

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

**PASQYRAT FINANCIARE
30 Shtator 2019**

Raportet financiare për 3 mujorin e tretë, 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 te 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	
Numrat e llogarisë :	
Nr. e llogarisë të Shoqërisë Administruese të Fondeve të Pensionit dhe Siper marrjeve te 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 te Investimeve "CREDINS PREMIUM":	
ABI Bank	AL98 2101 1012 0000 0000 0166 7197

1. Pasqyra e Bilancit

AKTIVI	Shënime	30/09/2019	31/12/2018
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		25,599,690	27,353,906
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		5,622,397	6,689,544
1. Toka dhe Ndërtesa			
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	4	5,622,397	6,689,544
II. Aktive jo-materiale	5	2,977,293	3,664,362
III. Aktive financiare(1+2+3+4)		17,000,000	17,000,000
1. Depozita bankare	6	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)		25,149,302	16,017,613
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		4,905,223	3,081,505
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve	7	4,895,223	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			
III. Aktive financiare (1+2)			
1. Depozita bankare		0	
2. Të tjera aktive dhe llogari të arkëtueshme afatshkurtër			
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		19,067,677	12,170,218
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	8	19,067,677	12,170,218
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të parapaguara	9	354,368	356,164
VI. Te ardhura të përlllogaritura nga depozitat	10	191,929	409,726
VII. Parapagime per qera	11	630,105	-
D.Totali i Aktiveve(A+B+C)		50,748,992	43,371,519

PASIVI	Shënime		
		30/09/2019	31/12/2018
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)		48,407,829	41,011,274
I. Kapitali i nënshkruar	12	95,822,394	95,822,394
I. a Kapitali i nënshkruar, paregjistruar			
I.b Kapitali i nënshkruar,i papaguar			
II. Rezerva të kapitalit	12	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		7,396,555	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)		2,341,163	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	13	2,341,163	2,360,245
IV. Shpenzime te shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		50,748,992	43,371,519

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

	Shenime	30/09/2019	30/09/2018
I.Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)		38,089,802	19,877,725
1.a Tarifa të administrimit të Fondit të Pensionit Vullnetar Credins Pension	14	14,972,168	9,952,350
1.b Tarifa të administrimit të Fondit të Investimit Credins Premium	14	21,765,601	9,249,159
2.Tarifa të largimit nga Fondi I Pensionit Vullnetar Credins Pension	15	1,342,783	673,049
3.Tarifa të tjera		9,250	3,167
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)		2,138,986	2,644,710
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit		830,016	696,212
1.b Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Investimit		310,038	1,814,377
2. Shpenzime të marketingut			
3.a Shpenzime të shitjes me agjent FP			
3. b Shpenzime të shitjes me agjent FI		355,032	99,549
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit		643,900	34,572
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)		35,950,816	17,233,016
IV. Të ardhura të tjera			
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)		29,229,529	18,741,111
1. Shpenzime për materiale			
2. Shpenzime për personelin	16	17,961,710	13,119,896
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata	4,5	1,774,235	1,487,807
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra			
5. Provigjione			
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	17	9,493,584	4,133,408
VI. Të ardhura financiare (interesa depozite dhe llogari rrjedhese)		686,655	695,753
VII. Shpenzime financiare		11,387	25,185
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)		7,396,555	787,157
IX. Tatimi mbi fitimin			
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)		7,396,555	787,157

	30/09/2019	31/12/2018
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	37,504,677	33,511,831
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	30,607,218	27,641,355
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	6,897,459	5,870,476
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese		41,439
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)		-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)	6,897,459	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)	19,067,677	12,170,218

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

	Lek	Lek	Lek	Lek
	31/12/2018	Rritje	Zbritje	30/09/2019
I.Kapitali i nënshkruar	87,822,394			87,822,394
I.a Kapitali i nënshkruar,paregjistruar(<i>shënimi nr.12</i>)	8,000,000			8,000,000
II. Rezerva kapitali	10,000,000			10,000,000
III. Rezerva e rivlerësimit				
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (Humbje) të mbartura	-69,139,473			-64,811,120
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare	4,328,353			7,396,555
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			48,407,829

1. Informacione të përgjithshme

“CREDINS INVEST” sh.a., Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive (në vijim “Shoqëria”) është një shoqëri aksionare shqiptare, e regjistruar në Regjistrin Tregtar Shqiptare me Vendim të Gjykatës së Rrethit Tiranë Nr. 34260, më datë 31 Tetor 2005 dhe me seli në Rrugën “Nikolla Tupe”, Nr. 1, Kati 3, Tiranë.

