

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

PASQYRAT FINANCIARE

31 Dhjetor 2025

Raportet financiare për 3 mujorin e katërt të vitit 2025

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 web	www.credinsinvest.com
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 aksionerit	Estela Koçi
Përqindja e aksioneve	8 %
Emri aksionerit	Egi Santo
Përqindja e aksioneve	6.8%
Emri aksionerit	Genc Koxhaj
Përqindja e aksioneve	6.8%
Emri aksionerit	Armira Citozi
Përqindja e aksioneve	1.4%
Emri aksionerit	Vjosa Bodo
Përqindja e aksioneve	1%
Shoqëria audituese	RSM Albania shpk
Nr. e llogarise 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 Privat te Pensionit “Credins Pension”:	
Tirana Bank	0110-313-979-100;0111-313979-100; 0111-313979-101
Nr e llogarisë të Fondeve te Investimeve dhe Fondit Privat të Pensionit Master Pension ne ABI Bank :	
Fondi i Investimit “Credins Premium”	AL98 2101 1012 0000 0000 0166 7197
Fondi i Investimit Alternativ “Sea Land”	AL37 2101 1029 0000 0000 0255 9156
Fondi i Investimit Alternativ “Green Vieë”	AL71 2101 1029 0000 0000 0271 1319
Fondi i Investimit Alternativ “Credins Optimal”:	AL77 2101 1012 0000 0000 0344 8398
Fondi I Pensionit “Master Pension”:	AL62 2101 1012 0000 0000 0365 9837

Fondi i Investimit Credins Dynamic	AL14 2101 1012 0000 0000 0366 6424
------------------------------------	------------------------------------

1. Pasqyra e Bilancit

AKTIVI		31/12/2025	31/12/2024
A. Aktive afatgjata (I+II+III+IV)		86,362,288	67,674,016
I. Aktive afatgjata materiale (1+2)		12,959,437	13,313,695
1. Ndërtesa- Aktive me te drejte perdorimi	4	8,298,836	7,173,967
2. Të tjera aktive afatgjata materiale	5	4,660,601	6,139,728
II. Aktive jo-materiale	6	5,401,578	2,266,905
III. Aktive financiare(1+2+3+4)		68,001,273	52,093,416
1. Depozita bankare			
2. Të vlefshme për shitje		-	-
3. Të mbajtura deri në maturim	7	68,001,273	52,093,416
4. Të tjera aktive financiare afatgjata			
IV. Investimet që kontabilizohen duke përdorur metodën e kapitalit neto			
B. Aktivi tatimor i shtyrë		77,187	-
C. Aktive afatshkurtra (I+II+III+IV+V+VI+VII)		65,525,109	66,768,716
I. Pajisje në magazinë, inventar i imët dhe pajisje të tjera			
II. Llogari të arkëtueshme tregtare (1+2+3+4)		16,263,729	8,236,826
1. Llogari të arkëtueshme nga fondet e pensioneve dhe investimeve	8	16,198,756	8,140,553
2. Llogari të arkëtueshme nga shumat e paguara tepër, bazuar në fitim.			
3. Llogari të arkëtueshme nga shteti dhe institucione të tjera		16,132	
4. Të tjera llogari të arkëtueshme nga staf		48,841	96,273
III. Aktive financiare (1+2)		45,148,417	43,115,248
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	9	45,148,417	43,115,248
IV. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (1+2)		3,664,163	15,004,520
1. Llogari rrjedhëse dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në bankë	10	3,664,163	15,004,520
2. Mjete monetare në arkë			
V. Shpenzime të periudhave të ardhme dhe parapagime	11	448,800	407,572
VI. Parapagim detyrime		-	4,550
D. Totali i Aktiveve(A+B+C)		151,964,584	134,442,732

