

Pasqyrat Financiare dhe Raporti i Audituesit të Pavarur

Shoqëria ABI INVEST Sh.a

më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

Përmbajtja

Faqe

Raporti i Audituesit të Pavarur	I-iii
Pasqyra e Pozicionit Financiar	1
Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe e të Ardhurave Gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e Ndryshimeve në Aktivët Neto	3
Pasqyra e Flukseve të Parasë	4
Shënimet Shpjeguese të Pasqyrave Financiare	5-15

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për aksionarin e "ABI Invest sh.a",

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të "ABI Invest sh.a." (këtu e më poshtë referuar "Shoqëria"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2024, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë më 31 dhjetor 2024, dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Bazat për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Etikës për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, dhe për ato kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likujdojë Shoqërinë ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Shoqërisë.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

Anomali të mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontroleve të brendshme.
- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontroleve të brendshme të entitetit.
- Vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.

- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, në duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që entiteti të ndalojë së vazhduari në vijimësi. Vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet bazë në mënyrë të atillë që të arrijnë një prezantim të drejtë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare individuale, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare individuale përfaqësojnë transaksionet dhe ngjarjet në atë mënyrë që arrijnë paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne i identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri
30 Prill 2025

Grant Thornton shpk



Auditues Ligjor
Erjona Isufi

Pasqyra e Pozicionit Financiar

	Shënime	31 dhjetor 2024 Lekë	31 dhjetor 2023 Lekë
Aktivët			
Aktive afatgjata jo materiale	7	363,763	2,630,959
Investime Financiare VDATGJ		20,385,031	19,913,242
Mjetet monetare dhe të ngjashme me to	8	6,166,867	3,793,724
Aktive të Tjera		914,813	866,642
Shpenzime të parapaguara		152,529	213,810
Totali i aktiveve		27,983,003	27,418,377
Detyrimet			
Detyrime të tjera	9	608,104	533,010
Totali i detyrimeve		608,104	533,010
Kapitali			
Kapitali aksionar	10	45,000,000	45,000,000
Rezerve Rivlerësimi		793,605	(2,574)
Fitimi (humbja) e mbartur		(18,112,059)	(16,720,447)
Fitimi (humbja) e periudhes		(306,647)	(1,391,612)
Totali kapitalit		27,374,899	26,885,367
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		27,983,003	27,418,377

Pasqyra e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese në faqet 5 deri 15, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga drejtimi i Shoqëria "ABI Invest Sh.a", më 29 prill 2025 dhe janë firmosur nga:

Administratori Përgjithshëm
Niko Kotonika

ABI INVEST S
424002L

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

	Shënime	Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
		Lekë	Lekë
Të ardhura nga interesat		892,126	652,737
Të ardhura nga interesat, neto		892,126	652,737
Të ardhura nga tarifa dhe komisione	11	10,608,814	10,100,488
Shpenzime për tarifa dhe komisione	11	(124,977)	(127,873)
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet, neto		10,483,837	9,972,615
Fitim/humbje nga kurset e këmbimit		(149,299)	(462,302)
Të ardhura të tjera, neto		(149,299)	(462,302)
Shpenzime personeli	12	(6,704,553)	(6,669,841)
Shpenzime administrative	13	(2,400,887)	(2,623,820)
Zhvlerësimi dhe amortizimi		(2,267,196)	(2,261,001)
Totali i shpenzimeve		(11,372,636)	(11,554,662)
Humbja para tatim fitimit		(145,972)	(1,391,612)
Shpenzimi i tatim fitimit		(160,675)	-
Humbje neto e periudhës		(306,647)	(1,391,612)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		793,605	(2,574)
Të ardhura / (Humbje) të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën, neto		486,958	(1,394,186)

Pasqyra e performancës dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese në faqet 5 deri 15, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Pasqyra e ndryshimeve në kapital

