

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

PASQYRAT FINANCIARE

31 Mars 2023

Raportet financiare për 3 mujorin e parë, 2023

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

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 të Investimeve "CREDINS PREMIUM":	
ABI Bank	AL98 2101 1012 0000 0000 0166 7197

1. Pasqyra e Bilancit

AKTIVI		31/03/2023	31/12/2022
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		71,907,303	73,430,594
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		7,844,378	9,109,184
1. Ndërtesa- Aktive me te drejte perdorimi	4	3,417,128	4,556,170
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	5	4,427,250	4,553,014
II. Aktive jo-materiale	6	1,931,657	2,066,282
III. Aktive financiare(1+2+3+4)		62,131,268	62,255,128
1. Depozita bankare			-
2. Të vlefshme për shitje		-	-
3. Të mbajtura deri në maturim	7	62,131,268	62,255,128
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)		32,318,457	30,027,118
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		4,978,353	6,502,666
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve	8	4,978,353	6,493,916
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 nga staf		-	8,750
III. Aktive financiare (1+2)		-	-
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			-
4. Kuota në fonde investimi			-
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		25,247,482	21,478,977
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	9	25,247,482	21,478,977
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të periudhave të ardhme dhe parapagime	10	88,461	469,066
VI. Parapagime detyrime tatimore	11	2,004,161	1,576,409
D.Totali i Aktiveve(A+B+C)		104,225,760	103,457,712

PASIVI	Shënime	31/03/2023	31/12/2022
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)		98,029,673	95,505,277
I. Kapitali i nënshkruar	12	95,822,394	95,822,394
I.b Kapitali i nënshkruar,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		-10,317,117	-23,722,167
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		2,524,396	13,405,050
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)		6,196,087	7,952,435
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi	13	3,028,820	4,060,775
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme	14	3,167,267	3,891,660
IV. Shpenzime te shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		104,225,760	103,457,712

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

		31/03/2023	31/03/2022
I.Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)		15,732,787	17,988,544
1.a Tarifa të administrimit të Fondit të Pensionit Vullnetar Credins Pension	15	8,494,587	6,815,299
1.b Tarifa të administrimit të Fondeve të Investimit	15	6,089,364	10,394,665
2.Tarifa të largimit nga Fondi i Pensionit Vullnetar Credins Pension	16	1,148,003	778,580
3.Tarifa të tjera		833	-
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)		890,627	683,672
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit		613,811	466,019
1.b Shpenzime të transaksioneve për Fondin e Investimit		-	750
2. Shpenzime të marketingut			
3.a Shpenzime të shitjes me agjent FP			
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit		250,184	204,000
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)		14,842,160	17,304,872
IV. Të ardhura të tjera			
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)		12,635,725	11,595,932
1. Shpenzime për materiale			
2. Shpenzime për personelin	17	8,233,423	7,813,308
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata	4,5,6	1,536,432	1,568,734
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra			
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe			
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	18	2,865,870	2,213,890
VI. Të ardhura financiare	19	805,502	696,845
VII. Shpenzime financiare		42,061	28,682
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)		2,969,876	6,377,103
IX. Tatimi mbi fitimin		445,480	956,565
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)		2,524,396	5,420,538

3.Pasqyra e flukseve të parasë

	31/03/2023	31/12/2022
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	26,921,107	115,443,708
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	23,152,602	93,171,752
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	3,768,505	22,271,956
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese		1,159,269
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	-	-1,159,269
g. Arkëtime nga veprimtaria financuese		
h. Pagesa për veprimtarinë financuese		4,392,421
i. Fluksi monetar neto nga veprimtaria financuese (g - h)	-	-4,392,421
j. Rritja/rënia neto në mjetet monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare(c+f+i)	3,768,505	16,720,266
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël	21,478,977	4,758,711
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	25,247,482	21,478,977

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

	Lek	Lek	Lek	Lek
	31/12/2022	Rritje	Zbritje	31/03/2023
I.Kapitali i nënshkruar	95,822,394			95,822,394
II. Rezerva kapitali	10,000,000			10,000,000
III. Rezerva e rivlerësimit				
IV. Rezerva të tjera				
V. Fitime (Humbje) të mbartura	-23,722,167			-10,317,117
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare	13,405,050	2,524,396		2,524,396
VII. Pagesat e dividendit				
VIII. Ndryshimet në politikat kontabël dhe korigjime (1+2+3+4+5+6)				
TOTALI I KAPITALIT	95,505,277	2,524,396	-	98,029,673

Përgatiti

Armira CITOZI
Drejtoresh e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI
Administratore e Përgjithshme