Shoqëria fillimisht u liçencua nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare më datë 23 nëntor 2011, me licencën nr. 3, për të vepruar si Shoqëri Administruese e fondeve të pensionit vullnetar, në mbledhjen dhe investimin e fondeve të pensionit vullnetar dhe kryerjen e pagesave të pensionit sipas Ligji Nr.10197, datë 12 dhjetor 2009 “Për fondet e pensionit vullnetar”.

Më 30.05.2016, Shoqëria u pajis me liçencën nr. 3, për të administruar asetet e sipërmarrjeve të investimeve kolektive në përputhje me dispozitat e ligjit nr.10198, datë 10.12.2009 "Për sipërmarrjet e investimeve kolektive", krahas veprimtarisë për administrimin e fondeve të pensionit vullnetar. Emri i Shoqërisë u ndryshua në “CREDINS INVEST” sh.a. Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit Vullnetar dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive.

Shoqëria ka në administrim një fond pensioni vullnetar, me emrin “Credins Pension” miratuar më 13 dhjetor 2011 me vendimin Nr. 173 të Bordit të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare; dhe një fond investimi me emrin “Credins Premium”, miratuar më 30 maj 2016 me vendimin Nr. 85 të Bordit të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare. Fondi i Investimit ka filluar veprimtarinë e tij më 1 korrik 2016.

Banka Depozitare e Fondit të Pensionit është Banka e Tiranës sh.a., miratuar me Vendimin Nr.91, datë 18 Korrik 2012, të Bordit të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.

Banka Depozitare e Fondit “Credins Premium” është Banka Amerikane e Investimeve sh.a., miratuar me Vendimin Nr.2, datë 31 Janar 2018, të Bordit të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.

Shoqëria Administruese dhe Depozitari janë të detyruara të mbajne të ndara aktivet, veprimet dhe regjistrimet e veta, nga aktivet, veprimet, dhe regjistrimet e Fondit të Pensionit Vullnetar, si dhe Fondit të Investimeve, e për këtë arsye edhe raportimet për shoqërinë dhe Fondet paraqiten të ndara.

Më 30 Shtator 2019, Shoqëria ka të punësuar 13 punonjës dhe drejtues të lartë (2018:13).

2. Bazat e përgatitjes

a) Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

b) Bazat e matjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike përveç aktiveve financiare të vlefshme për shitje, të cilat janë paraqitur me vlerë të drejtë

c) Monedha funksionale dhe raportuese

Këto pasqyra financiare janë prezantuar në monedhën shqiptare “Lekë”, e cila është monedha funksionale. Përveç rasteve kur është shënuar ndryshe, informacioni financiar është paraqitur në Lekë.

d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtimi të kryejë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave dhe shumave të raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të jenë të ndryshme nga ato të çmuara. Çmuarjet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet dhe në periudhat e ardhshme nëse ato ndikohen.

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

a) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj këmben në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj në datën e raportimit këmben në monedhë funksionale me kursin e këmbimit të asaj date. Fitimi ose humbja nga kurset e këmbimit për zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhë funksionale në fillim të vitit dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të këmbyer me kursin e këmbimit në fund të vitit.

Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare të nominuara në monedhë të huaj të cilat maten me vlerë të drejtë këmben në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës në të cilën është përcaktuar vlera e drejtë. Zërat jo-monetarë në monedhë të huaj të cilat maten me kosto historike këmben me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Kurset e këmbimit zyrtare bankare të zbatuara sipas Bankës së Shqipërisë (Lek kundrejt njësisë së monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 30 Shtator 2019 dhe 31 Dhjetor 2018 ishin si më poshtë:

	30 Shtator 2019	31 Dhjetor 2018
EUR	122.11	123.42

b) Plani i Kontributeve të Përcaktuara

Nën planin e kontributeve të përcaktuara, shuma e përfitimeve të ardhshme është përcaktuar nga kontributet e paguara dhe nga interesat e fituara të fondit. Detyrimet janë njohur në fitim apo humbje në periudhën e duhur dhe janë paraqitur interesa të shtuara te fondit të pensionit nga të ardhurat nga investimet.

c) Instrumentat Financiare

Njohja dhe çrregjistrimi

Aktivitet dhe detyrimet financiare njihen kur Shoqëria bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit financiar.