	Kapitali aksionar	Rezerva për ndryshimet në vlerën e drejtë	Humbja e akumuluar	Totali
	Lekë	Lekë	Lekë	Lekë
Gjendja më 31 dhjetor 2022	45,000,000	(154,866)	(16,720,447)	28,124,687
Humbja e periudhës	-	-	(1,391,612)	(1,391,612)
Ndryshimi në zhvlerësimin e letrave me vlerë		152,292		152,292
Totali i të ardhurave/ (humbjeve) gjithëpërfshirëse	-	152,292	(1,391,612)	(1,239,320)
Veprime me aksionarët, të regjistruara direkt në kapital				
Kontribute të aksionarëve (shënimi 10)	-	-	-	-
Totali i kontributeve dhe i shpërndarjeve ndaj aksionarëve	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	45,000,000	(2,574)	(18,112,059)	26,885,367
Humbja e periudhës	-		(306,647)	(306,647)
Ndryshimi në zhvlerësimin e letrave me vlerë	-	796,179		796,179
Totali i të ardhurave/ (humbjeve) gjithëpërfshirëse	-	796,179	(306,647)	489,532
Veprime me aksionarët, të regjistruara direkt në kapital				
Kontribute të aksionarëve (shënimi 10)	-	-	-	-
Totali i kontributeve dhe i shpërndarjeve ndaj aksionarëve	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2024	45,000,000	793,605	(18,418,706)	27,374,899

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese në faqet 5 deri 15, të cilat janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Pasqyra e flukseve monetare

Shënime	Per vitin e mbyllur	
	më 31 dhjetor 2024	më 31 dhjetor 2023
	Lekë	Lekë
Humbje para tatim fitimit	(306,647)	(1,391,612)
Rregullimet për:		
Shpenzime të tjera	(306,647)	(1,391,612)
Ndryshimet në:		
Rritje në aktive të tjera	8 2,280,306	2,263,185
Rritje në detyrime të tjera	9 75,094	(72,426)
Flukset e parasë të gjeneruara nga aktiviteti operativ	2,048,753	799,147
Flukset e paraseë nga veprimtaritë investuese		
Blerje neto te investimeve ne letra me vlere te vendosjes	(471,789)	159,613
Shitje e investimeve Financiare - VDATGJ	796,179	(152,292)
Flukset e parasë të gjeneruara nga veprimtaritë investuese	324,390	(7,321)
Flukset e parasë nga veprimtaritë financuese		
Rritja e kapitalit aksionar	10 -	-
Flukset e parasë të gjeneruara nga veprimtaritë financuese	-	-
Rënia/ (rritja) në mjetet monetare dhe ekuivalentet	2,373,143	791,826
Mjetet monetare dhe ekuivalentë me 01 janar 2024	7 3,793,724	3,001,898
Mjetet monetare dhe ekuivalentë me 31 dhjetor 2024	7 6,166,867	3,793,724

Pasqyra e flukseve të parasë duhet lexuar së bashku me shënimet shpjeguese në faqet 5 deri 15 që janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare

1. Informacion i Përgjithshëm

ABI INVEST sh.a. është një institucion financiar i regjistruar si Shoqëri Administruese e Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive bazuar në ligjin 56/2020, datë 30.04.2020.

Aktiviteti i Shoqërisë i nënshtrohet Ligjit nr. 56/2020, datë 30.04.2020 "Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive" hyrë në fuqi më 20 qershor 2020 (duke shfuqizuar Ligjin nr. 10 198 datë 10.12.2009 dhe çdo akt tjetër që bie ndesh me të), Ligjit 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 Mbikëqyrjes Financiare dhe me legjislacionin e aplikueshëm në fuqi.

Shoqëria është regjistruar si Shoqëri aksionare në Qendrën Kombëtare të Biznesit me numër regjistrimi (NUIS) L92424002L më 24 dhjetor 2019 dhe është licencuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare me datë 27.02.2020. Fondi i parë i licensuar i Shoqërisë është "ABI EIA" si sipërmarrje e investimeve kolektive me vendimin nr. 203 të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare më datë 29 dhjetor 2020. Fondet ABI FLEX EURO dhe ABI FLEX USD janë licencuar nga Autoriteti me vendimet nr 110 dhe 112 datë 30.06.2021.

Selia Qendrore e Shoqërisë "ABI INVEST sh.a." është: Rruga e Kavajës, ndërtesa nr.27, Hyrja 1. Kat i II, Njësia Bashkiake 10, Kodi Postar 1001.

Shoqëria zotërohet 100% nga "Banka Amerikane e Investimeve sh.a." ("Mëma") që nga data e themelimit të saj. Shoqëria "ABI Invest sh.a." funksionon si Shoqëri aksionare me sistem administrimi me një nivel.

