

**“CREDINS INVEST” SH.A.
SHOQËRI ADMINISTRUESE E FONDEVE TË PENSIONIT PRIVAT DHE
SIPËRMARRJEVE TË INVESTIMEVE KOLEKTIVE**

PASQYRAT FINANCIARE

30 Shtator 2024

Raportet financiare për 3 mujorin e tretë, 2024

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 69 60 60 058;
Email:	acitozi@credinsinvest.net
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 zyrtae, përqindja e aksioneve në pronësi)	
Emri i shoqërisë	CREDINS BANK
Adresa zyrtare	Rr.Vaso Pasha, Nr.8, Tiranë
Perqindja e aksioneve	76%
Emri i shoqërisë	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	RSM Albania shpk
Numrat e llogarisë :	
Nr. e llogarisë të Shoqërisë Administruese të Fondeve të Pensionit dhe Siper marrjeve 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		30/09/2024	31/12/2023
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		67,319,986	69,233,457
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		14,684,997	15,598,038
1. Ndërtesa- Aktive me te drejte perdorimi	4	8,070,713	7,974,541
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	5	6,614,284	7,623,497
II. Aktive jo-materiale	6	1,241,330	1,527,791
III. Aktive financiare(1+2+3+4)		51,393,659	52,107,628
1. Depozita bankare			
2. Të vlefshme për shitje		-	-
3. Të mbajtura deri në maturim	7	51,393,659	52,107,628
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)		61,803,486	51,026,902
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		17,628,146	6,460,300
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve	8	17,586,571	6,460,300
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		41,575	-
III. Aktive financiare (1+2)		42,041,200	39,971,505
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 ne fonde investimi	9	42,041,200	39,971,505
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		2,134,140	3,924,827
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	10	2,134,140	3,924,827
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të periudhave të ardhme dhe parapagime		-	396,583
VI. Parapagime detyrime tatimore		-	273,687
D.Totali i Aktiveve(A+B+C)		129,123,472	120,260,359

PASIVI	Shënime		
		30/09/2024	31/12/2023
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)	11	118,802,319	106,159,470
I. Kapitali i nënshkruar		95,822,394	95,822,394
II. Rezerva të kapitalit	11	10,000,000	10,000,000
III. Rezerva e rivlersimit			
IV. Rezerva të tjera			
V. Fitime / humbje të mbartura	11	337,076	-12,998,127
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		12,642,849	13,335,203
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)		10,321,153	14,100,889
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi	12	7,417,627	7,048,207
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme	13	2,903,526	7,052,682
IV. Shpenzime të shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		129,123,472	120,260,359

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

		30/09/2024	30/09/2023
I.Të ardhura nga administrimi i fondit (1+2+3)		52,900,552	47,974,026
1.a Tarifa të administrimit të Fondit të Pensionit Vullnetar Credins Pension	14	33,021,055	27,032,398
1.b Tarifa të administrimit të Fondeve të Investimit	14	17,818,198	17,868,797
2.Tarifa të largimit nga Fondi i Pensionit Vullnetar Credins Pension	15	2,061,299	3,070,331
3.Tarifa të tjera		-	2,500
II. Shpenzime nga administrimi i fondit (1+2+3+4)		3,234,430	2,613,566
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit		2,185,198	1,837,021
1.b Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin Investimit			
2. Shpenzime të marketingut			
3. a Shpenzime të shitjes me agjent FI		18,732	17,361
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit		1,030,500	759,184
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)		49,666,122	45,360,460
IV. Të ardhura të tjera			
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)		38,622,296	37,521,251
1. Shpenzime për materiale			
2. Shpenzime për personelin	16	26,190,565	25,245,363
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata	4,5,6	4,234,313	4,638,871
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra			
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe			
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	17	8,197,418	7,637,017
VI. Të ardhura financiare	18	3,675,620	2,615,194
VII. Shpenzime financiare		-154,494	-117,236
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)		14,873,940	10,571,639
IX. Tatimi mbi fitimin		2,231,091	1,585,746
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)		12,642,849	8,985,893

3.Pasqyra e flukseve të parasë

	30/09/2024	31/12/2023
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	45,121,998	119,294,367
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	42,658,292	133,863,724
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	2,463,706	-14,569,357
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	4,254,393	303,783
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	-4,254,393	-303,783
g. Arkëtime nga veprimtaria financuese		
h. Pagesa për veprimtarinë financuese		2,681,010
i. Fluksi monetar neto nga veprimtaria financuese (g - h)	-	-2,681,010
j. Rritja/rënia neto në mjetet monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare(c+f+i)	-1,790,687	-17,554,150
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël	3,924,827	21,478,977
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	2,134,140	3,924,827

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

	Lek	Lek	Lek	Lek
	31/12/2023	Rritje	Zbritje	30/09/2024
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	337,076			337,076
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare		12,642,849		12,642,849
VII. Pagesat e dividendit				
VIII. Ndryshimet në politikat kontabël dhe korigjime (1+2+3+4+5+6)				
TOTALI I KAPITALIT	106,159,470	12,642,849		118,802,319

Përgatiti

Armira CITOZI
Drejtoresh e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI
Administratore e Përgjithshme