

**FONDI VULLNETAR I PENSIONIT “Credins Pension”**

**PASQYRAT FINANCIARE**

**31 Mars 2020**

1. Pasqyra e asetëve të fondit të pensionit  
 Emri i fondit të pensionit: **Fondi Vullnetar i Pensionit "Credins Pensions"**  
 Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**  
 Për periudhën: **31.03.2020**

	Lek	Lek
	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
1. Mjete monetare në arkë dhe llogari rrjedhëse	1,670,812.40	42,806,503.21
2. Investime (2a+2b+2c+2d)	879,699,855.79	766,954,366.16
<b>2.a Letra borxhi të blera në emetimin e parë</b>	<b>621,804,603.00</b>	<b>579,115,881.30</b>
2b. Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes		
2c. Investime financiare të vlefshme për shitje		
2d. Investime financiare të mbajtura deri në maturim	621,804,603.00	579,115,881.30
<b>2a. Letra borxhi të blera të blera në treg sekondar</b>	<b>257,895,252.79</b>	<b>187,838,484.86</b>
2b. Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes		
2c. Investime financiare të vlefshme për shitje	74,666,895.68	63,212,534.83
2d. Investime financiare të mbajtura deri në maturim	183,228,357.11	124,625,950.03
<b>3. Llogari të arkëtueshme</b>	<b>13,821,051.69</b>	<b>18,656,872.97</b>
3a. Të arkëtueshme nga shitja e letrave me vlerë		
3b. Të arkëtueshme nga shoqëritë administruese		
3c. Të arkëtueshme nga depozitari		
3d. Parapagime		
3e. Të arkëtueshme nga ndryshimi i anëtarësisë		
3f. Të arkëtueshme të tjera	13,821,051.69	18,656,872.97
<b>A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>895,191,719.88</b>	<b>828,417,742.34</b>
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë		
5. Detyrime nga investimi në depozita		
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	2,270,499.74	2,094,597.48
7. Detyrime ndaj depozitarit		
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	229,478.97	351,018.20
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera	2,000.00	
<b>B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE</b>	<b>2,501,978.71</b>	<b>2,445,615.68</b>
<b>C (A-B) AKTIVET NETO TE FONDIT TE PENSIONIT</b>	<b>892,689,741.17</b>	<b>825,972,126.66</b>
<b>D Numri i kuotave të fondit të pensionit të emetuara</b>	<b>600,858.6208</b>	<b>560,146.2913</b>
<b>E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT</b>	<b>1,485.6902</b>	<b>1,474.5650</b>

2. Pasqyra e veprimtarisë të fondit të pensionit  
 Emri i fondit të pensionit: **Fondi Vullnetar i Pensionit “Credins Pensions”**  
 Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**  
 Për periudhën **31.03.2020**

		<b>31.03.2020</b>	<b>31.03.2019</b>
Nr.	Zerat		
	<b>TË ARDHURA NGA INVESTIMET</b>		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	433.72	330.13
2	Të ardhura nga interesat	13,023,764.88	10,139,979.60
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera	391.20	
<b>A (1+2+3+4+5)</b>	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET</b>	<b>13,024,589.80</b>	<b>10,140,309.73</b>
	<b>SHPENZIMET</b>		
6	Humbje të realizuara nga shitja/maturimi investimeve në letra me vlerë		
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare		
8	Tarifa për shoqërinë administruese	6,487,518.68	4,550,396.16
9	Tarifa për depozitarin		
10	Shpenzime të tjera	326.92	320.89
<b>B (6+7+8+9+10)</b>	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>6,487,845.60</b>	<b>4,550,717.05</b>
<b>C (A-B)</b>	<b>FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-</b>	<b>6,536,744.20</b>	<b>5,589,592.68</b>
	<b>FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË</b>		
d1	Fitimi (humbja) e perealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-		
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë		
d3	Amortizimi i primit/diskontit të aktiveve me afat maturimi fiks dhe AFS	-237,539.40	-268,513.09
d4	Zhvlerësim i aktiveve		
<b>D (d1+d2+d3+d4)</b>	<b>TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-</b>	<b>-237,539.40</b>	<b>-268,513.09</b>
<b>E (C+D)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NETO I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>6,299,204.80</b>	<b>5,321,079.59</b>

3. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto  
 Emri i fondit të pensionit: *Fondi Vullnetar i Pensionit*  
*“Credins Pensions”*  
 Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*  
 Për periudhën : **31.03.2020**

	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Zërat		
<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>		
Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	6,536,744.20	30,063,213.00
Totali i fitimeve (humbjeve) të përealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	-237,539.40	-339,780.04
Rivlerësimi i aktiveve financiare të vlefshme për shitje	213,634.30	2,518,658.04
<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>6,512,839.10</b>	<b>32,242,091.00</b>
Kontribute nga anëtarët e fondit	67,256,931.15	244,925,432.79
Tërheqje për shkak të tërheqje parakohshme	-5,111,516.14	(18,635,989.16)
Tërheqje për pagesat e përfitimeve të pensionit	-1,940,639.60	(12,910,513.31)
Tërheqje për transferime	0.00	(239,920.71)
<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-</b>	<b>60,204,775.41</b>	<b>213,139,009.61</b>
<b>RRITJA (ZVOGËLIMIT) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-</b>	<b>66,717,614.51</b>	<b>245,381,100.61</b>
<b>AKTIVET NETO</b>		
Në fillim të periudhës	825,972,126.66	580,591,026.05
Në fund të periudhës	892,689,741.17	825,972,126.66
<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>		
Kuota të pensionit të emtuara mbi bazën e kontributeve	45,472.8861	169,063.6645
Kuota të pensionit të tërhequra terheqje te parakohëshme	-3451.3445	(12,849.7888)
Kuota të pensionit të tërhequra për shkak të pagesave të përfitimeve të pensionit	-1309.2121	(8,890.5123)
Kuota të pensionit të tërhequra për transferime	0.0000	(168.7759)
<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>	<b>40,712.3295</b>	<b>147,154.5875</b>

