

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

PASQYRAT FINANCIARE

31 Mars 2020

Raportet financiare për 3 mujorin e parë, 2020

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

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 Armira Citozi-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 Sipermarrjeve 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 te Investimeve "CREDINS PREMIUM":	
ABI Bank	AL98 2101 1012 0000 0000 0166 7197

1. Pasqyra e Bilancit

AKTIVI		31/03/2020	31/12/2019
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		28,008,353	29,503,807
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		8,212,663	9,521,739
1. Ndërtesa- Aktive me te drejte perdorimi	4	3,132,798	4,177,064
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	5	5,079,865	5,344,675
II. Aktive jo-materiale	6	2,795,690	2,982,068
III. Aktive financiare(1+2+3+4)		17,000,000	17,000,000
1. Depozita bankare	7	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)		36,980,986	30,870,711
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		5,495,586	5,333,871
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve	8	5,485,586	5,302,407
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)		20,598,931	407,397
1. Depozita bankare		-	-
2. Të tjera aktive dhe llogari të arkëtueshme afatshkurtër të vlefshme për shitje			
3. Të tjera aktive dhe llogari të arkëtueshme afatshkurtër të mbajtura deri në maturim	9	611,887	407,397
4. Kuota ne fonde investimi	10	19,987,044	
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		10,188,800	24,140,788
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	11	10,188,800	24,140,788
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të parapaguara	12	67,564	337,086
VI. Parapagime		630,105	630,105
D.Totali i Aktiveve(A+B+C)		64,989,339	60,353,054

PASIVI	Shënime	31/03/2020	31/12/2019
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)		57,837,691	52,671,300
I. Kapitali i nënshkruar	13	95,822,394	95,822,394
I. a Kapitali i nënshkruar, paregjistruar			
I.b Kapitali i nënshkruar, i papaguar			
II. Rezerva të kapitalit	13	10,000,000	10,000,000
III. Rezerva e rivlersimit			
IV. Rezerva të tjera			
V. Fitime / humbje të mbartura		-	-
		53,151,094	64,811,120
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		5,166,391	11,660,026
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)		7,151,648	7,681,754
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi	14	3,441,192	4,244,512
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme	15	3,710,456	3,437,242
IV. Shpenzime të shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		64,989,339	60,353,054

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

		31/03/2020	31/03/2019
I.Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)		16,432,978	11,086,091
1.a Tarifa të administrimit të Fondit të Pensionit Vullnetar Credins Pension	16	6,487,519	4,550,396
1.b Tarifa të administrimit të Fondit të Investimit Credins Premium	16	9,471,276	5,980,590
2.Tarifa të largimit nga Fondi I Pensionit Vullnetar Credins Pension	16	474,183	548,938
3.Tarifa të tjera		-	6,167
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)		486,646	586,641
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit		300,117	316,065
1.b Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Investimit		81,800	51,027
2. Shpenzime të marketingut			
3.a Shpenzime të shitjes me agjent FP			
3. b Shpenzime të shitjes me agjent FI		50,729	213,549
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit		54,000	6,000
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)		15,946,332	10,499,450
IV. Të ardhura të tjera		-	
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)		9,775,368	9,486,384
1. Shpenzime për materiale			
2. Shpenzime për personelin	17	5,946,148	5,968,922
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata	4,5,6	1,522,454	591,039
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra			
5. Provigjione			
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	18	2,306,766	2,926,423
VI. Të ardhura financiare (interesa depozite dhe llogari rrjedhese)	19	168,641	221,284
VII. Shpenzime financiare		261,498	144
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)		6,078,107	1,234,206
IX. Tatimi mbi fitimin		911,717	-
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)		5,166,391	1,234,206

3. Pasqyra e flukseve

	31/03/2020	31/12/2019
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	16,354,298	53,262,491
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	30,279,286	40,859,341
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	-13,924,988	12,403,150
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	27,000	432,580
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	-27,000	-432,580
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)	-13,951,988	11,970,570
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël	24,140,788	12,170,218
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	10,188,800	24,140,788

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

	Lek	Lek	Lek	Lek
	31/12/2019	Rritje	Zbritje	31/03/2020
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	0			0
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (Humbje) të mbartura	-64,811,120			-53,151,094
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare	11,660,026			5,166,391
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	52,671,300			57,837,691

Përgatiti

Armira CITOZI
Drejtoresh e Finances dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI
Administratore e Përgjithshme