

ABI INVEST SHA

Pasqyrat Financiare për periudhen e mbyllur më
30 Shtator 2024
(të pa-audituar)

PËRMBLEDHJE

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

Informacioni	Përshkrimi, vlera
Kodi i shoqërisë së administrimit	L92424002L
Numri i regjistrimit në QKR	
Numri për raportimin	2024-3
Adresa	Tirane Tirane TIRANE Rruga e Kavajës, Ndërtesa nr 27, Hyrja 1, kati 2, Njësia bashkiake 10, Kodi Postar 1001
Telefon dhe fax	+355 44537189
Email:	info@abinvest.al
Faqe web	www.abinvest.al
Data e licencimit	27.02.2020
Emri dhe mbiemri i Kryetarit dhe anëtarëve të Këshillit Administrativ	1. Armand Muharremi (kryetar) 2. Teuta Cinari (zv. kryetare) 3. Brikena Hoxha 4. Redi Hakani 5. Niko Kotonika
Pesë aksionarët më të mëdhenj (emri, mbiemri, adresa ose emri i shoqërisë dhe adresa e zyrtare, përqindja e aksioneve në pronësi)	Banka Amerikane e Investimeve 100%
Shoqëria e ekspertit kontabël që ka audituar e fundit pasqyrat financiare	Grant Thornton
Banka (depozitari) me të cilin kryen veprimet shoqëria e administrimit	Banka Credins Sha Banka e Pare e Investimeve
Numrat e llogarise	
Llogarite e shoqërise 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 te investimit ABI EIA	
Banka Credins	AL79212115730000000001473478
Llogarite e fondit te investimit ABI Flex EURO	
Banka e Pare e Investimeve	AL1321511031EUR1000016130400
Llogarite e fondit te investimit ABI Flex USD	
Banka e Pare e Investimeve	AL0721511031USD1000016130200

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR

më 30 Shtator 2024

AKTIVI	Lekë 31/12/2023	Lekë 30/09/2024
A. Aktive afatgjata (I+II+III)	2,630,959	933,659
I. Aktive të paqëndrueshme	2,630,959	933,659
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)	24,573,608	25,328,444
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Debitorë(1+2+3+4)	866,643	885,684
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	866,643	885,684
III. Aktive financiare (1+2+3+4)	19,913,241	19,359,444
1. Depozita bankare		
2. Aktive të tjera dhe debitorë afatshkurtër		
3. Kuota në fonde investimi		
4. Të tjera aktive financiare	19,913,241	19,359,444
IV. Mjete monetare në bankë dhe arkë (1+2)	3,793,724	5,083,316
1. Mjete monetare në bankë	3,793,724	5,083,316
2. Mjete monetare në arkë		
C. Shpenzime të parapaguara	213,810	-
D. Të ardhura të marra në avancë	-	-
E. Aktive (A+B+C+D)	27,418,377	26,262,103
F. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (E+F)	27,418,377	26,262,103

ABI INVEST SHA

PASIVI	Lekë 31/12/2023	Lekë 30/09/2024
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	26,885,367	25,371,637
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara		
III. Rezerva e rivlerësimit	(2,574)	-
IV. Rezerva të tjera		
V. Fitime (humbje) të mbartura	(16,720,447)	(18,112,060)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës financiare	(1,391,612)	(1,516,303)
B. Detyrime afatgjata (I+II)	-	-
I. Detyrime ndaj sipërmarrjeve të investimit		
II. Përgjegjësi të tjera afatgjata		
C. Përgjegjësi afatshkurtra (I+II+III)	533,010	890,466
I. Detyrime sipërmarrjeve të investimit		
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		
III. Detyrime të tjera afatshkurtra	533,010	890,466
D. Shpenzime të shtyra		
E. Të ardhura të marra në avancë		
F. Kapitali dhe detyrimet (A+B+C+D+E)	27,418,377	26,262,103
G. Zëra jashtë bilancit		
TOTAL (F+G)	27,418,377	26,262,103

Shënimet shpjeguese të paraqitura në faqet 5 deri në 12 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 2024

