

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

**PASQYRAT FINANCIARE**

**31 Dhjetor 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: **31.12.2020**

	Lek	Lek
	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
1. Mjete monetare dhe ekuivalente me to	19,320,677.58	42,806,503.21
2. Investime		
(2a+2b+2c+2d)	1,043,525,619.07	766,954,366.16
<b>2.a Letra borxhi të blera në emetimin e parë</b>	<b>726,130,356.25</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	66,983,295.56	
2d. Investime financiare të mbajtura deri në maturim	659,147,060.69	579,115,881.30
<b>2a. Letra borxhi të blera të blera në treg sekondar</b>	<b>317,395,262.82</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	11,121,878.54	63,212,534.83
2d. Investime financiare të mbajtura deri në maturim	306,273,384.28	124,625,950.03
<b>3. Llogari të arkëtueshme</b>	<b>25,211,557.46</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	25,211,557.46	18,656,872.97
<b>A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>1,088,057,854.11</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	2,756,036.96	2,094,597.48
7. Detyrime ndaj depozitarit		
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	266,889.05	351,018.20
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera		
<b>B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE</b>	<b>3,022,926.01</b>	<b>2,445,615.68</b>
<b>C (A-B) AKTIVET NETO TE FONDIT TE PENSIONIT</b>	<b>1,085,034,928.10</b>	<b>825,972,126.66</b>
<b>D Numri i kuotave të fondit të pensionit të emetuara</b>	<b>715,420.9046</b>	<b>560,146.2913</b>
<b>E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT</b>	<b>1,516.6386</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 **31.12.2020**

		<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Nr.	Zerat		
	<b>TË ARDHURA NGA INVESTIMET</b>		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	2,610,217.66	8,131,183.18
2	Të ardhura nga interesat	56,172,388.95	43,110,282.30
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera	132.76	457.14
<b>A (1+2+3+4+5)</b>	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET</b>	<b>58,782,739.37</b>	<b>51,241,922.62</b>
	<b>SHPENZIMET</b>		
6	Humbje të realizuara nga shitja/maturimi investimeve në letra me vlerë	414.25	3,254.85
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare		
8	Tarifa për shoqërinë administruese	28,718,994.60	21,079,242.63
9	Tarifa për depozitarin		
10	Shpenzime të tjera - Amortizim Prim (diskont) AFS te shitura	73,912.36	96,212.14
<b>B (6+7+8+9+10)</b>	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>28,793,321.21</b>	<b>21,178,709.62</b>
<b>C (A-B)</b>	<b>FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-</b>	<b>29,989,418.16</b>	<b>30,063,213.00</b>
	<b>FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË</b>		
d1	Fitimi (humbja) e porealizuar 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	-444,487.77	-339,780.04
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>-444,487.77</b>	<b>-339,780.04</b>
<b>E (C+D)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NETO I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>29,544,930.39</b>	<b>29,723,432.96</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 : **31.12.2020**

		<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
	Zërat		
	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>		
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	29,989,418.16	30,063,213.00
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të perealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	(444,487.77)	(339,780.04)
3	Rivlerësimi i aktiveve financiare të vlefshme për shitje	(2,827,861.62)	2,518,658.04
<b>A (1+2+3)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>26,717,068.77</b>	<b>32,242,091.00</b>
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	265,248,923.37	244,925,432.79
5	Tërheqje për shkak të tërheqje parakohshme	(20,112,456.47)	(18,635,989.16)
6	Tërheqje për pagesat e përfitimeve të pensionit	(11,965,296.17)	(12,910,513.31)
7	Tërheqje për transferime	(825,438.06)	(239,920.71)
<b>B (4-5-6-7)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-</b>	<b>232,345,732.67</b>	<b>213,139,009.61</b>
<b>C (A+B)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-</b>	<b>259,062,801.44</b>	<b>245,381,100.61</b>
<b>D</b>	<b>AKTIVET NETO</b>		
8	Në fillim të periudhës	825,972,126.66	580,591,026.05
9	Në fund të periudhës	1,085,034,928.10	825,972,126.66
	<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>		
10	Kuota të pensionit të emtuara mbi bazën e kontributeve	177,253.4904	169,063.6645
11	Kuota të pensionit të tërhequra terheqje te parakohëshme	(13,443.4035)	(12,849.7888)
12	Kuota të pensionit të tërhequra për shkak të pagesave të përfitimeve të pensionit	(7,981.8995)	(8,890.5123)
13	Kuota të pensionit të tërhequra për transferime	(553.5741)	(168.7759)
<b>E (10-11-12-13)</b>	<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>	<b>155,274.6133</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: *31.12.2020*

<b>Nr.</b>	<b>Lloji</b>	<b>Numri i kuotave të fondit</b>	<b>Aktivet e fondit</b>	<b>Aktive për kuotë</b>
1	Në fillim të periudhës	560,146.2913	825,972,126.66	1,474.5650
2	Emetuar gjatë periudhës	177,253.4904	265,248,923.37	1,496.4384
3	Tërhequr parakohe nga gjendja e fondit	13,443.4035	20,112,456.47	1,496.0837
4	Tërhequr për shkak të pagesave të përfitimeve të pensionit	7,981.8995	11,965,296.17	1,499.0537
5	Tërheqje për transferime	553.5741	825,438.06	1,491.1067
6	Totali në fund të periudhës	715,420.9046	1,085,034,928.10	1,516.6386