Numri i punonjësve të Shoqërisë më 31 dhjetor 2024 është 3 (tre) (2023: 4).

Drejtuesit dhe administrimi i shoqërisë më 31 dhjetor 2024 përbëhet si më poshtë:

Keshilli i Administrimit

Anetar - Armand Muharremi
Anetar - Brikena Hoxha
Anetar - Teuta Çinari
Anetar - Redi Hakani
Administrator – Niko Kotonika

2. Baza e Përgatitjes

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK"). Pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 janë të miratuara nga Drejtimi i Shoqërisë më datë 29 prill 2025. Shoqëria "Tranzit sh.p.k." përgatit pasqyrat e konsoliduara për të gjithë grupin duke përfshirë "Bankën Amerikane të Investimeve sh.a.", "ABI Invest sh.a.", "ABI Broker sh.a." dhe "NOA sh.a".

2.2 Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare të Shoqërisë janë përgatitur mbi bazën e kostos historike.

2.3 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

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

2.4 Parimi i vijimësisë

Keto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e vijimësisë. Menaxhimi i Shoqërisë ka bërë vlerësimin e aftësisë së saj për të vijuar biznesin në bazë të parimit të vijimësisë, dhe është i kënaqur që ka burime për të vazhduar në biznes për të ardhmen e parashikueshme nga mbështetja e siguruar nga Mëma për fillimin dhe zgjerimin e aktivitetit. Menaxhimi nuk ka identifikuar pasiguri materiale që mund të hedhin dyshime të rëndësishme në aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar veprimtarinë dhe për këtë arsye përgatitja e pasqyrave financiare në bazë të parimit të vijimësisë mbetet e përshtatshme.

2.5 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-te kërkon që Drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe vlerave të raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet bazë rishikohen vazhdimisht. Rishikimet ndaj vlerësimeve kontabël 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 bazë janë të duhura dhe se, si rrjedhojë, pasqyrat financiare paraqesin saktë pozicionin dhe rezultatin financiar. Në veçanti, informacionet mbi fushat më të rëndësishme të vlerësimeve dhe gjykimeve në aplikimin e politikave kontabël të cilat kanë efektet më të rëndësishme në shumat e njohura në pasqyrat financiare, janë përshkruar në shënimet përkatëse të pasqyrave financiare.

3. Ndryshimet në politikat kontabël

3.1.1 Standardet e reja të miratuara më 1 janar 2024

Disa standarde të kontabilitetit që kanë hyrë në fuqi nga 1 janari 2024 dhe që kanë qenë të miratuara, nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në rezultatet financiare ose pozicionin financiar të Shoqërisë. Për këtë arsye, informacioni shpjegues në lidhje me këto standarde nuk është dhënë në pasqyrat e Shoqërisë.

Standarde, ndryshimet dhe interpretimet e standardeve ekzistuese që janë efektive për herë të parë në vitin 2024 dhe që mund të zbatohen në Shoqëri janë:

- Klasifikimi i pasiveve si korente ose afatgjata (Ndryshimet në SNK 1)
- Detyrimi i qirasë në një shitje dhe kthim me qira (Ndryshimet në SNRF 16)
- Marrëveshjet financiare të furnizuesit (Ndryshimet në SNK 7 dhe SNRF 7)
- Detyrimet afatgjata me marrëveshje (Ndryshimet në SNK 1)

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në këto Pasqyra Financiare dhe për këtë arsye nuk është bërë dhënia e informacioneve shpjeguese.

3.1.2 Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar më herët nga Shoqëria

Disa standarde dhe amendime që ende nuk janë efektive dhe që nuk janë adoptuar më herët nga Shoqëria përfshijnë:

- Mungesa e shkëmbimit (Ndryshimet në SNK 21)
- Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare (Ndryshime në SNRF 9 dhe 7)
- SNRF 18 "Prezantimi dhe shpalosja në pasqyrat financiare"
- SNRF 19 'Filiale pa Përgjegjësi Publike: Dhënia e informacioneve shpjeguese'

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare gjatë periudhës së aplikimit fillestar, dhe, prandaj, nuk është bërë dhënia e informacioneve shpjeguese.

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, janë publikuar nga IASB ose IFRIC: disa standarde të reja por ende joefektive, disa ndryshime dhe shtesa në Standardet ekzistuese, si dhe disa Interpretime. Asnjë nga këto standarde apo ndryshime në standardet ekzistuese nuk janë adoptuar më herët nga Shoqëria dhe nuk janë lëshuar Interpretime që janë të zbatueshme apo që duhet të merren në konsideratë në datën e raportimit nga Shoqëria.