	Lekë 30/09/2023	Lekë 30/09/2024
I. Të ardhura nga administrimi - (1+2+3)	7,583,309	7,915,447
1. Tarifa të administrimit	7,583,309	7,915,447
2. Tarifa të largimit nga fondi		
3. Tarifa të tjera	-	-
II. Shpenzime nga administrimi (1+2+3+4)	(5,000)	(15,000)
1. Shpenzime të transaksioneve		
2. Shpenzime të marketingut		
3. Shpenzime të shitjes me agjent		
4. Shpenzime të tjera të administrimit	(5,000)	(15,000)
III. Fitim / Humbja nga administrimi (+/-) (I - II)	7,578,309	7,900,447
IV. Të ardhura të tjera	-	-
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	(8,607,144)	(9,806,015)
1. Shpenzime materiale		
2. Shpenzime të personelit	(4,710,102)	(5,571,723)
3. Amortizim i aktiveve material/jomateriale afatgjata	(1,691,105)	(1,697,300)
4. Rregullim i vlerës së aseteve afatshkurtra		
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe		
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	(2,205,937)	(2,536,992)
VI. Të ardhura/Shpenzime financiare	170,821	389,265
VII. Shpenzime financiare	-	-
VIII. Fitim / Humbja nga veprimtaria (+/-) (III+IV-V+VI-VII)	(858,014)	(1,516,303)
IX. Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
X. Shpenzime të kontingjencës	-	-
XI. Fitim / Humbja e periudhës financiare para tatimit (VIII+IX-X)	(858,014)	(1,516,303)
XII. Tatimi mbi fitimin	-	-
XIII. Fitim / Humbja pas tatimit (XI-XII)	(858,014)	(1,516,303)

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

Këto pasqyra financiare janë nënshkruar në emër të Shoqërisë më 14 Tetor 2024 nga:

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Niko Kotonika

ABI INVEST SHA

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

për vitin e mbyllur më 30 Shtator 2024

	Lekë 31/12/2023	Lekë Rritje	Lekë Zbritje	Lekë 30/09/2024
I. Kapitali i nënshkruar	45,000,000	-	-	45,000,000
II. Prime për aksione të emetuara				
III. Rezerva e rivlerësimit	(2,574)	-	(2,574)	-
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (humbje) të mbartura	(18,112,060)	-	-	(18,112,060)
VI. Fitimi (humbja) e periudhës ushtrimore	-	(1,516,303)	-	(1,516,303)
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)	26,885,366	(1,516,303)	(2,574)	25,371,637

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

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2024

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

PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE

për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2024

	Lekë 31/12/2023	Lekë 30/09/2024
a. Hyrje nga veprimtaria e shoqërisë	42,842,133	42,321,716
b. Dalje nga veprimtaria e shoqërisë	42,050,307	41,032,124
c. Fluksi neto i parave nga veprimtaria e shoqërisë (a - b)	791,826	1,289,592
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)	791,826	1,289,592
k. Gjendja në fillim të periudhës	3,001,898	3,793,724
l. Gjendja në fund të periudhës	3,793,724	5,083,316

Pasqyra e detajimit të tarifave

Emertimi i Fondit	Lloji i Fondit	Tarifa e Administrimit
ABI EIA	Fond Investimi	2,503,202
ABI FLEX EURO	Fond Investimi	4,536,278
ABI FLEX USD	Fond Investimi	875,967

Pasqyra e strukturës së investimeve

Pozicioni	Referenca	Maturiteti	Vlera në momentin e depozitimit	Vlera në datën e raportimit
Depozita nën 3muaj				
Llogari rrjedhëse		<= 3 Muaj	5,083,316	5,083,316
Totali i Mjeteve dhe Depozitave			5,083,316	5,083,316

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

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 2024

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

Pasqyra e strukturës së investimeve

Pozicioni	ISIN	Qëllimi i mbajtjes	Shteti	Maturiteti	Vlera nominale	Vlera e blerjes	Vlera në datën e raportimit
Obligacione të Qeverisë vendase	AL0039NF5Y27	AFS	Shqiperi	5 vjecar	20,000,000	19,187,419	19,359,444
Obligacione bashkiake vendase							
Obligacione të Qeverive të huaja							
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË QEVERIVE					20,000,000	19,187,419	19,359,444

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

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 2024

(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 Siper marrjeve 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 Siper marrjet e Investimeve Kolektive" i cili ka shfuqizuar Ligjin 10198, datë 10.12.2009.

