

**“CREDINS INVEST” SH.A.
SHOQËRI ADMINISTRUESE E FONDEVE**

PASQYRAT FINANCIARE

31 Dhjetor

2021

Raportet financiare për 3 mujorin e katërt, 2021

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 ëeb	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		31/12/2021	31/12/2020
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		45,161,903	39,634,232
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		9,716,816	10,257,792
1. Ndërtesa- Aktive me te drejte perdorimi	4	4,513,000	4,311,786
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	5	5,203,816	5,946,006
II. Aktive jo-materiale	6	2,115,715	2,236,556
III. Aktive financiare(1+2+3+4)		33,329,372	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	16,329,372	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)		49,631,644	39,180,079
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		6,705,020	5,517,401
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve	9	6,704,210	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			-
4. Të tjera llogari të arkëtueshme		810	19,029
III. Aktive financiare (1+2)		37,703,838	23,653,174
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	10	401,459	400,555
4. Kuota në fonde investimi	11	37,302,379	23,252,619
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		4,758,711	8,492,344
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	12	4,758,711	8,492,344
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të parapaguara	13	455,545	531,020
VI. Parapagime		8,530	986,140
D.Totali i Aktiveve(A+B+C)		94,793,547	78,814,311

PASIVI	Shënime		
		31/12/2021	31/12/2020
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)		86,492,648	68,078,353
I. Kapitali i nënshkruar	14	95,822,394	95,822,394
I. a Kapitali i nënshkruar, paregjistruar			
I.b Kapitali i nënshkruar,i papaguar			
II. Rezerva të kapitalit	14	10,000,000	10,000,000
III. Rezerva e rivlersimit			
IV. Rezerva të tjera			
V. Fitime / humbje të mbartura	14	-41,291,853	-55,483,099
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		21,962,107	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)		8,300,899	10,735,955
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi	15	4,231,913	4,311,786
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme	16	4,068,986	6,424,169
IV. Shpenzime te shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		94,793,547	78,814,308

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

		31/12/2021	31/12/2020
I.Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)		75,947,515	65,454,534
1.a Tarifa të administrimit të Fondit të Pensionit Vullnetar Credins Pension	17	32,717,060	28,718,995
1.b Tarifa të administrimit të Fondit të Investimit	17	40,814,604	34,875,703
2.Tarifa të largimit nga Fondi I Pensionit Vullnetar Credins Pension	18	2,409,185	1,855,336
3.Tarifa të tjera		6,666	4,500
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)		3,203,185	2,663,611
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit		1,644,521	1,314,222
1.b Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Investimit		145,850	285,126
2. Shpenzime të marketingut			
3. a Shpenzime të shitjes me agjent FI		286,814	160,263
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit		1,126,000	904,000
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)		72,744,330	62,790,923
IV. Të ardhura të tjera			-
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)		49,364,540	42,754,932
1. Shpenzime për materiale			
2. Shpenzime për personelin	19	31,405,578	26,393,779
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata	4,5,6	6,584,157	6,192,922
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra			
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe			
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	20	11,374,805	10,168,231
VI. Të ardhura financiare	21	2,441,350	1,105,605
VII. Shpenzime financiare		-75,919	126,276
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)		25,897,059	21,015,320
IX. Tatimi mbi fitimin		3,934,952	3,276,262
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)		21,962,107	17,739,058

3. Pasqyra e Fluksit të Parave

	31/12/2021	31/12/2020
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	77,905,742	65,827,785
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	80,431,251	79,578,674
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	-2,525,509	-13,750,889
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	1,208,124	1,897,555
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	-1,208,124	-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)	-3,733,633	-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)	4,758,711	8,492,344

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

	Lek	Lek	Lek	Lek
	31/12/2020	Rritje	Zbritje	31/12/2021
I.Kapitali i nënshkruar	95,822,394			95,822,394
I.a Kapitali i nënshkruar,paregjistruar(<i>shënimi nr.14</i>)				
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	21,962,107		21,962,107
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	21,962,107		86,492,648

Përgatiti

Armira CITOZI
Drejtoresh e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI
Administratore e Përgjithshme