Drejtimi parashikon që të gjitha njoftimet e rëndësishme do të miratohen për herë të parë për periudhën që fillon në ose pas datës efektive të njoftimit. Standardet e reja, ndryshimet dhe Interpretimet e pa adoptuara në vitin aktual nuk janë shpalosur pasi ato nuk pritet të kenë një ndikim material në pasqyrat financiare të Shoqërisë.

4. Politikat Kontabël

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

4.1 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 monetar është diferenca që vjen nga këmbimi i një numri të caktuar njësish 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 drejt rikëmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës kur është përcaktuar vlera e drejt. Diferencat që rezultojnë nga kursi i këmbimit kalojnë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Shoqëria nuk ka transaksione në monedhë të huaj për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2024.

Kurset e këmbimit të përdorura në konvertimin e aseteve dhe detyrimeve monetare në monedhë të huaj janë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Euro/Lekë	98.15	103.88
USD/Lekë	94.26	93.94

4.2 Interesat

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesat regjistrohen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit ("NEI") për të gjithë instrumentet financiare. Norma efektive e interesit është norma, me të cilën skontohej egzakhtësisht pagesat e vlerësuar të ardhshme të mjeteve monetare ose arkëtimet përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar (ose kur është e përshtatshme, për periudhën më të shkurtër), duke arritur në vlerën kontabël neto të aktivit financiar.

Kur një aktiv financiar zhvlerësohet, Shoqëria i përlogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit mbi vlerën neto të aktivit financiar. Shoqëria nuk ka aktive financiare të zhvlerësuar.

4.3 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.

4.4 Instrumentet Financiare

4.4.1 Data e njohjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare fillimisht njihen në datën e tregtimit që është data në të cilën shoqëria bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin mënyrën standarde të tregtimit; blerje ose shitje e aktiveve financiare që kërkojnë dorëzimin e aktiveve brenda një afati kohor, përgjithësisht të përcaktuar me rregullore apo konvente në treg.

4.4.2 Njohja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga termit e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për të menaxhuar këto instrumente. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë për të cilat kostot e transaksionit shtohen apo zbriten nga kjo vlerë. Llogaritë e arkëtueshme maten me çmimin e transaksionit. Në rastet kur vlera e drejtë e një instrumenti financiar në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Shoqëria regjistron fitimin ose humbjen e Ditës së parë.

4. Politikat Kontabel (Vazhdim)

4.4.3 Përllogaritja e humbjeve të pritshme të kredisë HPK-se

Shoqëria ka vetëm llogari rrjedhëse me Mëmën për të cilat nuk pret të ketë humbje të pritshme të kredisë materiale

4.5 Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj

Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj përfshijnë llogari rrjedhëse 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 menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra. Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuar në pasqyrën e të pozicionit financiar.

4.5.1 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 pjesëmarrës në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun më 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 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 më pak se aktive; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjithë inputet e rëndësishme 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 pavëzhgueshme mund të ketë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që janë vlerësuar në bazë të çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashme, ku rregullime të rëndësishme të pavëzhgueshme ose supozime janë të nevojshme për të reflektuar diferencat midis instrumenteve.

5. Menaxhimi i Riskut Financiar

Aktiviteti i Shoqërisë është i ekspozuar kundrejt disa risqeve financiare si: risku i likuiditetit, risku i kredisë, risku i nomës së interesit dhe risku i kursit të këmbimit, vlerësimi i të cilave është paraqitur më poshtë. Menaxhimi i riskut financiar drejtohet dhe fokusohet në paparashikueshmërinë e tregut financiar dhe synon të minimizojë efektet potenciale të papëlqyeshme. Menaxhimi i riskut financiar ndërmerret nga departamenti i financës i kompanisë sipas politikave të aprovuara.

(i) Risku nga kursi i këmbimit

Rreziku ndaj riskut të kursit të këmbimit vjen si rezultat i ekspozimit të Shoqërisë ndaj monedha të ndryshme. Shoqëria nuk ka aktive ose detyrime financiare në monedhë të huaj, dhe si rrjedhojë, nuk ka ndjeshmëri ndaj ndryshimeve të mundshme të kurseve të këmbimit.

