

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

PASQYRAT FINANCIARE

30 Shtator 2020

Raportet financiare për 3 mujorin e tretë, 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
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 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 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			
		30/09/2020	31/12/2019
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		25,419,330	29,503,807
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		5,997,396	9,521,739
1. Ndërtesa- Aktive me te drejte perdorimi		1,044,266	4,177,064
2. Të tjera aktive afatgjata materiale		4,953,130	5,344,675
II. Aktive jo-materiale		2,421,934	2,982,068
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)		45,639,490	30,849,247
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		5,375,290	5,333,871
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve		5,196,621	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		178,669	10,000
4. Të tjera llogari të arkëtueshme nga personeli		-	21,464
III. Aktive financiare (1+2)		23,392,717	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		189,738	407,397
4. Kuota ne fonde investimi		23,202,979	
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		16,022,815	24,140,788
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë		16,022,815	24,140,788
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të parapaguara		40,625	337,086
VI. Parapagime		808,043	630,105
D.Totali i Aktiveve(A+B+C)		71,058,820	60,353,054

PASIVI	Shënime		
		30/09/2020	31/12/2019
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)		65,347,720	52,671,300
I. Kapitali i nënshkuar		95,822,394	95,822,394
I. a Kapitali i nënshkuar, paregjistruar			
I.b Kapitali i nënshkuar,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		-55,483,099	-64,811,120
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		15,008,425	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)		5,711,100	7,681,754
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi		1,105,410	4,244,512
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme		4,605,690	3,437,242
IV. Shpenzime te shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		71,058,820	60,353,054

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

	Shenime	30/09/2020	30/09/2019
I. Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)		48,709,753	38,089,802
1.a Tarifa të administrimit të Fondit të Pensionit Vullnetar Credins Pension		20,656,196	14,972,168
1.b Tarifa të administrimit të Fondit të Investimit Credins Premium		26,664,256	21,765,601
2.Tarifa të largimit nga Fondi I Pensionit Vullnetar Credins Pension		1,389,301	1,342,783
3.Tarifa të tjera		-	9,250
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)		1,879,894	2,138,986
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit		948,886	830,016
1.b Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Investimit		226,726	310,038
2. Shpenzime të marketingut			
3.a Shpenzime të shitjes me agjent FP			
3. b Shpenzime të shitjes me agjent FI		57,282	355,032
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit		647,000	643,900
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)		46,829,859	35,950,816
IV. Të ardhura të tjera		-	
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)		29,773,010	29,031,491
1. Shpenzime për materiale			
2. Shpenzime për personelin		17,905,532	17,961,710
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata		4,609,792	4,907,031
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra			
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe			
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë		7,257,686	6,162,750
VI. Të ardhura financiare		739,049	370,241
VII. Shpenzime financiare		138,928	-47,063
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)		17,656,970	7,336,629
IX. Tatimi mbi fitimin		2,648,545	-
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)		15,008,425	7,336,629

	30/09/2020	31/12/2019
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	50,254,947	53,262,491
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	57,880,605	40,859,341
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	-7,625,658	12,403,150
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	492,315	432,580
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	-492,315	-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)	-8,117,973	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)	16,022,815	24,140,788

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

	31/12/2019	Rritje	Zbritje	30/09/2020
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			15,008,425
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				
TOTALI I KAPITALIT	52,671,300	11,660,026	2,332,005	65,347,720

Përgatiti

Armira CITOZI
Drejtoresh e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI
Administratore e Përgjithshme