

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

**PASQYRAT FINANCIARE**

**30 Qershor 2021**

1. Pasqyra e aseteve të fondit të pensionit

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

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**

Për periudhën: **30.06.2021**

	Lek	Lek
	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
1. Mjete monetare dhe ekuivalente me to	22,865,049.09	19,320,677.58
2. Investime		
(2a+2b+2c+2d)	1,137,496,089.67	1,043,525,619.07
<b>2.a Letra borxhi të blera në emetimin e parë</b>	<b>810,584,185.04</b>	<b>726,130,356.25</b>
2b. Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes		
2c. Investime financiare të vlefshme për shitje	69,047,155.54	66,983,295.56
2d. Investime financiare të mbajtura deri në maturim	741,537,029.50	659,147,060.69
<b>2a. Letra borxhi të blera të blera në treg sekondar</b>	<b>326,911,904.63</b>	<b>317,395,262.82</b>
2b. Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes		
2c. Investime financiare të vlefshme për shitje	11,479,519.44	11,121,878.54
2d. Investime financiare të mbajtura deri në maturim	315,432,385.19	306,273,384.28
<b>3. Llogari të arkëtueshme</b>	<b>27,513,802.16</b>	<b>25,211,557.46</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	27,513,802.16	25,211,557.46
<b>A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>1,187,874,940.92</b>	<b>1,088,057,854.11</b>
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë		
5. Detyrime nga investimi në depozita		
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	2,915,180.19	2,756,036.96
7. Detyrime ndaj depozitarit		
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë (tatim ne burim)	342,369.65	266,889.05
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera (pagesa gabim)	147,288.00	
<b>B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE</b>	<b>3,404,837.84</b>	<b>3,022,926.01</b>
<b>C (A-B) AKTIVET NETO TE FONDIT TE PENSIONIT</b>	<b>1,184,470,103.08</b>	<b>1,085,034,928.10</b>
<b>D Numri i kuotave të fondit të pensionit të emetuara</b>	<b>769,013.4157</b>	<b>715,420.9046</b>
<b>E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT</b>	<b>1,540.2463</b>	<b>1,516.6386</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 **30.06.2021**

Nr.	Zerat	30/06/2021	30/06/2020
	<b>TË ARDHURA NGA INVESTIMET</b>		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë		433.72
2	Të ardhura nga interesat	32,875,080.13	26,678,332.22
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera	63.43	875.93
<b>A (1+2+3+4+5)</b>	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET</b>	<b>32,875,143.56</b>	<b>26,679,641.87</b>
	<b>SHPENZIMET</b>		
6	Humbje të realizuara nga shitja/maturimi investimeve në letra me vlerë	956.27	414.25
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare		
8	Tarifa për shoqërinë administruese	17,020,945.13	13,351,220.90
9	Tarifa për depozitarin		
10	Shpenzime të tjera - Amortizim Prim (diskont) AFS te shitura		625.81
<b>B (6+7+8+9+10)</b>	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>17,021,901.40</b>	<b>13,352,260.96</b>
<b>C (A-B)</b>	<b>FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-</b>	<b>15,853,242.16</b>	<b>13,327,380.91</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	-602,368.53	-416,925.68
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>-602,368.53</b>	<b>-416,925.68</b>
<b>E (C+D)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NETO I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>15,250,873.63</b>	<b>12,910,455.23</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 : **30.06.2021**

		<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
	Zërat		
	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>		
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	15,853,242.16	29,989,418.16
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të porealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	(602,368.53)	(444,487.77)
3	Rivlerësimi i aktiveve financiare të vlefshme për shitje	2,426,175.70	(2,827,861.62)
<b>A (1+2+3)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>17,677,049.33</b>	<b>26,717,068.77</b>
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	111,256,316.99	265,248,923.37
5	Tërheqje për shkak të tërheqje parakohshme	(17,390,503.82)	(20,112,456.47)
6	Tërheqje për pagesat e përfitimeve të pensionit	(12,107,687.52)	(11,965,296.17)
7	Tërheqje për transferime	-	(825,438.06)
<b>B (4-5-6-7)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-</b>	<b>81,758,125.65</b>	<b>232,345,732.67</b>
<b>C (A+B)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-</b>	<b>99,435,174.98</b>	<b>259,062,801.44</b>
<b>D</b>	<b>AKTIVET NETO</b>		
8	Në fillim të periudhës	1,085,034,928.10	825,972,126.66
9	Në fund të periudhës	1,184,470,103.08	1,085,034,928.10
	<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>		
10	Kuota të pensionit të emtuara mbi bazën e kontributeve	72,892.7846	177,253.4904
11	Kuota të pensionit të tërhequra terheqje te parakohëshme	(11,377.4150)	(13,443.4035)
12	Kuota të pensionit të tërhequra për shkak të pagesave të përfitimeve të pensionit	(7,922.8585)	(7,981.8995)
13	Kuota të pensionit të tërhequra për transferime	-	(553.5741)
<b>E (10-11-12-13)</b>	<b>NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT</b>	<b>53,592.5111</b>	<b>155,274.6133</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: **30.06.2021**