Aktivitet financiare çregjistrohen kur skadojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivi financiar, ose kur aktivitet financiare transferohen dhe në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet transferohen.

Një detyrim financiar çregjistrohet kur shuhet, shlyhet, anulohet ose skadon.

Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare

Përveç atyre të arkëtueshme tregtare që nuk përmbajnë një përbërës të konsiderueshëm financimi dhe maten me çmimin e transaksionit në përputhje me SNRF 15, të gjitha aktivitet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit (aty ku është e aplikueshme).

Aktivitet financiare, të ndryshme nga ato të përcaktuara dhe efektive si instrumenta mbrojtës, klasifikohen në kategoritë e mëposhtme:

- Me kosto të amortizuar
- Me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVTPL)
- Me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI).

Klasifikimi përcaktohet nga:

- modeli i biznesit i njësisë ekonomike për menaxhimin e aktivitet financiar
- karakteristikat e flukseve monetare kontraktuale të aktivitet financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet që lidhen me aktivet financiare që njihen në fitim ose humbje paraqiten brenda shpenzimeve financiare, të ardhurave financiare ose zërave të tjerë financiarë, me përjashtim të shpenzimeve zhvlerësimit të të arkëtueshmet tregtare të cilat përfshihen brenda shpenzimeve të tjera.

Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

Aktivitet financiare me kosto të amortizuar

Aktivitet financiare maten me koston e amortizuar nëse plotësojnë kushtet e mëposhtme (dhe nuk janë paracaktuara si FVTPL):

- ato mbahen në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e mjeteve financiare dhe mbledhja e flukseve monetare kontraktuale
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar

Pas njohjes fillestare, këto maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre, shumica e të arkëtueshmeve të tjera, si dhe obligacioneve të listuara që më parë ishin klasifikuar si të mbajtura deri në maturim sipas SNK 39 bëjnë pjesë në këtë kategori të instrumenteve financiare.

Aktivitet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL)

Aktivitet financiare që mbahen në një model biznesi të ndryshëm nga "mbajtja për të mbledhur" ose "mbajtja për të mbledhur dhe shitur" kategorizohen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes. Më tej, pavarësisht nga modeli i biznesit, aktivitet financiare, flukset monetare kontraktuale të të cilave nuk janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit kalsifikohen në kategorinë FVTPL. Të gjitha instrumentet financiare derivative bien në këtë kategori, përveç atyre të paracaktuara si instrumente mbrojtës, për të cilët zbatohen kërkesat e kontabilitetit mbrojtës (shih më poshtë).

Kjo kategori gjithashtu përmban një investimet në kapital. Aktivitet në këtë kategori maten me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje.

Vlera e drejtë e aktiveve financiare në këtë kategori përcaktohet duke iu referuar transaksioneve aktive të tregut ose duke përdorur një teknikë vlerësimi ku nuk ekziston një treg aktiv. Sipas kërkesave të SNRF 9 nuk lejohet mbajtja me kosto e këtyre aktiveve.

Aktivitet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI)

Shoqëria llogarit aktivitet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse FVOCI nëse aktivitet plotësojnë kushtet e mëposhtme:

- ato mbahen në një model biznesi objektivi i të cilit është "mbajtja për të mbledhur dhe shitur" dhe
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse (OCI) do të riciklohet pas çregjistrimit të aktivitet.

Aktivitet financiare të klasifikuara si të vlefshme për shitje (AFS) sipas SNK 39 (periudhat krahasuese)

Aktivitet financiare të vlefshme për shitje AFS janë aktive financiare jo-derivative të cilat janë të përcaktuara në këtë kategori ose nuk kualifikohen për përfshirje në ndonjë nga kategoritë e tjera të aktiveve financiare (FVTPL ose të mbajtura deri në maturim dhe kreditë dhe llogaritë e arkëtueshme).

