

Shoqëria ABI INVEST Sh.a

Pasqyrat Financiare dhe Raporti i Audituesit të Pavarur më
dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

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 Kapital	3
Pasqyra e Flukseve të Parasë	4
Shënimet Shpjeguese të Pasqyrave Financiare	5-15



RSM ALBANIA
Rr. Skender Luarasi, sheshi Gjenerall
Jozef San Martin, Pallati 3Hyrja 19,
Tiranë, Shqipëri
T: +355 69 706 6110
www.rsm.global/albania

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin e ABI Invest Sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Shoqërisë ABI Invest Sh.a. ("Shoqëria"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2025, si dhe pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, si dhe pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe të fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël materiale.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë më 31 dhjetor 2025, dhe performancën financiare dhe fluksin e mjeteve monetare për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për opinionin

Ne kemi kryer 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 Ndërkombëtar të Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës të Kontabilistëve Profesionistë (duke përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi i BSNEKP) së bashku me kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEKP.

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

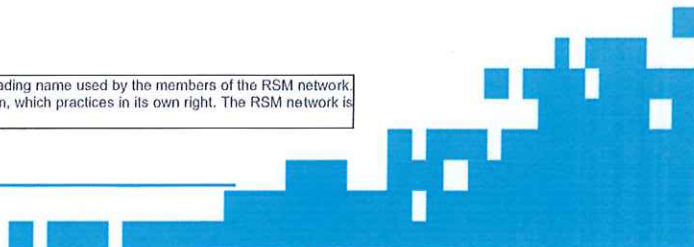
Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, dhe për ato kontrole të brendshme, që Drejtimi i i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit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

Çështje tjetër

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 janë audituar nga një auditues tjetër, i cili ka shprehur një opinion pa rezerva mbi ato pasqyra financiare individuale më 30 prill 2025.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Albania SH.P.K is part of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.



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 likuidojë 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 të marrim siguri të arsyeshme 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 në përputhje me SNA-të 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 gjykimin profesional dhe mbajmë skepticism të profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, projektojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit që i përgjigjen këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të bazuar opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa një që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehtë, falsifikim, mosdhënie e vetëdijshe e gjithë informacionit, keq-përfaqësime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të lidhur me auditimin me qëllim hartimin e procedurave të auditimit të cilat janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionimi mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Shoqërisë.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe informacioneve të lidhura shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Duke u bazuar në evidencat e auditimit, nxjerrim përfundime mbi përshtatshmërinë e përdorimit nga ana e drejtimit të parimit të vijimësisë si bazë kontabël, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse në aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar në vijimësi. Nëse arrijmë në përfundimin se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit tek informacionet shpjeguese të pasqyrave financiare ose nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të ndryshojmë opinionin tonë. Përfundimet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të marra deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të shkaktojnë që Shoqëria të ndalojë së vazhduari në vijimësi.
- Vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin veprimet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një prezantim të drejtë.



Ne komunikojmë me Drejtimin dhe personat e ngarkuar me qeverisjen e Shoqërisë, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Raport për Informacione të Tjera

Informacione të tjera përfshijnë informacione përgatitur ne përputhje me Ligjin Nr. 25\2018 Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare, përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacionet e tjera të Shoqërisë për vitin 2025 pritet të na vihen në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit. Opinioni ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione. Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuara më lart kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me gabime materiale. Nëse bazuar në punën e kryer ne arrijmë në përfundimin se këto informacione përmbajnë gabime materiale, atëherë ne duhet të raportojmë për këtë fakt. Nëse arrijmë në përfundimin se ka një gabim material në të, ne jemi të detyruar t'ua komunikojmë çështjen atyre që janë të ngarkuar me qeverisjen.

Bujar Bendo
Auditues Ligjor

RSM Albania

Tiranë, 20 Mars 2026



Shoqëria ABI Invest Sh.a

Pasqyra e Pozicionit Financiar

	Shënime	31 dhjetor 2025 Lekë	31 dhjetor 2024 Lekë
Aktivet			
Aktive afatgjata jo materiale	7	-	363,763
Investime Financiare VDATGJ	8	20,038,904	20,385,031
Mjetet monetare dhe të ngjashme me to	9	8,199,959	6,166,867
Aktive të Tjera		1,704,241	914,813
Tatim fitim i parapaguar		118,271	-
Shpenzime të parapaguara		147,189	152,529
Totali i aktiveve		30,208,564	27,983,003
Detyrimet			
Detyrime të tjera	10	778,077	608,104
Totali i detyrimeve		778,077	608,104
Kapitali			
Kapitali aksionar	11	45,000,000	45,000,000
Rezerve Rivleresimi		185,702	793,605
Fitimi (humbja) e mbartur		(18,418,706)	(18,112,059)
Fitimi (humbja) e vitit		2,663,491	(306,647)
Totali kapitalit		29,430,487	27,374,899
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		30,208,564	27,983,003