Aktiviteti i shoqërisë i nënshtrohet Ligji 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Siper marrjet e Investimeve Kolektive", 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, 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 30 Shtator 2024:

Këshilli i Administrimit

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

Administrator – Niko Kotonika

2. BAZA E PERGATITJES

2.1 Deklarata e 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.

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 pershkruar në shenimet përkatëse të pasqyrave financiare.

BAZA E PËRGATITJES (VAZHDIM)

2.7 Zbatimi i ndryshimeve në Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar

Standarde të miratuara që kanë hyrë në fuqi:

i. SNRF 9 Instrumentat Financiare

SNRF 9 zëvendëson SNK 39 për periudhat vjetore që fillojnë në dhe pas 1 janar 2018.

Klasifikimi dhe matja

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

- Instrumentet e borxhit me konston e amortizuar;
- Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera përmbledhese (VDAGJ), me fitime ose humbje të riciklueshme në fitim ose humbje gjatë çregjistrimit;
- Instrumentet e kapitalit në VDAGJ, pa riciklimin e fitimeve ose humbjeve, ose fitim ose humbje gjatë çregjistrimit;
- 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 njëjtes 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 aktivet 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 përkuftizimin e instrumentit financiar së blere ose të origjinnuar të zhvlerësuar ("POCI"), fondi i zhvlerësimit bazohet në ndryshimin e ECL-ve gjatë jetës së aktivit.

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 vlerësuarra 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 2024, Shoqëria nuk ka asnjë qera ndaj edhe aplikimi i këtij standardi nuk ka efekt për periudhën me 30 Shtator 2024.

3. POLITIKAT KONTABEL

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

3.1 Transaksionet në monedhe të huaja

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 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 KONTABËL (VAZHDIM)

3.2 Interesat

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

Norma efektive e interesit është norma, me të cilën skontohej ekzaktesisht pagesat e vleruara të ardhshme të mjeteve monetare ose arketimet për gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar (ose kur është e pershtatshme, për periudhën me të 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 aktiv i financiar permiresohet dhe nuk është me i zhvlerësuar, Banka e kthen mënyrën e përlogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto të tij. Shoqëria nuk ka aktive financiare të zhvlerësuara ose në të klasifikuara në "Klasa 3".

3.3 Tatimi mbi fitimin

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

3.5.3. Përlogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanika e metodës ECL është përmbledhur me poshtë:

- Klasa 1: 12muaj 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 12muaj 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 kredise 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 me NEI origjinale. Shoqëria nuk ka aktive financiare të klasifikuara në Klasën 2.
- Klasa 3: Për instrumentat financiar që konsiderohen si të zhvlerësuara, Shoqëria njih 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 zhvlerësuara që në njohjen fillestare. Shoqëria njih 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 aktiv i mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun me të favorshëm në të cilin Shoqëria ka akses në atë datë.

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

- Niveli 1: Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmimet e kuotuar të parregulluara në tregjet aktive për një instrument identik në të cilin Shoqëria ka qasje në datën e matjes.
- Niveli 2: Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuara duke përdorur: çmimet e kuotuar të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme në tregje që konsiderohen me pak se

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 2024

(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 përvetshme 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 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 bankë 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 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 30 Shtator 2024 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 2024	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete Monetare	5,083,316	-	-	5,083,316
Të tjera aktive financiare VDATGJ (Obligacione të Qeverisë Shqiptare)	-	19,359,444	-	19,359,444
Aktive të tjera	885,684	-	-	885,684
Totali	5,969,000	19,359,444	-	25,328,444
Detyrime të tjera	890,466	-	-	890,466
Totali	890,466	-	-	890,466
Hendeku i likuiditetit me 30.09.2024	5,078,534	19,359,444	-	24,437,978
Kumulativ	5,078,534	24,437,978	24,437,978	-

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 2024

(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 vlere e drejte.