Të gjitha aktivitet financiare të vlefshme për shitje AFS maten me vlerën e drejtë. Fitimet dhe humbjet njihen në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse brenda kapitalit neto, përveç të ardhurave nga interesi dhe dividendët, humbjet nga zhvlerësimi dhe diferencat në valutë të huaj mbi aktivitet monetare, të cilat

njihen në fitim ose humbje. Kur aktivi është shitur ose zhvlerësuar, fitimi ose humbja kumulative e njohur në kapitalin neto është riklasifikuar nga rezerva e kapitalit neto në fitim ose humbje. Interesi është llogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe dividendët janë njohur në fitim ose humbje brenda të ardhurave financiare.

Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 përdorin më shumë informacione të ardhshme për të njohur humbjet e pritshme të kreditit - 'modelin e humbjeve të pritshme të kreditit (ECL)'. Kjo zëvendëson SNK 39 'modelin e humbjeve të ndodhura'.

Instrumentet financiare në kuadër të kërkesave të reja përfshinin kreditë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit të matura me koston e amortizuar, llogaritë e arkëtueshme, aktivet financiare të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse, aktivet e kontraktuara të njohura dhe të matur sipas SNRF 15 dhe angazhimeve të huasë dhe disa kontratave të garancisë financiare (për emetuesin) që nuk maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Njohja e humbjeve të kreditit nuk varet me prej identifikimit të një ngjarje individuale të humbjes së kredisë mbi baze individuale. Në vend të kësaj, Shoqëria konsideron një gamë më të gjerë informacioni gjatë vlerësimit të rrezikut të kredisë dhe matjen e humbjeve të pritshme të kreditit, duke përfshirë ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale, parashikimet e arsyeshme dhe të mbështetura që ndikojnë në arkëtueshmërinë e pritshme të flukseve monetare të ardhshme të instrumentit.

Në zbatimin e kësaj qasjeje të ardhshme, bëhet një dallim midis:

- instrumentet financiare që nuk janë përkeqësuar dukshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare ose që kanë rrezik të ulët të kredisë ('Faza 1') dhe
- instrumentet financiare që janë përkeqësuar dukshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare dhe rreziku i kredisë i të cilit nuk është i ulët ('Faza 2').

'Faza 3' do të mbulonte aktivet financiare që kanë tregues objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit.

Humbjet e pritshme të kreditit '12 - mujore' njihen për kategorinë e parë, ndërsa 'humbjet e pritshme të kreditit përgjatë jetës së instrumentit' njihen për kategorinë e dytë.

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë përcaktohet nga një vlerësim i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar.

Shoqëria nuk ka identifikuar dhe njohur zhvlerësim për aktivet financiare me 31 dhjetor 2018.

i) Klasifikimi dhe matja e detyrimeve financiare

Duke qenë se kontabilizimi i detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njëjtë sipas SNRF 9 krahasuar me SNK 39, detyrimet financiare të Shoqërisë nuk janë ndikuar nga adoptimi i SNRF 9.

Detyrimet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë dhe, kur është e aplikueshme, përshtaten për kostot e transaksionit, përveç nëse Grupi ka përcaktuar një detyrim financiar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Më pas, detyrimet financiare maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveç derivativave dhe detyrimeve financiare të përcaktuara në FVTPL, të cilat mbahen më pas me vlerën e drejtë me fitimet ose humbjet të njohura në fitim ose humbje (përveç instrumenteve financiare derivative të cilat janë të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtëse).

Të gjitha pagesat lidhur me interesin dhe, nëse është e zbatueshme, ndryshimet në vlerën e drejtë të një instrumenti që raportohen në fitim ose humbje përfshihen në kostot financiare ose të ardhurat financiare.

Instrumentet financiare derivative dhe kontabiliteti mbrojtës

Shoqëria zbaton kërkesat e reja të kontabilitetit mbrojtës në SNRF 9 prospektivisht. Të gjitha marrëdhëniet mbrojtëse që ishin marrëdhënie mbrojtëse sipas SNK 39 në datën e raportimit më 31 dhjetor 2017 plotësojnë kriteret e SNRF 9 për kontabilitetin mbrojtës më 1 janar 2018 dhe prandaj konsiderohen si marrëdhënie mbrojtëse të vazhdueshme.

