

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

**PASQYRAT FINANCIARE**

**30 Qershor 2020**

## Raportet financiare për 3 mujorin e dytë, 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

<b>Informacioni</b>	<b>Përshkrimi, vlera</b>
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:	<a href="mailto:acitozi@credinsinvest.com">acitozi@credinsinvest.com</a>
Faqe web	<a href="http://www.credinsinvest.com">www.credinsinvest.com</a>
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 :	
<b>Nr. e llogarisë të Shoqërisë Administruese të Fondeve të Pensionit dhe Siper marrjeve te Investimeve Kollective</b>	
Banka Credins në lekë	318654
Banka Credins në euro	318656
Tirana Bank	0111-313969-100;
ABI Bank	AL07 2101 1012 0000 0000 0166 7186
<b>Nr e llogarisë të Fondit Vullnetar "Credins Pension":</b>	
Tirana Bank	0110-313-979-100;0111-313979-100; 0111-313979-101
<b>Nr e llogarisë të Fondit te Investimeve "CREDINS PREMIUM":</b>	
ABI Bank	AL98 2101 1012 0000 0000 0166 7197

## 1. Pasqyra e Bilancit

AKTIVI	30/06/2020	31/12/2019
<b>A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)</b>	<b>26,940,555</b>	<b>29,503,807</b>
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)	7,331,243	9,521,739
1. Ndërtesa- Aktive me te drejte perdorimi	2,088,532	4,177,064
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	5,242,711	5,344,675
II. Aktive jo-materiale	2,609,312	2,982,068
III. Aktive financiare(1+2+3+4)	<b>17,000,000</b>	<b>17,000,000</b>
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>B. Aktivi tatimor i shtyrë</b>		
<b>C. Aktive afatshkurtra (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>40,055,604</b>	<b>30,849,247</b>
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera		
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)	5,199,368	5,333,871
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve	5,110,258	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	89,110	10,000
4. Të tjera llogari të arkëtueshme nga personeli	-	21,464
III. Aktive financiare (1+2)	23,926,086	407,397
1. Depozita bankare	0	-
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	826,678	407,397
4. Kuota në fonde investimi	23,099,408	
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)	10,203,829	24,140,788
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	10,203,829	24,140,788
2. Mjete monetare në arkë		
V. Shpenzime të parapaguara	96,216	337,086
VI. Parapagime	630,105	630,105
<b>D. Totali i Aktiveve( A+B+C)</b>	<b>66,996,159</b>	<b>60,353,054</b>

PASIVI			
		30/06/2020	31/12/2019
<b>A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)</b>		<b>60,526,092</b>	<b>52,671,300</b>
I. Kapitali i nënshkruar		95,822,394	95,822,394
I. a Kapitali i nënshkruar, paregjistruar			
<b>I.b Kapitali i nënshkruar,i papaguar</b>			
II. Rezerva të kapitalit		10,000,000	10,000,000
III. Rezerva e rivlersimit			
IV. Rezerva të tjera			
V. Fitime / humbje të mbartura		-55,483,099	-64,811,120
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		10,186,797	11,660,026
<b>B. Detyrime afatgjata (I+II+III)</b>			
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi			
III. Detyrime të tjera afatgjata			
<b>C. Detyrim tatimor i shtyrë</b>			
<b>D. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe</b>			
<b>E. Detyrime afatshkurtra (I+II+III+IV+V)</b>		<b>6,470,068</b>	<b>7,681,754</b>
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		2,198,083	4,244,512
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme		4,271,985	3,437,242
IV. Shpenzime te shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
<b>F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)</b>		<b>66,996,159</b>	<b>60,353,054</b>

## 2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

			30/06/2019- axhustuar qera financiare	30/06/2019
		30/06/2020		
<b>I. Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)</b>		<b>32,369,216</b>	<b>24,101,582</b>	<b>24,101,582</b>
1.a Tarifa të administrimit të Fondit të Pensionit Vullnetar Credins Pension		13,351,221	9,552,521	9,552,521
1.b Tarifa të administrimit të Fondit të Investimit Credins Premium		18,139,867	13,735,691	13,735,691
2. Tarifa të largimit nga Fondi I Pensionit Vullnetar Credins Pension		878,128	806,370	806,370
3. Tarifa të tjera		-	7,000	7,000
<b>II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)</b>		<b>1,006,793</b>	<b>1,198,216</b>	<b>1,198,216</b>
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit		617,406	583,284	583,284
1.b Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Investimit		163,000	186,227	186,227
2. Shpenzime të marketingut				
3.a Shpenzime të shitjes me agjent FP				
3. b Shpenzime të shitjes me agjent FI		51,387	334,905	334,905
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit		175,000	93,800	93,800
<b>III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)</b>		<b>31,362,423</b>	<b>22,903,366</b>	<b>22,903,366</b>
<b>IV. Të ardhura të tjera</b>		-		
<b>V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)</b>		<b>19,683,790</b>	<b>19,264,694</b>	<b>19,409,985</b>
1. Shpenzime për materiale				
2. Shpenzime për personelin		11,902,521	11,913,010	11,913,010
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata		3,055,567	3,270,608	1,182,078
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra				
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe				
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë		4,725,702	4,081,076	6,314,897
<b>VI. Të ardhura financiare</b>		439,769	227,190	454,447
<b>VII. Shpenzime financiare</b>		133,935	38,580	9,699
<b>VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)</b>		<b>11,984,467</b>	<b>3,827,282</b>	<b>3,938,129</b>
<b>IX. Tatimi mbi fitimin</b>		1,797,670	-	-
<b>X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)</b>		<b>10,186,797</b>	<b>3,827,282</b>	<b>3,938,129</b>

### 3.Pasqyra e flukseve

	30/06/2020	31/12/2019
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	32,720,081	53,262,491
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	46,164,725	40,859,341
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	<b>-13,444,644</b>	<b>12,403,150</b>
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	492,315	432,580
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	<b>-492,315</b>	<b>-432,580</b>
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)	<b>-13,936,959</b>	<b>11,970,570</b>
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël	<b>24,140,788</b>	<b>12,170,218</b>
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	<b>10,203,829</b>	<b>24,140,788</b>

**4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit**

	31/12/2019	Rritje	Zbritje	30/06/2020
I.Kapitali i nënshkruar	95,822,394			95,822,394
I.a Kapitali i nënshkruar,paregjistruar( <i>shënimi nr.12</i> )				
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	9,328,021		-55,483,099
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare	11,660,026			10,186,797
VII. Pagesat e dividendit		2,332,005	2,332,005	
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				
<b>TOTALI I KAPITALIT</b>	<b>52,671,300</b>	<b>11,660,026</b>	<b>2,332,005</b>	<b>60,526,092</b>

Përgatiti

Armira CITOZI

Drejtoreshë e Finances dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI

Administratore e Përgjithshme