4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit

Emri i fondit të pensionit: **Fondi Vullnetar i Pensionit “Credins Pensions”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**

Për periudhën: **31.03.2020**

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet e fondit	Aktive për kuotë
1	Në fillim të periudhës	560,146.2913	825,972,126.66	1,474.5650
2	Emetuar gjatë periudhës	45,472.8861	67,256,931.15	1,479.0557
3	Tërhequr parakohe nga gjendja e fondit	3,451.3445	5,111,516.14	1,481.0217
4	Tërhequr për shkak të pagesave të përfitimeve të pensionit	1,309.2121	1,940,639.60	1,482.2958
5	Tërheqje për transferime	-	-	0.0000
6	Totali në fund të periudhës	600,858.6208	892,689,741.17	1,485.6902

5. Pasqyra e strukturës së investimeve 5.2 Obligacionet

Emri i fondit të pensionit: **Fondi Vullnetar i Pensionit “Credins Pensions”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**

Për periudhën: **31.03.2020**

Lloji	Vlera nominale	Kostoja e prokuruar	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)	869,400,000.00	876,828,895.73	893,520,907.48	99.78

5.5 Pasqyra e strukturës së investimeve-Investime të tjera  
 5.5 Investime të tjera  
 Për periudhën **31.03.2020**

Emri i fondit të pensionit: **Fondi Vullnetar i Pensionit “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**

Lloji	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit %
<b>TOTALI BRENDA VENDIT</b>	<b>1,670,812.40</b>	<b>0.19</b>
Mjete monetare dhe ekuivalente të mjeteve monetare (jashtë vendit)		
Aktive të tjera (jashtë vendit)		
<b>TOTALI JASHTË VENDIT</b>		

6. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të realizuara te fondit  
 Për periudhën : **31.03.2020**

Emri i fondit të pensionit: **Fondi Vullnetar i Pensionit “Credins Pensions”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**

Data e maturimit	Letra me vlerë të maturuara	Vlera nominale	Vlera kontabël	Çmimi i shitjes/maturimit	Fitimi (Humbja e realizuar)
1	2	3	4	5	6 (5-4)
09.02.2020	AL0022NF5V20 / AL0022NF5V20	2,500,000	2,499,566.28	2,500,000	433.72
	<b>Obligacione të Qeverisë</b>		<b>2,499,566.28</b>	<b>2,500,000</b>	<b>433.72</b>

7. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të perealizuara te fondit

Letra me vlerë	Data e blerjes	Shpenzimet e blerjes	Vlera e tregut 31.03.2018	Fii realizuar nga nd cmit	Ndryshimi neto ne vleren e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi I primit/ diskauntit te aktiveve me afat maturimi fiks	Zhvleresimi i aktiveve
Obligacione të Qeverisë të mbajtura në maturim , blerë në treg primar		621,935,316.98	621,804,603.00	0.00	0.00	-130,713.97	0
Obligacione të Qeverisë të mbajtura në maturim, blerë në treg sekondar		183,305,304.84	183,228,357.11	0	0	(76,947.73)	0
Obligacione të Qeverisë të vlefshme për shitje, blerë në treg sekondar		74,483,139.07	74,666,895.68			-29,877.70	213,634.30
		<u>879,723,760.88</u>	<u>879,699,855.79</u>	=	=	<u>-237,539.40</u>	
<b><u>TOTALI I letrave me vlere</u></b>							

8. Pasqyra e kontributeve të anëtarëve te fondit

Emri i fondit të pensionit: **Fondi Vullnetar i Pensionit “Credins Pensions”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**

Për periudhën: **31.03.2020**

<b>Gjendja e Kontributeve te derdhura 01.01.2020- 31.03.2020 (ne leke)</b>	<b>ne lekë</b>
Nga Anetare vullnetare	44,946,613.15
Punonjes + Punedhenes	22,310,318.00
<b>Totali</b>	<b>67,256,931.15</b>
Punonjes + Punedhenes:	
Kontributet e Punedhenesve	17,151,468.29
Kontributet e Punonjesve	5,158,849.71
<b>Totali</b>	<b>22,310,318.00</b>
<b>Gjendja e Kontributeve te derdhura 31.03.2020 (ne leke)</b>	<b>ne lekë</b>
Nga Anetare vullnetare	438,410,038.83
Punonjes + Punedhenes	455,289,147.15
<b>Totali</b>	<b>893,699,185.98</b>
Punonjes + Punedhenes:	
Kontributet e Punedhenesve	281,004,005.71
Kontributet e Punonjesve	174,285,141.44
<b>Totali</b>	<b>455,289,147.15</b>

Përgatiti

Armira ÇITOZI  
Drejtoare e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI  
Administratore e Përgjithshme