Instrumentet financiare derivative llogariten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes (FVTPL) me përjashtim të derivateve të përcaktuara si instrumente mbrojtës në marrëdhëniet mbrojtëse të flukseve monetare, të cilat kërkojnë një trajtim të veçantë kontabël. Për t'u kualifikuar për kontabilitetin mbrojtës, marrëdhëniet mbrojtëse duhet të plotësojnë të gjitha kërkesat e mëposhtme:

- Ekziston një marrëdhënie ekonomike midis zërit të mbrojtur dhe instrumentit mbrojtës
- Efekti i rrezikut të kredisë nuk dominon ndryshimet e vlerës që rezultojnë nga ajo ekonomike
- Raporti i mbrojtjes i marrëdhënies mbrojtëse është i njëjtë me atë që rezulton nga sasia e elementit të mbrojtur që njësia ekonomike aktualisht mbron dhe sasia e instrumentit mbrojtës që njësia ekonomike aktualisht përdor për të mbrojtur atë sasi të elementit të mbrojtur.

Të gjitha instrumentet financiare derivative të përdorura për kontabilitetin mbrojtës njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe raportohen më pas me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar.

Në masën që mbrojtja është efektive, ndryshimet në vlerën e drejtë të derivativëve të përcaktuar si instrumente mbrojtës në mbrojtjen e fluksit të mjeteve monetare njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe përfshihen në rezervën mbrojtëse të fluksit të mjeteve monetare në kapitalin neto. Çdo ineficence në marrëdhënien mbrojtëse njihet menjëherë në fitim ose humbje.

Në kohën kur elementi i mbrojtur ndikon në fitimin ose humbjen, çdo fitim ose humbje e njohur më parë në të ardhurat e tjera përmbledhëse riklasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje dhe paraqitet si një riklasifikim brenda të ardhurave të tjera përmbledhëse. Megjithatë, nëse një aktiv ose detyrim jofinanciar është njohur si rezultat i transaksionit të mbrojtur, fitimet dhe humbjet e njohura më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse përfshihen në matjen fillestare të elementit të mbrojtur.

Nëse një transaksion i ardhshëm nuk pritet të ndodhë, çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse bartet menjëherë në fitim ose humbje. Nëse marrëdhëniet mbrojtëse pushon të përmbushë kushtet e efektivitetit, kontabiliteti mbrojtës ndërpritet dhe fitimi ose humbja në fjalë mbahen në rezervën e kapitalit neto derisa të ndodhë transaksioni i ardhshëm.

d) Mjete monetare dhe ekuivalentë me to

Mjete monetare në arkë dhe bankë përfshin gjendjet monetare në arkë, paratë e vendosura në banka dhe investime mjaft likuide afat-shkurtra me maturitet më pak ose deri në tre muaj nga momenti i blerjes.

e) Depozita me afat

Depozitat me afat janë vendosur në pasqyrën e pozicionit financiar në shumën e principalit dhe janë klasifikuar si të tilla ato me maturitet më shumë se tre muaj. Interesi është përlllogaritur në baza përlllogaritje dhe interesi i arkëtueshëm është pasqyruar në të arkëtueshme të tjera.

f)Aktive afatgjata materiale

i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve afatgjata materiale janë paraqitur me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Kosto përfshin shpenzime që janë drejtpërdrejt të ngarkueshme për blerjen e aktivitetit. Kosto e aktiveve të ndërtuara nga vetë Shoqëria përfshin koston e materialeve dhe të fuqisë punëtore, si dhe ndonjë kosto tjetër që lidhet drejtpërdrejt me vënien e aktivitetit në vendin dhe kushtet e nevojshme që ai të jetë i përdorshëm në mënyrën e synuar nga drejtimi. Blerja e programeve që janë të lidhur ngushtë me funksionalitetet e pajisjes përkatëse janë kapitalizuar si një pjesë e kësaj pajisjeje. Kur pjesët e një elementi të aktiveve afatgjata materiale kanë jetëgjatësi të dobishme të ndryshme, ato kontabilizohen si elementë të veçantë (komponentet kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

ii) Kosto të mëtejshme

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën e mbartur të elementit nëse është e mundshme që përfitime ekonomike në të ardhmen që i atribuohen atij elementi do të rrjedhin në Shoqëri dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave në momentin kur ndodhin.

iii) Zhvlerësimi

Amortizimi njihet në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave me metodën e vlerës së mbetur. Aktivitetet me qira zhvlerësohen për më të voglën mes periudhës së qirasë dhe jetëgjatësisë së dobishme.

