë	1,543,127	23,169,186
2. Mjete monetare në arkë		
C. Shpenzime të parapaguara	-	-
D. Të ardhura të marra në avancë	-	-
E. Aktive (A+B+C+D)	32,015,114	30,455,422
F. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (E+F)	32,015,114	30,455,422

ABI INVEST SHA

PASIVI	Lekë 31/12/2021	Lekë 31/03/2022
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	31,073,952	29,613,246
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)	(13,950,656)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës financiare	(7,891,841)	(1,436,098)
B. Detyrime afatgjata (I+II)	-	-
I. Detyrime ndaj sipërmarrjeve të investimit		
II. Përgjegjësi të tjera afatgjata		
C. Përgjegjësi afatshkurtra (I+II+III)	941,161	842,176
I. Detyrime sipërmarrjeve të investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		
III. Detyrime të tjera afatshkurtra	941,161	842,176
D. Shpenzime të shtyra		
E. Të ardhura të marra në avancë		
F. Kapitali dhe detyrimet (A+B+C+D+E)	32,015,114	30,455,422
G. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (F+G)	32,015,114	30,455,422

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 31 mars 2022

	Lekë 31/03/2021	Lekë 31/03/2022
I. Të ardhura nga administrimi - (1+2+3)	-	1,323,403
1. Tarifa të administrimit	-	1,323,403
2. Tarifa të largimit nga fondi		
3. Tarifa të tjera	-	-
II. Shpenzime nga administrimi (1+2+3+4)	-	(226,309)
1. Shpenzime të transaksioneve		
2. Shpenzime të marketingut		
3. Shpenzime të shitjes me agjent		
4. Shpenzime të tjera të administrimit		(226,309)
III. Fitim / Humbja nga administrimi (+/-) (I - II)	-	1,097,094
IV. Të ardhura të tjera	-	-
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	(2,433,028)	(2,552,778)
1. Shpenzime materiale		
2. Shpenzime të personelit	(1,694,129)	(1,216,896)
3. Amortizim i aktiveve material/jomateriale afatgjata	(294,991)	(557,507)
4. Rregullim i vlerës së aseteve afatshkurtra		
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	(443,908)	(778,375)
VI. Të ardhura financiare	103,521	19,586
VII. Shpenzime financiare	-	-
VIII. Fitim / Humbja nga veprimtaria (+/-) (III+IV-V+VI-VII)	(2,329,507)	(1,436,098)
IX. Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
X. Shpenzime të kontingjencës	-	-
XI. Fitim / Humbja e periudhës financiare para tatimit (VIII+IX-X)	(2,329,507)	(1,436,098)
XII. Tatimi mbi fitimin	-	-
XIII. Fitim / Humbja pas tatimit (XI-XII)	(2,329,507)	(1,436,098)

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 Prill 2022 nga:



Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Redi Hakani



ABI INVEST SHA

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

për vitin e mbyllur më 31 Mars 2022

	Lekë 31/12/2021	Lekë Rritje	Lekë Zbritje	Lekë 31/03/2022
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	(13,950,656)	-		(13,950,656)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës ushtrimore	-	(1,436,098)	-	(1,436,098)
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)	31,073,952	(1,436,098)	-	29,613,246

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 31 Mars 2022

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

PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE

për periudhën e mbyllur më 31 Mars 2022

	Lekë 31/12/2021	Lekë 31/03/2022
a. Hyrje nga veprimtaria e shoqërisë	8,272,507	24,891,549
b. Dalje nga veprimtaria e shoqërisë	40,484,377	3,265,490
c. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e shoqërisë (a - b)	(32,211,870)	21,626,060
d. Hyrje nga veprimtaria e investimeve	-	-
e. Dalje nga veprimtaria e investimeve	-	-
f. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e investimeve (d - e)	-	-
g. Hyrje nga veprimtaria financuese	-	-
h. Dalje nga veprimtaria financuese	-	-
i. Fluksi neto i parave nga veprimtaria financuese (g - h)	-	-
j. Fluksi neto - rritje (zvogëlim) (c+f+i)	(32,211,870)	21,626,060
k. Gjendja në fillim të periudhës	33,754,996	1,543,127
l. Gjendja në fund të periudhës	1,543,127	23,169,186

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 31 Mars 2022

(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 Sipermarrjeve 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 Sipermarrjet 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 Sipermarrjet e Investimeve Kolektive", Ligji nr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", si dhe është në përputhje me të gjitha aktet nën-ligjore të aprovuara nga Autoriteti i Mbiqëqyrjes Financiare dhe me legjislacionin tjetër në fuqi.