PASIVI	Shënime		
		31/12/2025	31/12/2024
A. Kapitali (I+II+III+IV+V+VI)		136,915,225	123,375,216
I. Kapitali i nënshkruar	12	95,822,394	95,822,394
II. Rezerva të kapitalit		10,000,000	10,000,000
III. Rezerva e rivlersimit			
IV. Rezerva të tjera			
V. Fitime/ humbje të mbartura		8,944,949	337,076
VI. Fitimi /humbja neto për periudhën		22,147,882	17,215,747
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)		15,049,359	11,067,516
I. Detyrime ndaj fondeve të pensionit			
II. Detyrime të lidhura me hua dhe kredi	13	8,118,764	6,608,832
III. Llogari të pagueshme tregtare dhe llogari të tjera të pagueshme	14	6,930,595	4,458,684
IV. Shpenzime të shtyra			
V. Të ardhura të marra në avancë			
F. Totali i pasivit (A+B+C+D+E)		151,964,584	134,442,732

2. Pasqyra e Fitim / Humbjeve

		31/12/2025	31/12/2024
I.Të ardhura nga administrimi i fondeve (1+2+3)		89,806,613	74,514,520
1.a Tarifa të administrimit të Fondeve të Pensionit Privat	15	51,760,667	45,428,772
1.b Tarifa të administrimit të Fondeve të Investimit	15	34,846,921	25,912,601
2.Tarifa të largimit nga Fondi i Pensionit Privat Credins Pension	16	3,198,192	3,171,481
3.Tarifa të tjera		833	1,666
II. Shpenzime nga administrimi i fondeve (1+2+3+4)		7,065,097	4,423,805
1.a Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin e Pensionit		1,830,055	2,991,700
1.b Shpenzime të transaksioneve dhe tarife depozitari për Fondin Investimit			
2. Shpenzime të marketingut			
3. a Shpenzime të shitjes me agjent FP		2,172	-
3. b Shpenzime të shitjes me agjent FI		3,568,318	80,005
4. Shpenzime të tjera të administrimit të fondit të pensionit		1,664,552	1,352,100
III. Fitim / Humbja nga administrimi i fondit të pensionit (+/-) (I - II)		82,741,516	70,090,715
IV. Të ardhura të tjera			
V. Shpenzime të veprimtarisë së shoqërisë administruese (1+2+3+4+5+6)		61,136,068	55,136,965
1. Shpenzime për materiale			
2. Shpenzime për personelin	17	38,219,971	37,249,478
3. Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata	4,5,6	7,122,119	5,701,101
4. Rregullim i vlerës së aktiveve afashkurtra			
5. Provigjone për shpenzime dhe rreziqe			
6. Shpenzime të tjera të veprimtarisë	18	15,793,978	12,186,386
VI. Të ardhura financiare	19	4,466,855	5,329,477
VII. Shpenzime financiare		-46,320	-177,090
VIII. Fitim / Humbja para tatimit (III+IV-V+VI-VII)		26,118,623	20,460,317
IX. Tatimi mbi fitimin		3,970,741	3,244,571
X. Fitim / Humbja neto për periudhën (VIII-IX)		22,147,882	17,215,747

3. Pasqyra e flukseve të parasë

	31/12/2025	31/12/2024
a. Arkëtime nga veprimtaria shfrytëzuese	97,649,082	76,307,699
b. Pagesa për veprimtarinë shfrytëzuese	96,674,182	60,973,613
c. Flukse monetare neto nga veprimtaria shfrytëzuese (a - b)	974,900	15,334,086
d. Arkëtime nga veprimtaria investuese		
e. Pagesa për veprimtarinë investuese	3,707,384	4,254,393
f. Flukse monetare neto nga veprimtaria investuese (d - e)	-3,707,384	-4,254,393
g. Arkëtime nga veprimtaria financuese		
h. Pagesa për veprimtarinë financuese	8,607,873	
i. Fluksi monetar neto nga veprimtaria financuese (g - h)	-8,607,873	-
j. Rritja/rënia neto në mjetet monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (c+f+i)	-11,340,357	11,079,693
k. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fillim të periudhës kontabël	15,004,520	3,924,827
l. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare në fund të periudhës kontabël (j+k)	3,664,163	15,004,520

4. Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

	Lek	Lek	Lek	Lek
	31/12/2024	Rritje	Zbritje	31/12/2025
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	17,552,822		8,607,873	8,944,949
VI. Fitimi (Humbja) e periudhës financiare	-	22,147,882		22,147,882
VII. Pagesat e dividendit	-	8,607,873	8,607,873	
VIII. Ndryshimet në politikat kontabël dhe korigjime (1+2+3+4+5+6)	-			
TOTALI I KAPITALIT	123,375,216	30,755,755	17,215,746	136,915,225