Norma e amortizimit vjetor është si me poshtë:

Pajisje zyre	20 %
Pajisje informatike	25 %

g)Aktive te patrupezuara

Aktivitetet e patrupezuara njihen me kosto historike, zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik të këtij aktiviteti. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve. Amortizimi njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse, bazuar në metodën e vlerës së mbetur. Norma e amortizimit vjetor është 25%.

h) Rënia në vlerë e aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Shoqërisë, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidencë për zhvlerësim. Nëse ka evidencë të tillë atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivitetit. Humbja nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një aktiviteti ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon vlerën e rikuperueshme të aktivitetit. Njësia gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare që janë të pavarura nga aktivitetet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave. Vlera e rikuperueshme e një aktiviteti, ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet vlerës së drejtë minus koston e shitjes dhe vlerës së tij në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e vlerësuara të ardhshme të mjeteve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivitetin. Humbjet e mëparshme rishikohen në çdo datë raportimi për të vlerësuar nëse ka evidencë se rënia në vlerë është zbutur, ose nuk ekziston më. Një humbje anulohet nëse ka evidencë se nuk ka zhvlerësim dhe ka patur ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga rënia në

vlerë anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivitetit nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke zbritur zhvlerësimin apo amortizimin dhe sikur të mos ishte njohur më parë ndonjë humbje nga rënia në vlerë.

i) Kapitali aksioner

Kapitali aksionar paraqitet në vlerën e tij nominale. Kapitali aksionar i cili është i nënshkruar për emetimin, por që ende nuk është i regjistruar është i paraqitur veçmas në pasqyrën e lëvizjes së kapitalit. Një kontribut i pafinancuar i kapitalit, i cili është i pagueshëm në të ardhmen në një shumë të parapërcaktuar, është klasifikuar si kapital i paregjistruar dhe i papaguar, përveç rasteve kur marrja e kontributit është vlerësuar në mënyrë të arsyeshme.

k) Të ardhurat nga penalitetet

Shoqëria njihet të ardhura nga penaliteti në rast tërheqje të parakohëshme nga anëtarët i aseteve nga llogaria individuale në fondin e pensionit vullnetar, sipas kërkesave të rregullores nr. 125, datë 07.12.2010 "Për penalitetet e zbatuara në rastin e tërheqjes së parakohëshme nga Fondi i Pensionit Vullnetar". Penaliteti llogaritet mbi vlerën neto të aseteve të kërkuara për t'u tërhequr para kohe, pasi është zbritur tatimi sipas legjislacionit në fuqi në momentin e tërheqjes. Shoqëria nuk njihet të ardhura nga penaliteti në rast tërheqje të parakohëshme nga anëtarët i aseteve nga llogaria individuale në fondin e investimit.

l) Përfitimet e punonjësve

(i) Kontributet shoqërore të detyrueshme

Shoqëria paguan kontribute shoqërore të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Kontributet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar ngarkohen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave kur ato ndodhin. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për përcaktimin e kufirit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributësh të përcaktuara për pensione.

(ii) Kontributet shoqërore vullnetare

Shoqëria paguan kontribute shoqërore vullnetare për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Kontributet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar ngarkohen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave kur ato ndodhin.

m) Tatimi

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital ose në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave të tjera. Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm të vitit, duke përdorur normën tatimore në fuqi, ose që konsiderohet si e tillë në datën e mbylljes së pasqyrave financiare dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme sipas ligjit shqiptar të tatimit.

Tatimi i shtyrë është llogaritur duke përdorur metodën e bilancit, nga diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe bazës tatimore. Shuma e tatimit të shtyrë është llogaritur duke përdorur normën tatimore në fuqi në datën e mbylljes së diferencave, sipas ligjeve në fuqi në datën e raportimit.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit ky aktiv mund të përdoret. Aktiviteti tatimor i shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet për aq sa nuk është e mundur të realizohet përfitim fiskal.