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: **31.12.2020**

Lloji	Vlera nominale	Kostoja e prokuruar	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
Obligacione të Qeverisë 5 vjeçare	17,900,000.00	17,897,487.92	18,151,857.52	1.67
Obligacione të Qeverisë 7 vjeçare	82,000,000.00	81,780,626.63	82,798,664.28	7.61
Obligacione të Qeverisë 10 vjeçare	938,100,000.00	944,149,179.57	967,786,473.91	88.92
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)	1,038,000,000.00	1,043,827,294.12	1,068,736,995.71	98.20

5.5 Pasqyra e strukturës së investimeve-Investime të tjera

5.5 Investime të tjera

Për periudhën **31.12.2020**

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 %
Depozita 0095, 31.12.2020 - 15.01.2021 ; interes 0.4%, Tirana Bank	16,500,180.84	1.52
Mjete monetare dhe ekuivalente te mjeteve monetare (brenda vendit)	2,820,677.58	0.26
Aktive te tjera (brenda vendit)	-	-
<b>TOTALI BRENDA VENDIT</b>	<b>19,320,858.42</b>	<b>1.78</b>
Mjete monetare dhe ekuivalente te mjeteve monetare (jashtë vendit)		
Aktive te tjera (jashtë vendit)		
<b>TOTALI JASHTË VENDIT</b>		

6. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të realizuara te fondit

Për periudhën : **31.12.2020**

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/shitura	Vlera nominale	Vlera kontabël	Çmimi i shitjes/maturimit	Fitimi (Humbja e realizuar)
1	2	3	4	5	6 (5-4)
13.06.2020	ALTN7Y13062	2,000,000.00	2,000,018.23	2,000,000.00	(18.23)
09.02.2020	AL0022NF5V20	2,500,000.00	2,499,566.28	2,500,000.00	433.72
04.05.2020	AL0023NF5Y20	9,000,000.00	9,000,396.02	9,000,000.00	(396.02)
20.09.2020	ALTN7Y200920	3,500,000.00	3,499,299.31	3,500,000.00	700.69
16.12.2020	AL0007NF7Y20	2,500,000.00	2,499,914.74	2,500,000.00	85.26
09.11.2020	AL0025NF5Y20	2,000,000.00	1,999,669.65	9,000,000.00	330.35
05.10.2020	AL018NF10Y29	59,200,000.00	60,167,948.15	62,776,615.79	2,608,667.64
	<b>Obligacione të Qeverisë</b>		<b>81,666,812.38</b>	<b>84,276,615.79</b>	<b>2,609,803.41</b>

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

Letra me vlerë	Data e blerjes	Shpenzimet e blerjes	Vlera e tregut 31.12.2020	Fitimi i perealizuar nga ndryshimi I cmimit	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		659,340,971.16	659,147,060.69	0.00	0.00	-193,910.47	0
Obligacione të Qeverisë të mbajtura në maturim, blerë në treg sekondar		306,530,870.01	306,273,384.28	0.00	0.00	-257,485.73	0

Letra me vlerë AFS	Data e blerjes	Vlera e tregut 31.12.2019	Vlera e tregut 31.12.2020	Fitimi i porealizuar nga ndryshimi I cmimit	Ndryshimi neto ne vleren e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi I primit/ diskauntit te aktiveve te vlefshme per shitje	Dif rivleresimi
Obligacione të Qeverisë të vlefshme për shitje, blerë në treg primar		66,684,848.73	66,983,295.56	0.00	0.00	21,752.02	276,694.81
Obligacione të Qeverisë të vlefshme për shitje, blerë në treg sekondar		11,270,604.24	11,121,878.54	0.00	0.00	-14,843.58	-133,882.12
<b>TOTALI</b>		<b><u>1,043,827,294.15</u></b>	<b><u>1,043,525,619.07</u></b>			<b><u>-444,487.77</u></b>	<b>142,812.69</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: 31.12.2020

<b>Gjendja e Kontributeve te derdhura 01.01.2020- 31.12.2020 (ne leke)</b>	<b>ne lekë</b>
Nga Anetare vullnetare	140,598,353.97
Punonjes + Punedhenes	124,650,569.40
<b>Totali</b>	<b>265,248,923.37</b>
Punonjes + Punedhenes:	
Kontributet e Punedhenesve	78,132,084.51
Kontributet e Punonjesve	46,518,484.89
<b>Totali</b>	<b>124,650,569.40</b>
<b>Gjendja e Kontributeve te derdhura 31.12.2020 (ne leke)</b>	<b>ne lekë</b>
Nga Anetare vullnetare	534,061,779.65
Punonjes + Punedhenes	557,629,398.55
<b>Totali</b>	<b>1,091,691,178.20</b>
Punonjes + Punedhenes:	
Kontributet e Punedhenesve	341,984,621.93
Kontributet e Punonjesve	215,644,776.62
<b>Totali</b>	<b>557,629,398.55</b>

Përgatiti

Armira ÇITOZI  
Drejtoare e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI  
Administratore e Përgjithshme