Tabela e mëposhtme tregon një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të shoqërisë më 31 Dhjetor 2024 sipas monedhave përkatëse:

	Leke	USD	Eur	Totali
31 dhjetor 2024				
Mjete Monetare	565,467	2,133,005	3,468,395	6,166,867
Letrat me vlerë me vlerë të drejte nepermjet te ardhurave te tjera gjithepershiresë	20,385,031	-	-	20,385,031
Aktive te tjera	1,067,342	-	-	1,067,342
Totali	22,017,840	2,133,005	3,468,395	27,619,240
Detyrime të tjera	608,104	-	-	608,104
Totali	608,104	-	-	608,104
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2024	21,409,736	2,133,005	3,468,395	27,011,136

	Leke	USD	Eur	Totali
31 dhjetor 2023				
Mjete Monetare	208,360	1,591,145	1,994,219	3,793,724
Letrat me vlerë të drejte nepermjet te ardhurave te tjera gjithepershiresë	19,913,242	-	-	19,913,242
Aktive te tjera	1,080,452	-	-	1,080,452
Totali	21,202,054	1,591,145	1,994,219	24,787,418
Detyrime të tjera	533,010	-	-	533,010
Totali	533,010	-	-	533,010
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2023	20,669,044	1,591,145	1,994,219	24,254,408

5. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(ii) Risku i kreditit

Rreziku i kreditit është rreziku i humbjes financiare për shoqërinë nëse klientët ose palët e tjera një instrument financiar nuk arrijnë të përmbushin detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti. Shoqëria ka vetëm mjete monetare me Mëmën dhe ekspozimi ndaj këtij rreziku është jo material.

Tabela e mëposhtme jep informacion për cilësinë e kreditit të aktiveve financiare të mbajtura me kosto të amortizuara dhe vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Me përjashtim të rasteve kur specifikohet ndryshe, për aktivet financiare, vlerat e paraqitura në tabelë paraqesin vlerën e mbetur bruto.

	Më 31 dhjetor 2024				Më 31 dhjetor 2023	
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Mjete Monetare						
Risk i ulet	6,166,867	-	-	-	6,166,867	3,793,724
Pakesuar me zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
Vlera e mbartur	6,166,867	-	-	-	6,166,867	3,793,724

	Më 31 dhjetor 2024				Më 31 dhjetor 2023	
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Letrat me vlerë- VDATGJ						
Risk i ulet (vlera bruto)	19,591,426	-	-	-	19,591,426	19,915,816
Pakesuar/shtuar me rivleresimin	793,605	-	-	-	793,605	(2,574)
Vlera e mbartur	20,385,031	-	-	-	20,385,031	19,913,242

	Më 31 dhjetor 2024				Më 31 dhjetor 2023	
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Aktive të tjera						
Risk i ulet	1,067,342	-	-	-	1,067,342	1,080,452
Pakesuar me zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
Vlera e mbartur	1,067,342	-	-	-	1,067,342	1,080,452

(iii) Risku i nomës së interesit

Të ardhurat e shoqërisë dhe fluksi monetar operues janë thellësisht të pavarura nga ndryshimet në treg të normës së interesit. Kompania nuk ka instrumente që ndikohen në mënyrë domethënëse nga përqindja e interesit.

5. Menaxhimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(iv) Rreziku i Likuiditetit

Rreziku i likuiditetit përcaktohet si rreziku që një njësi ekonomike do të përballët me vështirësi për të përmbushur detyrimet që lidhen me detyrimet financiare. Shoqëria nuk ka detyrime financiare dhe rrjedhimisht nuk është e ekspozuar ndaj këtij rreziku.