Në përcaktimin e vlerës së tatimit aktual dhe të shtyrë Shoqëria merr në konsideratë impaktin e pozicioneve

tatimore të pasigurta dhe tatimet dhe interesat shtesë. Shoqëria beson se përlogaritjet për detyrimet tatimore janë të mjaftueshme për të gjithë vitet e hapura tatimore në bazë të vlerësimit të shumë faktorëve duke përfshirë interpretimet tatimore dhe eksperiencat e mëparshme.

4. Aktive afatgjata materiale, neto

	Pajisje zyre	Pajisje informatike	Totali
<i>Kosto</i>			
Gjendja më 31 Dhjetor 2018	4,704,370	5,345,261	10,049,631
Shtesa		107,594	107,594
Pakësime	253,960		253,960
Gjendja më 30 Shtator 2019	4,450,410	5,452,855	9,903,265
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>			
Gjendja më 31 Dhjetor 2018	564,682	2,795,405	3,360,087
Shpenzimi për periudhen	607,311	479,855	1,087,166
Pakësime	166,385		
Gjendja më 30 Shtator 2019	1,005,608	3,275,260	4,280,868
Gjendja më 31 Dhjetor 2018	4,139,688	2,549,856	6,689,544
Gjendja më 30 Shtator 2019	3,444,802	2,177,595	5,622,397

5. Aktive afatgjata jomateriale, neto

	Sisteme elektronike	Totali
<i>Kosto</i>		
Gjendja më 31 Dhjetor 2018	9,467,789	9,467,789
Shtesa		
Pakësime		
Gjendja më 30 Shtator 2019	9,467,789	9,467,789
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>		
Gjendja më 31 Dhjetor 2018	5,803,427	5,803,427
Shpenzimi për periudhen	687,069	687,069
Pakësime	-	-
Gjendja më 30 Shtator 2019	6,490,496	6,490,496

6. Depozita bankare afat-gjatë

	30 Shtator 2019	31 Dhjetor 2018
Depozite bankare 5 vjeçare (12/07/2017-12/07/2022, 5%, Credins Bank)	17,000,000	17,000,000
	17,000,000	17,000,000

7. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve

Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve	30 Shtator 2019	31 Dhjetor 2018
Të arkëtueshme nga tarifë administrimi Fondi Pensionit Credins Pension	1,864,636	1,468,022
Të arkëtueshme nga tarifë administrimi Fondi Investimit Credins Premium	3,030,587	1,603,483
	4,895,223	3,071,505

8. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalente të mjeteve monetare

	30 Shtator 2019	31 Dhjetor 2018
Depozite bankare 3 mujore 30.09-30.12.2019 1%, Credins Bank (2017: 26/10/2018-26/01/2019; 1% , Credins Bank)	7,000,000	5,000,000
Depozite bankare 3 mujore 30.07.-30.10.2019, 0.8%, Credins Bank	4,000,000	-
Llogari në banken Credins në Lek	3,683,954	6,772,102
Llogari në banken Tirana në Lek	4,207,131	66,901
Llogari në banken ABI në Lek	165,125	272,745
Llogari në Credins Bank në Euro	11,467	58,470
Totali	19,067,677	12,170,218

9. Shpenzime të parapaguara

	30 Shtator 2019	31 Dhjetor 2018
Parapagim pension -staf	320,743	
Parapagim sig jete -staf etj	33,625	356,164
	354,368	356,164

10. Te ardhura të përlogaritura nga depozitat

Te ardhura të përlogaritura nga depozitat	30 Shtator 2019	31 Dhjetor 2018
Depozite 1 vjecare	186,301	400,548
Depozite 1- 3 mujore	5,628	9,178
	191,929	409,726

11. Parapagime per qera

Shoqëria ka parapaguar qeranë për dy muaj për ambjentin, sipas kontratës së lidhur.

12. Kapitali

Më 30 Shtator 2019, kapitali aksionar i regjistruar është 95,822,394 Lekë, dhe përbëhet nga 233,713.17 aksione me vlerë nominale Lek 410 (2018: Kapitali aksionar 95,822,394 Lekë) .