<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	715,420.9046	1,085,034,928.10	1,516.6386
2	Emetuar gjatë periudhës	72,892.7846	111,256,316.99	1,526.3008
3	Tërhequr parakohe nga gjendja e fondit	11,377.4150	17,390,503.82	1,528.5110
4	Tërhequr për shkak të pagesave të përfitimeve të pensionit	7,922.8585	12,107,687.52	1,528.1969
5	Tërheqje për transferime	-	-	0.0000
6	Totali në fund të periudhës	769,013.4157	1,184,470,103.08	1,540.2463

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: **30.06.2021**

Lloji	Vlera nominale	Kostoja e prokuruar	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
<i>Obligacione të Qeverisë 5 vjeçare</i>	<i>17,900,000.00</i>	<i>17,899,502.80</i>	<i>18,147,893.55</i>	<i>1.52</i>
<i>Obligacione të Qeverisë 7 vjeçare</i>	<i>78,300,000.00</i>	<i>78,145,139.41</i>	<i>79,064,637.69</i>	<i>6.66</i>
<i>Obligacione të Qeverisë 10 vjeçare</i>	<i>1,033,100,000.00</i>	<i>1,039,477,919.18</i>	<i>1,067,796,238.67</i>	<i>89.94</i>
<b>Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)</b>	<b>1,129,300,000.00</b>	<b>1,135,522,561.39</b>	<b>1,165,008,769.91</b>	<b>98.12</b>

5.5 Pasqyra e strukturës së investimeve-Investime të tjera

5.5 Investime të tjera

Për periudhën **30.06.2021**

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 %
Mjete monetare dhe ekuivalente të mjeteve monetare (brenda vendit)	2,865,049.09	0.24
DEP0103	13,000,124.66	1.09
DEP0102	7,000,997.26	0.59
Aktive të tjera (brenda vendit)	-	-
<b>TOTALI BRENDA VENDIT</b>	<b>22,866,171.01</b>	<b>1.92</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 të fondit

Për periudhën : **30.06.2021**

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)
	Obligacione të Qeverisë		3,700,956.27	3,700,000.00	(956.27)

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

Letra me vlerë	Data e blerjes	Shpenzimet e blerjes	Vlera e tregut 30.06.2021	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		741,895,047.07	741,537,029.50	-	-	-358,017.58	
Obligacione të Qeverisë të mbajtura në maturim, blerë në treg sekondar		315,672,061.33	315,432,385.19	-	-	-239,676.13	

Letra me vlerë AFS	Data e blerjes	Vlera e tregut 31.12.2020	Vlera e tregut 30.06.2021	Fitimi i perealizuar nga ndryshimi I cmimit	Ndryshimi neto ne vleren e investimit nga kursi i këmbimit	mortizimi I primit/ diskauntit te aktiveve te vlefshme per shitje	Dif rivleresimi
Obligacione të Qeverisë të vlefshme për shitje, blerë në treg primar		66,983,295.56	69,047,155.54	0.00	0.00	9,187.92	2,054,672.06
Obligacione të Qeverisë të vlefshme për shitje, blerë në treg sekondar		11,121,878.54	11,479,519.44	0.00	0.00	-13,862.74	371,503.64
<b><u>TOTALI</u></b>		<b><u>1,135,672,282.50</u></b>	<b><u>1,137,496,089.67</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-602,368.53</u></b>	<b>2,426,175.70</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: 30.06.2021

<b>Gjendja e Kontributeve te derdhura 01.01.2021- 30.06.2021 (ne leke)</b>	<b>ne lekë</b>
Nga Anetare vullnetare	73,894,104.70
Punonjes + Punedhenes	37,362,212.29
<b>Totali</b>	<b>111,256,316.99</b>
Punonjes + Punedhenes:	
Kontributet e Punedhenesve	26,685,911.56
Kontributet e Punonjesve	10,676,300.73
<b>Totali</b>	<b>37,362,212.29</b>

<b>Gjendja e Kontributeve te derdhura 30.06.2021 (ne leke)</b>	<b>ne lekë</b>
Nga Anetare vullnetare	607,955,884.35
Punonjes + Punedhenes	594,991,610.84
<b>Totali</b>	<b>1,202,947,495.19</b>
Punonjes + Punedhenes:	
Kontributet e Punedhenesve	368,670,533.49
Kontributet e Punonjesve	226,321,077.35
<b>Totali</b>	<b>594,991,610.84</b>

Përgatiti

Armira ÇITOZI  
Drejtoare e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI  
Administratore e Përgjithshme