Shoqëria është regjistruar si shoqëri aksionare në Qendren Kombëtare të Biznesit me numër regjistrimi (NUIS) L92424002L me 24 dhjetor 2019 dhe është licencuar nga Autoriteti i Mbiqëqyrjes Financiare me datë 27.02.2020.

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

Selia Qendrore e shoqërisë ABI INVEST sh.a është: Rruga e Kavajës, Ndertesa nr.27, Hyrja 1. Kati 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.

Drejtpjesit dhe administrimi i shoqërisë me 31 mars 2022:

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 Lekë Shqiptar (Leke), e cila është monedha funksionale e Shoqërisë.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 31 Mars 2022

(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 kapitali negativ për një periudhë prej të paktën tre vjet rresht.

2.6 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare ne perputhje me SNRF-te 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 gjykimeve ne aplikimin e politikave kontabel te cilat kane efektet me te rendesishme ne shumat e njohura ne pasqyrat financiare, jane pershkruar ne shenimet perkatese te pasqyrave financiare.

BAZA E PERGATITJES (VAZHDIM)

2.7 Zbatimi i ndryshimeve në Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar

Standarde të miratuara që kanë hyrë në fuqi:

i. SNRF 9 Instrumentat Financiare

SNRF 9 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;
- Aktivitet financiar me vlerë të drejtë në fitim humbje.

Kontabilizimi i detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njëjti 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 mëvonshëm 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 aktivitetet financiare 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 së 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 riparimitje pasi elementet e Pasqyrave Financiare të vitit 2018 që preken nga këto ndryshime ose nuk ekzistojnë ose diferencat e vlerësuar janë jomateriale. Shënimet lidhur me 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 31 Mars 2022, Shoqëria nuk ka asnjë qera ndaj edhe aplikimi i këtij standardi nuk ka efekt për periudhën më 31 Mars 2022.

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 31 Mars 2022

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

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

3. POLITIKAT KONTABEL (VAZHDIM)

3.2 Interesat

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesat regjistrohen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit ("NEI") për të gjithë instrumentet financiare të matur me koston e amortizuar, instrumentet financiare të dizenuar me Vlerë të Drejtë në të ardhurat të tjera 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 pershtatshme, për periudhën me të shkurter), 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 aktiviteti financiar përmirësohet dhe nuk është me të 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 fitimit humbjeve të periudhës me përjashtim të rasteve që lidhen me zëra që njihen direkt në kapital ose në të ardhura të tjera përmblendhese.

3.3.3. 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 skontohej me NEI origjinale. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasën 2.
- Klasa 3: Për instrumentat financiar që konsiderohen si të zhvlerësuar, Shoqëria njih 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 njih 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 aktiviteti mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun me të favorshëm në të cilin Shoqëria ka akses në atë datë.

Për të treguar se si janë 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 periudhën e mbyllur më 31 Mars 2022

(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 përvetësueshme mund të ketë një efekt të rendesishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që janë vlerësuar në bazë të çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashme, ku rregullime të rendesishme të përvetësueshme 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 përdoren nga Shoqëria për manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

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

3.3.3 Perfitimet e punonjesve

Planet e percaktuara të kontributeve

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

Perfitimet afatshkurtra

Detyrimet afatshkurtra për perfitimet e punonjesve maten në një 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 besueshmeri.

4. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR

(a) Rreziku i Likuiditetit

Rreziku i likuiditetit përcaktohet si rreziku që një njësi ekonomike do të përballet me vështirësi për të përmbushur detyrimet që lidhen me pasivet financiare. Shoqëria është e ekspozuar ndaj nevojave të përditshme për burime monetare, kryesisht për të shlyer detyrimet e krijuara gjatë ushtrimit të aktivitetit të saj normal. Drejtimi monitoron në mënyrë të vazhdueshme këtë risk duke bërë parashikime për flukset e parave.

