`

“CREDINS INVEST” SH.A.
SHOQËRIA ADMINISTRUESE E FONDEVE

PASQYRAT FINANCIARE

30 Shtator

2021

`

Raportet financiare për 3 mujorin e tretë, 2021

TABELA E PËRMBAJTJES

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 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
	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
Perqindja e aksioneve	76%
Emri i shoqerise	SiCRED Shoqëri Sigurimi Jete
Adresa zyrtare	Nj.bashk. 5, Rr. Brigada 8, Vila 3/1
Perqindja e aksioneve	12%
Emri aksionerit	Estela Koçi
Perqindja e aksioneve	5%
Emri aksionerit	Egi Santo
Perqindja e aksioneve	3.5%
Emri aksionerit	Genc Koxhaj
Perqindja e aksioneve	3.5%
Shoqëria audituese	
Numrat e llogarisë :	
Nr. e llogarise të Shoqerisë 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			
		30/09/2021	31/12/2020
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		**46,212,277**	**39,634,232**
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		10,796,618	10,257,792
1. Ndërtesa- Aktive me te drejte perdorimi	4	5,641,250	4,311,786
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	5	5,155,368	5,946,006
II. Aktive jo-materiale	6	2,299,333	2,236,556
III. Aktive financiare(1+2+3+4)		33,116,326	**27,139,884**
1. Depozita bankare	7	17,000,000	17,000,000
2. Të vlefshme për shitje		-	-
3. Të mbajtura deri në maturim	8	16,116,326	10,139,884
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)		**46,294,990**	**39,180,079**
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		11,222,363	5,517,401
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve	9	9,694,849	5,498,372
2. Llogari të arkëtueshme nga shumat e paguara tepër, bazuar në fitim.			
3. Llogari të arkëtueshme nga shteti dhe institucione të tjera		1,211,331	-
4. Të tjera llogari të arkëtueshme nga personeli	10	316,183	19,029
III. Aktive financiare (1+2)		27,396,564	23,653,174
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 te mbajtura deri në maturim	11	187,212	400,555
4.Kuota ne fonde investimi	12	27,209,352	23,252,619
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		7,470,283	8,492,344
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	13	7,470,283	8,492,344
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të parapaguara	14	197,250	531,020
VI. Parapagime		8,530	986,140
D.Totali i Aktiveve(A+B+C)		**92,507,267**	**78,814,311**

`

PASIVI	Shënime		
		30/09/2021	31/12/2020
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)		**82,418,377**	**68,078,353**
I. Kapitali i nënshkruar	15	95,822,394	95,822,394
I. a Kapitali i nënshkruar, paregjistruar			
I.b Kapitali i nënshkruar,i papaguar			
II. Rezerva të kapitalit	15	10,000,000	10,000,000
III. Rezerva e rivlersimit			
IV. Rezerva të tjera			
V. Fitime / humbje të mbartura	15	-41,291,853	-55,483,099
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		17,887,836	17,739,058
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)		10,088,890	10,735,955
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi	16	5,291,244	4,311,786
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme	17	4,797,646	6,424,169
IV. Shpenzime te shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		**92,507,267**	**78,814,308**

`

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

	Shenime		
		30//09/2021	**30/09/2020**
I.Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)		**56,588,137**	**48,709,753**
1.a Tarifa të administrimit të Fondit të Pensionit Vullnetar Credins Pension	18	24,963,701	20,656,196
1.b Tarifa të administrimit të Fondit të Investimit Credins Premium	18	29,627,707	26,664,256
2.Tarifa të largimit nga Fondi I Pensionit Vullnetar Credins Pension	19	1,991,729	1,389,301
3.Tarifa të tjera		5,000	-
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)		**2,065,178**	**1,879,894**
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit		1,192,836	948,886
1.b Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Investimit		120,900	226,726
2. Shpenzime të marketingut			
3. a Shpenzime të shitjes me agjent FI		57,442	57,282
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit		694,000	647,000
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)		**54,522,959**	**46,829,859**
IV. Të ardhura të tjera			-
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)		**35,497,575**	**30,311,874**
1. Shpenzime për materiale			
2. Shpenzime për personelin	20	22,408,628	17,905,532
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata	4,5,6	4,921,277	5,148,656
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra			
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe			
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	21	8,167,670	7,257,686
VI. Të ardhura financiare	22	1,984,792	739,049
VII. Shpenzime financiare		-34,337	138,928
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)		**21,044,513**	**17,118,106**
IX. Tatimi mbi fitimin		3,156,677	2,648,545
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)		**17,887,836**	**14,469,561**

`

3. Pasqyra e cash flow

	30/09/2021	**31/12/2020**
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	54,011,582	65,827,785
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	54,224,979	79,578,674
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	**-213,397**	**-13,750,889**
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	808,664	1,897,555
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	**-808,664**	**-1,897,555**
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)	**-1,022,061**	**-15,648,444**
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël	**8,492,344**	**24,140,788**
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	**7,470,283**	**8,492,344**

`

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

	Lek	Lek	Lek	Lek
	31/12/2020	Rritje	Zbritje	30/09/2021
I.Kapitali i nënshkruar	95,822,394			95,822,394
I.a Kapitali i nënshkruar,paregjistruar*(shënimi nr.12)*				
II. Rezerva kapitali	10,000,000			10,000,000
III. Rezerva e rivlerësimit				
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (Humbje) të mbartura	-55,483,099			-41,291,853
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare	17,739,058	17,887,836		17,887,836
VII. Pagesat e dividendit	-3,547,812			
VIII. Ndryshimet në politikat kontabël dhe korigjime (1+2+3+4+5+6)				
TOTALI I KAPITALIT	**64,530,541**	**17,887,836**		**82,418,377**

Përgatiti

Armira ÇITOZI
Drejtore e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI
Administratore e Përgjithshme