

**“CREDINS INVEST” SH.A.
SHOQËRI ADMINISTRUESE E FONDEVE TE PENSIONIT DHE
SIPERMARRJEVE TE INVESTIMEVE KOLEKTIVE**

**PASQYRAT FINANCIARE
31 Dhjetor 2019**

Raportet financiare për 3 mujorin e katërt, 2019

TABELA E PERMBAJTJES

1 Pasqyrat financiare të Shoqërisë

1. Pasqyra e Bilancit
2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve
3. Pasqyra e Fluksit të Parave
4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit
5. Shënime

1

Pasqyrat financiare të Shoqërisë

Informacioni	Përshkrimi, vlera
Kodi i shoqërisë administruese	K52311009R
Numri i regjistrimit në QKR	CN-741398-06-16
Numri për raportimin	3
Adresa	Njesia bashkiake Nr. 5, Rr. "Nikolla Tupe", Nr. 1, Kati 3, Tiranë
Telefon dhe fax	+355 4 53 51 030;
Email:	acitozi@credinsinvest.com
Faqe web	www.credinsinvest.com
Data e licensimit	30 Maj 2016
Data e miratimit të Fondit të Pensionit	13 Dhjetor 2011
Data e miratimit të Fondit të Investimit	30 Maj 2016
Emri dhe mbiemri i Kryetarit dhe anëtarëve të Këshillit Administrativ	Vjosa Bodo - Kryetare Eugen Nuri-anëtar Estela Koçi-anëtare Admir Ramadani-anëtar Egi Santo-anëtar
Pesë aksionerët më të mëdhenj (emri,mbiemri, adresa, ose emri i shoqërisë dhe adresa e zyrtare, përqindja e aksioneve në pronësi)	
Emri i shoqërisë	CREDINS BANK
Adresa zyrtare	Rr.Vaso Pasha, Nr.8, Tiranë
Përqindja e aksioneve	76%
Emri i shoqërisë	SiCRED Shoqëri Sigurimi Jete
Adresa zyrtare	Nj.bashk. 5, Rr. Brigada 8, Vila 3/1
Përqindja e aksioneve	12%
Emri aksionerit	Estela Koçi
Përqindja e aksioneve	5%
Emri aksionerit	Egi Santo
Përqindja e aksioneve	3.5%
Emri aksionerit	Genc Koxhaj
Përqindja e aksioneve	3.5%
Shoqëria audituese	Grand Thornton
Numrat e llogarisë :	
Nr. e llogarisë të Shoqërisë Administruese të Fondeve të Pensionit dhe Siper marrjeve të Investimeve Kolektive	
Banka Credins në lekë	318654
Banka Credins në euro	318656
Tirana Bank	0111-313969-100;
ABI Bank	AL07 2101 1012 0000 0000 0166 7186
Nr e llogarisë të Fondit Vullnetar "Credins Pension":	
Tirana Bank	0110-313-979-100;0111-313979-100; 0111-313979-101
Nr e llogarisë të Fondit të Investimeve "CREDINS PREMIUM":	
ABI Bank	AL98 2101 1012 0000 0000 0166 7197

1. Pasqyra e Bilancit

AKTIVI	Shënime	31/12/2019	31/12/2018
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		25,326,743	27,353,906
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		5,344,675	6,689,544
1. Toka dhe Ndërtesa			
2. Të tjera aktive afatgjata materiale		5,344,675	6,689,544
II. Aktive jo-materiale		2,982,068	3,664,362
III. Aktive financiare(1+2+3+4)		17,000,000	17,000,000
1. Depozita bankare		17,000,000	17,000,000
2. Të vlefshme për shitje		-	-
3. Të mbajtura deri në maturim			
4. Të tjera aktive financiare afatgjata			
IV. Investimet që kontabilizohen duke përdorur metodën e kapitalit neto			
B. Aktivi tatimor i shtyrë			
C. Aktive afatshkurtra (I+II+III+IV+V+VI+VII)		30,849,247	16,017,613
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		5,333,871	3,081,505
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve		5,302,407	3,071,505
2. Llogari të arkëtueshme nga shumat e paguara tepër, bazuar në fitim.			
3. Llogari të arkëtueshme nga shteti dhe institucione të tjera		10,000	10,000
4. Të tjera llogari të arkëtueshme nga personeli		21,464	
III. Aktive financiare (1+2)			
1. Depozita bankare			
2. Të tjera aktive dhe llogari të arkëtueshme afatshkurtër			
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		24,140,788	12,170,218
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë		24,140,788	12,170,218
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të parapaguara		337,086	356,164
VI. Te ardhura të përlllogaritura nga depozitat		407,397	409,726
VII. Parapagime per qera		630,105	-
D.Totali i Aktiveve(A+B+C)		56,175,990	43,371,519