	30 Qershor 2019			31 Dhjetor 2018		
	Në %	Numër aksionesh	Në Lek	Në %	Numër aksionesh	Në Lek
CREDINS Bank	76%	177,622.00	72,825,019	76%	177,622.00	72,825,019
SiCRED Sh.a.	12%	28,045.58	11,498,687	24%	56,091.17	22,997,375
Estela Koçi	5%	11,685.66	4,791,120	-	-	-
Genc Koxhaj	3,5%	8,179.96	3,353,784	-	-	-
Egi Santo	3,5%	8,179.96	3,353,784	-	-	-
	100	233,713.16	95,822,394	100	233,713.17	95,822,394

Kjo strukturë është aprovuar Bordi i Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare me Vendimin Nr. 28, datë 04.03.2019 dhe u regjistrua në QKB më 01.04.2019.

13.Detyrime të tjera

	30 Shtator 2019	31 Dhjetor 2018
Shërbime profesionale të përlogaritura	366,442	489,100
Detyrime për taksa TVSH dhe sigurime shoqërore , personeli	639,202	702,278
Shpenzime të tjera të përlogaritura	14,600	56,605
Shpenzime te perlogaritura per banken depozitare FP	83,909	97,868
Shpenzime te perlogaritura tarifa	71,613	75,203
Furnitorë	1,067,601	866,594
Detyrim ndaj AMF	97,796	72,596
Total	2,341,163	2,360,244

14 . Tarifa të administrimit

Shoqëria mban një tarifë administrimi prej 3% në vit ndaj Fondit të Pensionit dhe 1% në vit ndaj Fondit të Investimit.

	30 Shtator 2019	30 Shtator 2018
Të ardhura nga tarifa administrimit, Fondi Pensionit	14,972,168	9,952,350
Të ardhura nga tarifa administrimit, Fondi Investimit	21,765,601	9,249,159
Total	36,737,769	19,201,509

15.Tarifa të largimit nga fondi

Shoqëria mban penalitet ndaj anëtarëve të fondit të pensionit nëse tërhiqen para kohe.

	30 Shtator 2019	30 Shtator 2018
Tarifa te largimit nga tërheqje të parakohëshme	1,342,783	673,049
Total	1,342,783	673,049

16.Shpenzime personeli

Shpenzime për personelin	30 Shtator 2019	30 Shtator 2018
Paga dhe shpërblime	15,525,828	11,378,277
Sigurime Shoqërore	1,858,469	1,273,687
Pension Vullnetar	273,250	270,500
Sigurim jete shëndeti	304,163	197,432
Total	17,961,710	13,119,896

17.Shpenzime të tjera të veprimtarisë

	30 Shtator 2019	30 Shtator 2018
Qera	3,330,834	-
Shp. marketing dhe design	1,865,722	-
Shërbime mirembajtje sistemi , lic	1,610,597	1,536,369
Asistance nga palë të treta	714,256	575,836
Shërbime profesionale	366,442	602,403
Shpenzime noteriale dhe ligjore	1,120	-
Kancelari	119,511	103,868
Shpenzime postare dhe telefonike	151,011	103,946
Tarifë për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare FP	263,633	170,608
Tarifë për Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare FI	-	481,824
Shpenzime per vleren e mbetur aktiveve te falura	87,575	-
Energji	236,186	-
Komisione bankare	67,056	84,627
Taksa vendore dhe tarifa regjistrimi	305,266	296,050
Shp pritje	123,132	-
Printime	22,200	16,650
Udhëtime, dieta	20,510	17,580
Shpenzime detergjente, uji	131,152	110,720
Shpenzime të tjera	77,381	32,927
Total	9,493,584	4,133,408

18.Të ardhurat financiare

Të ardhura financiare	30 Qershor 2019	30 Qershor 2018
Depozita	454,040	455,444
Llogari rrjedhëse	407	6,818
Total	454,447	462,262

19. Ngjarje pas dates së raportimit

Nuk ka ngjarje pas datës së bilancit që mund të kërkojë korigjim ose shënime shtesë në pasqyrat financiare të shoqërisë.

Përgatiti

Armira CITOZI
Drejtoresh e Finances dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI
Administratore e Përgjithshme