	Me 30 Shtator 2024			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte	Vlera e drejte	Vlera e drejte
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	5,083,316	-	-	5,083,316
Të tjera aktive financiare VDATGJ (Obligacione të Qeverisë Shqiptare)	19,359,444		19,359,444	
Aktive te tjera	885,684	-	-	885,684
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	890,466	-	-	890,466

Mjete monetare dhe ekuivalente

Mjete monetare dhe ekuivalente perfshijne llogari rrjedhe me Bankat, vlera e tyre e drejte konsiderohet te jete e njejte me vleren kontabel te tyre.

Detyrime te tjera

Detyrime te tjera perfshijne perlogaritje te pagueshme dhe vlera e tyre e drejte konsiderohet te jete e njejte me vleren kontabel te tyre

6. AKTIVE AFATGJATA JOMATERIALE

	Programe kompjuterike
Kosto	
Gjëndja më 1 Janar 2024	8,920,115
Shtesa	-
Transferime	-
Gjëndja më 30 Shtator 2024	8,920,115
Amortizimi akumuluar	
Gjëndja më 1 Janar 2024	(6,289,156)
Shpenzimi i periudhes	(1,697,300)
Pakësime	-
Gjëndja më 30 Shtator 2024	(7,986,456)
Vlera kontabël neto	
Më 30 Shtator 2024	933,659

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 2024

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

7. MJETET MONETARE DHE TE NGJASHME

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to mbahen në llogari të ABI Bank, Banken e Pare të Investimeve dhe Credins Bank dhe për 30 Shtator 2024 janë si më poshtë:

	30 Shtator 2024
Llogari rrjedhëse me Banken Credins	225,756
Banka e Pare e Investimeve	2,057,811
Llogari rrjedhëse me Banken Amerikane të Investimeve	2,799,749
Totali	5,083,316

8. AKTIVE TE TJERA

Aktivet e tjera më **30 Shtator 2024**; në zërin "Debitorë të tjerë" janë përfshirë të ardhurat e përlogaritura për tarifën e shoqërisë administruese LEK 885,684:

	30 Shtator 2024
Shpenzime të parapaguara	-
Debitorë të tjerë	885,684
	885,684

9. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht i Shoqërisë më **30 Shtator 2024** është si vijon:

Më 30 Shtator 2024	Monedha	Nr i aksioneve	Vlera Nominale	Në monedhë origjinale	Në Lek
	LEK	45,000	1,000	45,000,000	45,000,000
		45,000			45,000,000

10. DETYRIME TË TJERA

Detyrimet e tjera më **30 Shtator 2024** përfshijnë detyrime afatshkurtra në vlerën LEK 20,723 TVSH e pagueshme dhe LEK 869,743 (detyrime për sigurime shoqërore + shëndetësore dhe TAP);

	30 Shtator 2024
Detyrime të përlogaritura	-
Sigurime shoqërore dhe shpenzime pagash për t'u paguar	869,743
Tvsh e pagueshme	20,723
Shpenzime për taksë të tjera	-
	890,466

ABI INVEST SHA

Shënime të pasqyrave financiare për periudhen e mbyllur më 30 Shtator 2024

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

11. SHPENZIMET E PERSONELIT

Shpenzimet e personelit per periudhen e mbyllur me **30 Shtator 2024** paraqiten si me poshte:

	30 Shtator 2024
Paga dhe bonuse	5,013,410
Sigurimet Shoqërore	558,313
Totali	5,571,723

12. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative per periudhen e mbyllur me **30 Shtator 2024** paraqiten si me poshte:

	30 Shtator 2024
Konsulencë, sherbime teknike, tarifa regjistrimi dhe komisione	970,456
Kuota anetaresimi	197,000
Marketing	-
Taksa lokale	74,500
Mirembajtje	1,294,521
Penalitet	233
Kancelari	-
Internet, komunikim	-
Sigurime	-
Te tjera	282
Totali	2,536,992

13. TE ARDHURA FINANCIARE

Të ardhura nga interesat sipas kategorive përbëhen nga:

	30 Shtator 2024
Të ardhurat financiare	389,265
Të ardhura neto nga interesi për investimet në ATGJ	
Totali	389,265