5. Pasqyra e raportit të kapitalit;

Emertimi	Vlera
Kapitali fillestar	15,800,000
Më pak ose i barabartë me	31,600,000,000
Asete nën administrim	12,019,910,715
Diferenca	- 19,580,089,285
Rritja me 0.02% të tejkalimit	- 3,916,018
Kerkesa ligjore e kapitalit	15,800,000

6. Pasqyra e shpenzimeve fikse;

Shpenzime Fikse (sipas Rreg. 132 Dt. 30.9.2020)	Vlera
Shërbime mirembajtje sistemi	5,556,605
Shërbime profesionale	1,889,207
Shpenzime pritje dhe të tjera	1,761,127
Asistancë nga palë të treta	1,216,300
Shpenzime marketingu dhe design	957,726
Tarife Bordi	950,000
Tarifë për AMF FP	780,385
Energji	603,591
Taksa vendore dhe tarifa regjistrimi dhe noteriale	564,612
Shpenzime postare dhe telefonike	494,382
Kancelari	392,468
Shpenzime kuota dhe trajnime profesionale	225,841
Komisione bankare	281,554
Printime	120,180
Shpenzime për personelin	38,219,971
Amortizim i aktiveve materiale/jomateriale afatgjata	7,122,119
Totali	61,136,068

7. Pasqyra e detajimit të tarifave;

Emertimi I Fondit	Lloji I Fondit	Tarifa e Administrimit
Credins Pension	Fond Pensioni	51,718,390
Master Pension	Fond Pensioni	42,277
Green View Alternative Investment Fund	Fond Investimi	12,043,902
Sea Land Alternative Investment Fund	Fond Investimi	13,015,235
Credins Premium	Fond Investimi	8,521,924
Credins Optimal	Fond Investimi	1,265,860

8.1 Pasqyra e strukturës së aktiveve, depozita dhe llogari rrjedhëse;

Referenca	Maturiteti	Vlera në momentin e depozitimit	Vlera në datën e raportimit
Credins Bank -LEK	<= 3 Muaj	2,103,679	2,103,679
Credins Bank -Eur	<= 3 Muaj	456,739	456,739
Tirana Bank - LEK	<= 3 Muaj	317,807	317,807
ABI Bank - LEK	<= 3 Muaj	785,938	785,938

8.2 Pasqyra e strukturës së aktiveve, obligacione qeveritare qendrore dhe vendore;

ISIN	Maturiteti	Vlera nominale	Vlera e blerjes	Vlera në datën e raportimit
Fondi Investimit Credins Premium		40,000,000	40,000,000	45,148,417

Pozicioni	ISIN	Qellimi i Mbajtjes	Maturiteti	Date blerje	Vlera nominale	Vlera e blerjes	Vlera në datën e raportimit
Obligacione të Qeverisë Vendase	AL021NF10Y30	Investime financiare të mbajtura deri në maturim	10 vjekar	14.10.2020	10,000,000	10,018,796	10,172,410
Obligacione të Qeverisë Vendase	AL022NF10Y31	Investime financiare të mbajtura deri në maturim	10 Vjekar	15.01.2021	6,000,000	6,000,000	6,160,388
Obligacione të Qeverisë Vendase	AL025NF10Y32	Investime financiare të mbajtura deri në maturim	10 Vjekar	18.07.2022	17,000,000	17,000,000	17,427,808
Obligacione të Qeverisë Vendase	AL000A3LEHC3	Investime financiare të mbajtura deri në maturim	3 Vjekar	20.12.2023	18,000,000	18,362,383	18,316,902
Obligacione të Qeverisë Vendase	AL000A4EB0P6	Investime financiare të mbajtura deri në maturim	7 Vjekar	11.09.2025	15,800,000	15,754,955	15,923,765
Total					66,800,000	67,136,134	68,001,273

Përgatiti

Armira CITOZI
Drejtore e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI
Administratore e Përgjithshme