Tabela e mëposhtme paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve financiare të shoqërisë më 31 dhjetor 2024 dhe më 31 dhjetor 2023 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 2024	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete Monetare	6,166,867	-	-	6,166,867
Letrat me vlerë VDATGJ	20,385,031	-	-	20,385,031
Totali	26,551,898	-	-	26,551,898
Detyrime të tjera	608,104	-	-	608,104
Totali	608,104	-	-	608,104
Hendeku i likuiditetit me 31.12.2024	25,943,794	-	-	25,943,794
Kumulativ	25,943,794	25,943,794	25,943,794	-

31 dhjetor 2023	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete monetare	3,793,724	-	-	3,793,724
Letrat me vlerë VDATGJ	19,913,242	-	-	19,913,242
Totali	23,706,966	-	-	23,706,966
Detyrime të tjera	533,010	-	-	533,010
Totali	533,010	-	-	533,010
Hendeku i likuiditetit me 31.12.2023	23,173,956	-	-	22,150,091
Kumulativ	23,173,956	23,173,956	23,173,956	-

6. Paraqitja dhe vlerësimi i vlerës së drejte

Shoqëria ka vetëm mjete monetare që përfshijnë llogari rrjedhëse me Memen dhe vlera e tyre e drejte konsiderohet të jetë e njëjte me vlerën kontabel të tyre.

Tabela e mëposhtme tregon vlerën e drejte të aktiveve financiare dhe analizon ato nga hierarkia e vlerës së drejte në të cilën është klasifikuar.

	Me 31 dhjetor 2024			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2	Vlera e drejte Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	6,166,867	-	-	6,166,867
Letrat me vlerë me vlerë të drejte nepermjet te ardhurave te tjera gjithepershiresë	20,385,031	-	20,385,031	-
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	608,104	-	-	608,104

6 . Paraqitja dhe Vleresimi i Vleres së Drejte (vazhdim)

	Me 31 dhjetor 2023			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2	Vlera e drejte Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	3,793,724	-	-	3,793,724
Letrat me vlerë të drejte nepermjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	19,913,242	-	19,913,242	-
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	533,010			533,010

7. Aktive Afatgjata Jo Materiale

Aktivët afatgjata jo materiale më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 janë si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
	Programe kompjuterike	Programe kompjuterike
Kosto		
Gjëndja më 1 janar 2024	8,920,114	8,920,114
Shtesa	-	-
Transferime	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2024	8,920,114	8,920,114
Amortizimi akumuluar		
Gjëndja më 1 janar 2024	(6,289,155)	(4,028,154)
Shpenzimi i periudhes	(2,267,196)	(2,261,001)
Pakësime	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2024	(8,556,351)	(6,289,155)
Vlera kontabël neto		
Më 31 dhjetor 2024	363,763	2,630,959

8. Investimet Financiare

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Obligacione të Qeverisë Shqiptare (vlera nominale)	20,000,000	20,000,000
Premium/discount	(583,796)	(645,414)
Interes i përlogaritur	175,222	561,230
Diferencë rivlerësimi	793,605	(2,574)
Totali	20,385,031	19,913,242

Investimi në Obligacione të Qeverisë Shqiptare AL0039NF5Y27 është kryer në datë 16 shkurt 2024, me vlerë nominale 20 milion lekë, yield 4.74%.

9. Mjetet monetare dhe te ngjashmet me to

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to për 31 dhjetor 2024 dhe më 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Llogari rrjedhëse me Banken Credins	150,555	43,387
Banka e Pare e Investimeve	3,017,962	3,266,371
Llogari rrjedhëse me Banken Amerikane të Investimeve	2,998,350	483,966
Totali	6,166,867	3,793,724

10. Detyrime të tjera

Detyrime të tjera më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Furnitorë	318,448	321,122
Sigurime shoqerore	108,420	190,582
Tatim mbi të ardhurat për tu paguar	160,675	-
Tatim mbi vlerën e shtuar për tu paguar	20,561	21,306
Të tjera	-	-
Totali	608,104	533,010

11. Kapitali Aksionar

Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht i Shoqërise më 31 dhjetor 2024 dhe më 31 dhjetor 2023 është si vijon:

Më 31 dhjetor 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

Më 31 dhjetor 2023				
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

12. Te Ardhura Neto nga Tarifat dhe Komisionet

Te ardhurat nga tarifat dhe komisionet paraqiten si ne vijim:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbime që jepen përgjatë periudhës:		
Tarife e administrimit të fondeve	10,608,814	10,100,488
Tarifa të tjera	-	-
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	10,608,814	10,100,488
Shërbime komisione mirembajtje llogarie	124,977	127,873
Shërbime arkëtimesh e pagesash	-	-
Shpenzime për tarifa dhe komisione	124,977	127,873
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	10,483,837	9,972,615

13. Te ardhura nga Interesat

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Amortizim Premium/skonto bono thesari	892,126	652,737
Totali	892,126	652,737