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 3 mars 2026 dhe janë firmosur nga:

Administratori i Përgjithshëm
Niko Kotonika

Hartues i Pasqyrave Financiare
Ariola Cela



Shoqeria ABI Invest Sh.a

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Shënime	Per vitin e mbyllur më	Per vitin e mbyllur më	
	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024	
	Lekë	Lekë	
Të ardhura nga interesat	13	925,775	892,126
Të ardhura nga interesat, neto		925,775	892,126
Të ardhura nga tarifa dhe komisione	12	11,180,481	10,608,814
Shpenzime për tarifa dhe komisione		(115,103)	(124,977)
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet, neto		11,065,378	10,483,837
Fitim/humbje nga kurset e këmbimit		(436,959)	(149,299)
Të ardhura të tjera, neto		(436,959)	(149,299)
Shpenzime personeli	14	(5,062,536)	(6,704,553)
Shpenzime administrative	15	(3,462,164)	(2,400,887)
Zhvlerësimi dhe amortizimi		(363,763)	(2,267,196)
Totali i shpenzimeve		(8,888,463)	(11,372,636)
Fitimi/(humbja) para tatim fitimit		2,665,730	(145,972)
Shpenzimi i tatim fitimit	16	(2,239)	(160,675)
Fitimi/(humbja) neto e periudhës		2,663,491	(306,647)
Të ardhura /(humbje) të tjera gjithëpërfshirëse		(607,903)	793,605
Të ardhura / (Humbje) të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën, neto		2,055,588	486,958

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.

Shoqeria ABI Invest Sh.a

Pasqyra e ndryshimeve në kapital

	Kapitali aksionar Lekë	Rezerva për ndryshimet në vlerën e drejtë Lekë	Humbja e akumuluar Lekë	Totali Lekë
Gjendja më 31 dhjetor 2023	45,000,000	(2,574)	(18,112,059)	26,885,367
Humbja e vitit	-		(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
Fitimi i vitit			2,663,492	2,663,492
Ndryshimi në zhvlerësimin e letrave me vlerë		(607,903)		(607,903)
Totali i të ardhurave/ (humbjeve) gjithëpërfshirëse	-	185,702	(15,755,214)	29,430,488
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 2025	45,000,000	185,702	(15,755,214)	29,430,488

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.

Shoqeria ABI Invest Sh.a

Pasqyra e flukseve monetare

Shënime	Per vitin e mbyllur	Per vitin e mbyllur
	më 31 dhjetor 2025	më 31 dhjetor 2024
	Lekë	Lekë
Fitimi/ (humbja) para tatim fitimit	2,665,731	(306,647)
Rregullimet për:		
Ndryshime nga rivleresimi i VDATGJ	(261,776)	-
Shpenzime të tjera	363,763	-
Tatim fitim i paguar	(120,510)	-
	2,647,208	(306,647)
Ndryshimet në:		
Rritje në aktive të tjera	(784,089)	2,280,306
Rritje në detyrime të tjera	169,973	75,094
Flukset e parasë të gjeneruara nga aktiviteti operativ	2,033,092	2,048,753
Flukset e parasë nga veprimtaritë Investuese		
Blerje neto te investimeve ne letra me vlere te vendosjes	-	(471,789)
Shitje e investimeve Financiare - VDATGJ	-	796,179
Flukset e parasë te gjeneruara nga veprimtarite investuese	-	324,390
Flukset e parasë nga veprimtaritë financuese		
Rritja e kapitalit aksionar	-	-
Flukset e parasë të gjeneruara nga veprimtaritë financuese	-	-
Rritja në mjetet monetare dhe ekuivalentet	2,033,092	2,373,143
Mjetet monetare dhe ekuivalentë me 1 janar 2025	9 6,166,867	3,793,724
Mjetet monetare dhe ekuivalentë me 31 dhjetor 2025	9 8,199,959	6,166,867

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 "Per Siper marrjet 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 liçencuar 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. Kati II, Njësia Bashkiake 10, Kodë 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 2025 është 3 (tre) (2024: 3 (tre)).

Drejtesit dhe administrimi i shoqërisë më 31 dhjetor 2025 përbëhet si më poshtë:

Keshilli i Administrimit

Anetar - Niko Kotonika
Anetar - Brikena Hoxha
Anetar - Teuta Çinari
Anetar - Redi Hakani
Anetar - Brian Balliu

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").