PASIVI	Shënime		
		31/12/2019	31/12/2018
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)		52,963,252	41,011,274
I. Kapitali i nënshkruar		95,822,394	95,822,394
I. a Kapitali i nënshkruar, paregjistruar			
I.b Kapitali i nënshkruar,i papaguar			
II. Rezerva të kapitalit		10,000,000	10,000,000
III. Rezerva e rivlersimit			
IV. Rezerva të tjera			
V. Fitime / humbje të mbartura		-64,811,120	-69,139,473
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		11,951,978	4,328,353
B. Detyrime afatgjata (I+II+III)			
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi			
III. Detyrime të tjera afatgjata			
C. Detyrim tatimor i shtyrë			
D. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe			
E. Detyrime afatshkurtra (I+II+III+IV+V)		3,212,738	2,360,245
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi			
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme		3,212,738	2,360,245
IV. Shpenzime te shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		56,175,990	43,371,519

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

	31/12/2019	31/12/2018
I.Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)	54,194,583	28,898,889
1.a Tarifa të administrimit të Fondit të Pensionit Vullnetar Credins Pension	21,079,243	14,230,082
1.b Tarifa të administrimit të Fondit të Investimit Credins Premium	31,234,090	13,622,946
2.Tarifa të largimit nga Fondi I Pensionit Vullnetar Credins Pension	1,870,333	1,040,944
3.Tarifa të tjera	10,917	4,917
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)	2,684,930	3,356,253
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit	1,113,279	987,290
1.b Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Investimit	383,931	2,116,899
2. Shpenzime të marketingut		
3.a Shpenzime të shitjes me agjent FP		
3. b Shpenzime të shitjes me agjent FI	378,820	216,492
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit	808,900	35,572
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)	51,509,653	25,542,637
IV. Të ardhura të tjera	62,824	4,384,515
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)	40,372,762	26,552,076
1. Shpenzime për materiale		
2. Shpenzime për personelin	24,715,635	18,849,325
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata	2,372,168	2,005,600
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra		
5. Provigjione		
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	13,284,959	5,697,151
VI. Të ardhura financiare (interesa depozite dhe llogari rrjedhese)	928,981	928,881
VII. Shpenzime financiare	12,893	24,397
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)	12,115,803	4,328,353
IX. Tatimi mbi fitimin	163,825	
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)	11,951,978	4,328,353

	31/12/2019	31/12/2018
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	53,262,491	33,511,831
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	40,859,341	27,641,355
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	12,403,150	5,870,476
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	432,580	41,439
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	-432,580	-41,439
g. Arkëtime nga veprimtaria financuese		
h. Pagesa për veprimtarinë financuese		
i. Fluksi monetar neto nga veprimtaria financuese (g - h)		-
j. Rritja/rënia neto në mjetet monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare(c+f+i)	11,970,570	5,829,037
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël	12,170,218	6,341,181
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	24,140,788	12,170,218

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

	Lek	Lek	Lek	Lek
	31/12/2018	Rritje	Zbritje	31/12/2019
I.Kapitali i nënshkruar	95,822,394			95,822,394
II. Rezerva kapitali	10,000,000			10,000,000
III. Rezerva e rivlerësimit	0			0
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (Humbje) të mbartura	-69,139,473			-64,811,120
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare	4,328,353			11,951,978
VII. Pagesat e dividendit				
VIII. Ndryshimet në politikat kontabël dhe korigjime (1+2+3+4+5+6)				
1. Kapitali i nënshkruar				
2. Rezerva kapitali				
3. Rezerva e rivlerësimit				
4. Rezerva të tjera				
5. Fitime (Humbje) të mbartura				
6. Fitimi (humbja) e periudhës financiare				
IX: Shuma që i takon interesit të pakicës				
TOTALI I KAPITALIT	41,011,274			52,963,252

Përgatiti

Armira CITOZI
Drejtoresh e Finances dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI
Administratore e Përgjithshme