14. Shpenzimet e Personelit

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Paga dhe bonuse	6,003,410	5,949,563
Sigurimet shoqërore	701,143	720,278
Totali	6,704,553	6,669,841

15. Shpenzime të Tjera Administrative

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Shpenzime mirembajtje software	1,694,251	1,906,745
Sherbime të tjera të jashtme (Auditorët e Jashtëm)	305,893	271,527
Kuota anetarërimi	197,000	-
Tarifa Regjistrimi	93,002	111,801
Taksa bashkiake	74,500	74,500
Tarifa Licensimi (Web)	15,924	54,755
Tarifa Administrimi	15,000	5,000
Sherbime asistence teknike (ligjore, kontabiliteti, IT)	4,300	179,000
Të tjera	784	10,492
Penalitetë	233	10,000
Shpenzime Marketingu	-	-
Pritje/percjellje	-	-
Kancelari	-	-
Totali	2,400,887	2,623,820

16. Tatim fitimi

Rakordimi i i shpenzimit të tatim fitimit me fitimin/(humbjen) kontabël për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 është si më poshtë:

	Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Fitimi / (humbja) kontabël para tatimit	(145,972)	(1,391,612)
Shpenzime të pazbritshme	1,217,141	1,170,496
Fitimi Tatimor përpara njohjes së humbjeve të bartura	1,071,169	(221,116)
Njohja e humbjeve të bartura	-	-
Baza e tatueshme	1,071,169	(221,116)
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat në 15%	160,675	-

Shpenzimet e pazbritshme janë të detajuara si më poshtë:

	Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Shpenzime të panjohura, provigjone shpenzimesh pa fatura	1,071,169	1,170,496
Totali	1,071,169	1,170,496
Llogaritur 15%	160,675	175,574

17. Veprime me Palet e lidhura

Palet quhen te lidhura kur njera prej tyre ka mundësinë të kontrollojë palet e tjera ose të ushtrojë ndikim domethenës në vendim-marrjen financiare dhe operacionale të tyre. Për të vlerësuar çdo marrëdhënie të mundshme të paleve të lidhura, vëmendja i është kushtuar thelbit të marrëdhënies dhe jo vetëm anës ligjore të saj.

Shoqëria ka marrëdhënie me pale të lidhura me memen ("Banka Amerikane e Investimeve sh.a.") dhe stafin drejtues. Struktura e aksionareve të Shoqërisë më 31 dhjetor 2024 paraqitet në shënimin 1.

Në datat respektive të mbylljeve të raportimit, Shoqëria ka gjendjet e mëposhtme me palet e lidhura:

	31 dhjetor 2024	
	Drejtuesit e shoqërisë	Banka Amerikane e Investimeve
Transaksionet		
Aktive		
Llogari rrjedhëse	-	2,998,350
Detyrime		
Detyrime të përlogaritura	-	-
Te ardhura		
Te ardhura nga interesat	-	-
Shpenzime		
Sherbime asistencë teknike (ligjore, kontabiliteti, IT)	-	-
Shpenzime nga tarifa dhe komisione	-	-
Shpenzime operative	-	-
Pagat dhe shpërblimet për drejtimin e shoqërisë paraqiten si më poshtë:		
Paga	600,000	
Bonuse	-	

	31 dhjetor 2023	
	Drejtuesit e shoqërisë	Banka Amerikane e Investimeve
Transaksionet		
Aktive		
Llogari rrjedhëse	-	483,966
Detyrime		
Detyrime të përlogaritura	-	-
Te ardhura		
Te ardhura nga interesat	-	-
Shpenzime		
Sherbime asistencë teknike (ligjore, kontabiliteti, IT)	-	72,000
Shpenzime nga tarifa dhe komisione	-	-
Shpenzime operative	-	-
Pagat dhe shpërblimet për drejtimin e shoqërisë paraqiten si më poshtë:		
Paga	1,328,182	
Bonuse	338,200	

18. Angazhimet dhe Detyrimet e Kushtëzuara

Pretendime për çështje ligjore

Më 31 dhjetor 2024, Shoqëria nuk ka çështje apo pretendime ligjore që mund të kenë impakt në këto pasqyra financiare.

19. Ngjarje pas datës së raportimit

Nuk ka ngjarje pas datës së raportimit që do të kërkonte rregullime ose shpalosje shtesë në këto pasqyra financiare.