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

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e vijimësisë. Menaxhimi i Shoqërisë ka bere vlerësimin e aftësisë se 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 2025

Disa standarde të kontabilitetit që kanë hyrë në fuqi nga 1 janari 2025 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 2025 dhe që mund të zbatohen në Shoqëri janë:

- Mungesa e shkëmbimit (Ndryshimet në SNK 21)

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:

- Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare (Ndryshime në SNRF 9 dhe 7)
- Kontratat që i referohen energjisë elektrike të varur nga natyra (Ndryshimet në SNRF 9 dhe SNRF 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 ne monedhe te huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale dhe regjistrohen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivitet 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 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 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 2025.

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

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Euro/Lekë	96.77	98.15
USD/Lekë	82.46	94.26

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 skontohehen egzakhtësisht pagesat e vlerësuara 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 aktivitetit financiar.

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

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 përmbljedhëse.

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 termat 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 Përlllogaritja e humbjeve të pritshme të kredisë HPK-se

Shoqëria ka vetëm llogari rrjedhëse me Mëmën për të cilat nuk pret të këtë 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 vlerësimi 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.

Shoqëria ABI Invest Sh.a
 Shenimet shpjeguese mbi Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2025
 (shumat në Lekë, nëse nuk është specifikuar ndryshe)

5. Menaxhimi i Riskut Financiar

Aktiviteti i Shoqërisë është i ekspozuar kundrejt disa risqeve financiare si: risku i likuiditetit, risku i kredisë, risku i normës 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 2025 dhe 31 Dhjetor 2024 sipas monedhave përkatëse:

31 dhjetor 2025	Leke	USD	Eur	Totali
Mjete Monetare	329,839	3,096,157	4,773,963	8,199,959
Letrat me vlere te drejte nepermjet te ardhurave te tjera gjithperفشirese	20,038,904	-	-	20,038,904
Aktive te tjera	1,851,430	-	-	1,851,430
Tatim fitim i parapaguar	118,271	-	-	118,271
Totali	22,338,444	3,096,157	4,773,963	30,208,564
Detyrime të tjera	778,077	-	-	778,077
Totali	778,077	-	-	778,077
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2025	21,560,367	3,096,157	4,773,963	29,430,487

31 dhjetor 2024	Leke	USD	Eur	Totali
Mjete Monetare	565,467	2,133,005	3,468,395	6,166,867
Letrat me vlere me vlere te drejte nepermjet te ardhurave te tjera gjithperفشirese	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

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 amortizuar dhe vlera 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 2025					Më 31 dhjetor 2024
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Mjete Monetare						
Risk i ulet	8,199,959	-	-	-	8,199,959	6,166,867
Pakesuar me zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
Vlera e mbartur	8,199,959	-	-	-	8,199,959	6,166,867

	Më 31 dhjetor 2025					Më 31 dhjetor 2024
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Letrat me vlerë- VDATGJ						
Risk i ulet (vlera bruto)	19,591,426	-	-	-	19,591,426	19,591,426
Pakesuar/shtuar me rivleresimin	447,478	-	-	-	447,478	793,605
Vlera e mbartur	20,038,904	-	-	-	20,038,904	20,385,031

	Më 31 dhjetor 2025					Më 31 dhjetor 2024
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Aktive te tjera						
Risk i ulet	1,969,701	-	-	-	1,969,701	1,067,342
Pakesuar me zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
Vlera e mbartur	1,969,701	-	-	-	1,969,701	1,067,342

(iii) Risku i normes së interesit

Të ardhurat e shoqërisë dhe fluksi monetar operues janë thellësisht të pavarura nga ndryshimet në treg të normës së interesit. Shoqëria nuk ka instrumente që ndikohen në mënyre 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 përballet 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 2025 dhe më 31 dhjetor 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.

31 dhjetor 2025	Me pak se 6 muaj	Midis 6 dhe 12 muaj	Me shume se 1 vit	Totali
Mjete monetare	8,199,959	-	-	8,199,959
Letrat me vlere VDATGJ	20,038,904			20,038,904
Totali	28,238,863	-	-	28,238,863
Detyrime të tjera	778,077	-	-	778,077
Totali	778,077	-	-	778,077
Hendeku i likuiditetit me 31.12.2025 Kumulativ	27,460,786	-	-	27,460,786
	27,460,786	27,460,786	27,460,786	

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 vlere 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 Kumulativ	25,943,794	-	-	25,943,794
	25,943,794	25,943,794	25,943,794	-

6. Paraqitja dhe vleresimi i vleres se drejte

Shoqëria ka vetem mjete monetare qe perfshijne llogari rrjedhese me Memen dhe vlere e tyre e drejte konsiderohet te jete e njejte me vleren kontabel te tyre.