Tabela e mëposhtme paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve financiare të shoqërisë më 31 mars 2022 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 mars 2022	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete Monetare	23,169,186	-	-	23,169,186
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	-	-	-	-
Aktive të tjera	690,781	-	-	690,781
Totali	23,859,967	-	-	23,859,967
Detyrime të tjera	842,176	-	-	842,176
Totali	842,176	-	-	842,176
 Hendeku i likuiditetit me 31.03.2022	 23,017,791	 -	 -	 23,017,791
Kumulativ	23,017,791	23,017,791	23,017,791	-

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 31 Mars 2022

(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 financiarë dhe analizon ato nga hierarkia e vleres se drejte ne te cilen eshte klasifikuar çdo vlerë e drejte.

	Me 31 mars 2022			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte	Vlera e drejte	Vlera e drejte
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	23,169,186	-	-	23,169,186
Të tjera aktive financiare (Financial Investments at FVOCI)	-		-	
Aktive te tjera	690,781	-	-	690,781
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	842,176	-	-	842,176

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 2022	8,920,115
Shtesa	-
Transferime	-
Gjëndja më 31 mars 2022	8,920,115
Amortizimi akumuluar	
Gjëndja më 1 janar 2022	(1,767,153)
Shpenzimi i periudhes	(557,507)
Pakësime	-
Gjëndja më 31 mars 2022	(2,324,660)
Vlera kontabël neto	
Më 31 mars 2022	6,595,454

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 31 Mars 2022

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

7. MJETET MONETARE DHE TE NGJASHME

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to mbahen në llogari të ABI Bank, Banken e Pare të Investimeve dhe Credins Bank dhe për 31 Mars 2022 janë si më poshtë:

	31 mars 2022
Llogari rrjedhëse me Banken Credins	438,040
Banka e Pare e Investimeve	(1,992)
Llogari rrjedhëse me Banken Amerikane të Investimeve	22,733,138
Totali	1,543,127

8. AKTIVE TE TJERA

Aktivet e tjera më 31 mars 2022; në zerin "Debitore të tjera" janë përfshirë të ardhurat e perlllogaritura për tarifen e shoqërisë administruuese:

	31 mars 2022
Shpenzime të parapaguara	-
Debitore të tjera	690,781
	690,781

9. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht i Shoqërisë më 31 mars 2022 është si vijon:

Më 31 mars 2022	Monedha	Nr i aksioneve	Vlera Nominale	Në monedhë origjinale	Në Lek
	LEK	45,000	1,000	45,000,000	45,000,000
		45,000			45,000,000

10. DETYRIME TË TJERA

Detyrimet e tjera më 31 mars 2022 përfshijnë detyrime afatshkurtra në vlerën LEK 26,048 TVSH e pagueshme dhe LEK 816,128 (detyrime për sigurime shoqërore + shëndetësore dhe TAP);

	31 mars 2022
Detyrime të perlllogaritura	-
Sigurime shoqërore dhe shpenzime pagash për t'u paguar	816,128
Tvsh e pagueshme	26,048
Shpenzime për taksat të tjera	-
	842,176

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 31 Mars 2022

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

11. SHPENZIMET E PERSONELIT

Shpenzimet e personelit për periudhen e mbyllur me 31 mars 2022 paraqiten si me poshte:

	31 mars 2022
Paga dhe bonuse	1,065,000
Sigurimet Shoqërore	151,896
Totali	1,216,896

12. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative për periudhen e mbyllur me 31 mars 2022 paraqiten si me poshte:

	31 mars 2022
Konsulencë, shërbime teknike, tarifa regjistrimi dhe komisione	55,352
Marketing	950
Taksa lokale	74,500
Mirembajtje	647,572
Penalitet	-
Kancelari	-
Internet, komunikim	-
Sigurime	-
Te tjera	1
Totali	778,375

13. TE ARDHURA FINANCIARE

Të ardhurat nga interesat sipas kategorive përbëhen nga:

<i>Te ardhura financiare</i>	31 mars 2022
Të ardhurat neto nga interesi për investimet në ATGJ	19,586
Totali	19,586