Tabela e meposhtme tregon vleren e drejte te aktiveve financiare dhe analizon ato nga hierarkia e vleres se drejte ne te cilen eshte klasifikuar.

	Me 31 dhjetor 2025			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2	Vlera e drejte Niveli 3
Aktive financiare				
Mjete Monetare	8,199,959			8,199,959
Letrat me vlere te drejte nepermjet te ardhurave te tjera gjithperfishrese	20,038,904		20,038,904	
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	778,077			778,077

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

	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 vlere me vlere te drejte nepermjet te ardhurave te tjera gjithepershires	20,385,031	-	20,385,031	-
Detyrime financiare				
Detyrime të tjera	608,104	-	-	608,104

7. Aktive Afatgjata Jo Materiale

Aktivët afatgjatë jo materiale më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 janë si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
	Programe kompjuterike	Programe kompjuterike
Kosto		
Gjëndja më 1 janar	8,920,114	8,920,114
Shtesa	-	-
Transferime	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	8,920,114	8,920,114
Amortizimi akumuluar		
Gjëndja më 1 janar	(8,556,351)	(8,556,351)
Shpenzimi i vitit	(363,763)	(2,267,196)
Pakësime	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	(8,920,114)	(8,920,114)
Vlera kontabël neto		
Më 31 dhjetor	-	363,763

8. Investimet Financiare VDATGJ

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Obligacione të Qeverisë Shqiptare (vlere nominale)	20,000,000	20,000,000
Premium/discount	(322,020)	(583,796)
Interes i përlogaritur	175,222	175,222
Diferencë rivlerësimi	185,702	793,605
Totali	20,038,904	20,385,031

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 2025 dhe më 31 dhjetor 2024 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Llogari rrjedhëse me Banken Credins	264,447	150,555
Banka e Pare e Investimeve	4,802,522	3,017,962
Llogari rrjedhëse me Banken Amerikane te Investimeve	3,132,990	2,998,350
Totali	8,199,959	6,166,867

10. Detyrime te tjera

Detyrime të tjera më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Furnitorë	144,000	318,448
Sigurime shoqerore	532,207	108,420
Tatim mbi te ardhurat per tu paguar	-	160,675
Tatim mbi vleren e shtuar per tu paguar	101,497	20,561
Të tjera	373	-
Totali	778,077	608,104

11. Kapitali Aksionar

Kapitali aksionar i autorizuar, i emetuar dhe i paguar plotësisht i Shoqërise më 31 dhjetor 2025 dhe më 31 dhjetor 2024 është si vijon:

Monedha	Më 31 dhjetor 2025			
	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

Monedha	Më 31 dhjetor 2024			
	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 2025	31 dhjetor 2024
Tarife e administrimit te fondeve	11,180,481	10,608,814
Tarifa të tjera	-	-
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	11,180,481	10,608,814
Shërbime komisione mirembajtje llogarie	115,103	124,977
Shërbime arkëtimesh e pagesash	-	-
Shpenzime për tarifa dhe komisione	115,103	124,977
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	11,065,378	10,483,837

13. Te ardhura nga Interesat

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Amortizim Premium/skonto bono thesari	925,775	892,126
Totali	925,775	892,126

14. Shpenzimet e Personelit

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Paga dhe bonuse	4,518,270	6,003,410
Sigurimet shoqërore	544,266	701,143
Totali	5,062,536	6,704,553

15. Shpenzime te Tjera Administrative

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Shpenzime mirembjate software	2,631,707	1,694,251
Sherbime te tjera te jashtme	459,297	305,893
Kuota anetarerimi	-	197,000
Tarifa Regjistrimi	179,800	93,002
Taksa bashkiake	74,500	74,500
Tarifa Licensimi (Web)	-	15,924
Tarifa Administrimi	5,000	15,000
Sherbime asistence teknike (ligjore, kontabiliteti, IT)	4,400	4,300
Të tjera	97,460	784
Penalitete	10,000	233
Totali	3,462,164	2,400,887

16. Tatim fitimi

Rakordimi i i shpenzimit të tatim fitimit me fitimin/(humbjen) kontabël për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 është si më poshtë:

	Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
Fitimi / (humbja) kontabël para tatimit	2,665,731	(145,972)
Te ardhura te pa tatueshme	693,807	-
Shpenzime të pazbritshme	19,800	1,217,141
Fitimi Tatimor përpara njohjes së humbjeve të bartura	1,991,724	1,071,169
Njohja e humbjeve të bartura	1,976,795	-
Baza e tatueshme	14,929	1,071,169
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat në 15%	2,239	160,675

Shoqëria ka njohur ne vitin 2025 humbjen e bartur te vitit 2022 me vlere 1,755,679 Lek dhe dhe humbjen e vitit 2023 me vlere 221,116 Lek.

