

FONDI I PENSIONIT PRIVAT ME PJEËMARRJE TË HAPUR CREDINS PENSION

PASQYRAT FINANCIARE

30 Shtator 2025

1. Pasqyra e aktiveve të fondit të pensionit privat
Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**
Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**
Për periudhën: **30.09.2025**

Zërat e aktivitetit	Lekë	Lekë
	30.09.2025	31.12.2024
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare	22,600,766.67	22,778,988.12
Investime (2.1+2.2+2.3+2.4)	2,733,616,002.88	2,431,472,751.63
2.1 Tituj borxhi të blerë në emetimin e parë (2.1.a+2.1.b+2.1.c)	2,108,260,297.81	1,842,232,350.65
2.1.a. Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes		
2.1.b. Investime financiare përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse		
2.1.c. Investime financiare të mbajtura deri në maturim (kosto të amortizuar)	2,108,260,297.81	1,842,232,350.65
2.2 Tituj borxhi të blerë në treg sekondar (2.2.a+2.2.b+2.2.c)	625,355,705.07	589,240,400.98
2.2.a. Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes		
2.2.b. Investime financiare përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse		
2.2.c. Investime financiare të mbajtura deri në maturim (kosto të amorituar)	625,355,705.07	589,240,400.98
2.3 Depozita		
2.4 Tituj të tjerë (2.4.a +2.4.b)		
2.4.a. Aksione/Kuota në sipërmarrjeje të vetme të investimeve kolektive		
2.4.b. Tituj të tjerë		
3. Llogari të arkëtueshme (3a+3b+3c+3d+3e+3f)	33,446,698.25	57,287,432.97
3a. Të arkëtueshme nga shitja e letrave me vlerë		
3b. Të arkëtueshme nga shoqëria administruese		
3c. Të arkëtueshme nga depozitari		
3d. Parapagime		
3e. Të arkëtueshme nga ndryshimi i anëtarësisë		
3f. Të tjera llogari të arkëtueshme	33,446,698.25	57,287,432.97
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	2,789,663,467.80	2,511,539,172.72
4. Detyrime nga investimi në tituj		
5. Detyrime nga investimi në depozita		
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	4,177,040.00	4,230,069.03
7. Detyrime ndaj depozitarit	296,073.54	
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	1,484,641.13	175,195.15
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera	900,917.18	962,516.19
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE	6,858,671.85	5,367,780.37
C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT	2,782,804,795.95	2,506,171,392.35
D NUMRI I KUOTAVE TË FONDIT TË PENSIONIT	1,532,289.4587	1,424,861.7003
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT	1,816.1091	1,758.8875

2. Pasqyra e veprimtarisë të fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën **30.09.2025**

		30.09.2025	30.09.2024
Nr.	Zërat		
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në tituj	158.85	491.13
2	Të ardhura nga interesat	125,346,118.19	102,591,197.37
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura nga interesat e depozitave	544,890.43	799,305.46
6	Të ardhura të tjera	204.49	10.85
A (1+2+3+4+5)	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	125,891,371.96	103,391,004.81
	SHPENZIMET		
7	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në tituj	3,760.47	1,306.42
8	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare		
9	Tarifa për shoqërinë administruese	38,470,350.44	33,021,055.28
10	Tarifa për depozitarin	755,166.45	-
11	Shpenzime të tjera/provigjone	324,339.18	-
B (7+8+9+10-11)	TOTALI I SHPENZIMEVE	39,553,616.54	33,022,361.70
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	86,337,755.42	70,368,643.11
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË		
d1	Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në tituj, +/-		
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në tituj		
d3	Amortizimi i primit/diskountit të aktiveve me afat maturimi fiks	(1,541,328.72)	(821,510.30)
d4	Zhvlerësim i aktiveve		
D (d1+d2+d3+d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-	(1,541,328.72)	(821,510.30)
E (C+D)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NETO I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	84,796,426.70	69,547,132.81

3. Pasqyra e ndryshimeve në aktivet neto

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën **30.09.2025**

		30.09.2025	31.12.2024
	Zërat		
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT		
1 (nga FPF 2C)	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	86,337,755.42	97,236,946.59
2 (nga FPF 2D)	Totali i fitimeve (humbjeve) të parealizuara nga investimet në tituj, +/-	(1,541,328.72)	(844,647.40)
3	Rivlerësimi i aktiveve financiare të të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse		-
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	84,796,426.70	96,392,299.19
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	270,023,385.50	447,388,966.40
5	Tërheqje për shkak të ndryshimit të anëtarësisë (-)	(1,452,718.80)	(1,479,854.79)
6	Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit privat (-)	(40,774,657.59)	(46,722,068.16)
7	Tërheqje e përfitimeve të pensionit mujor (-)	(15,077,842.21)	(8,929,843.23)
8	Tërheqje e menjëhershme e përfitimeve të pensionit (-)	(20,881,190.01)	(27,164,129.56)
B (4-5-6-7-8)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-	191,836,976.89	363,093,070.66
C (A+B)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-	276,633,403.59	459,485,369.85
D	AKTIVET NETO		
9	Aktivitet neto në fillim të periudhës	2,506,171,392.35	2,046,686,022.50
10	Aktivitet neto në fund të periudhës	2,782,804,795.95	2,506,171,392.35
	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT		
11	Kuota të pensionit të emetuara mbi bazën e kontributeve	151,152.6743	259,539.9884
12	Kuota të pensionit të tërhequra mbi bazën e ndryshimit të anëtarësisë (-)	(811.2369)	(862.3390)
13	Kuota për tërheqjet e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit /e parakohshme (-)	(22,814.2956)	(27,089.3735)
14	Kuota të tërheqjeve të pensioneve mujore (-)	(8,424.6741)	(5,162.5000)
15	Kuota të tërheqjeve të pensionit privat në mënyrë të menjëhershme (-)	(11,674.7093)	(15,699.3255)
E (11-12-13-14-15)	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT	107,427.7584	210,726.4504

4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën: **30.09.2025**

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet e fondit	Aktive për kuotë
1	Në fillim të periudhës	1,424,861.7003	2,506,171,392.35	1,758.8875
2	Emetuar gjatë periudhës	151,152.6743	270,023,385.50	1,786.4281
3	Tërheqje për shkak të ndryshimit të anëtarësisë/transferim	811.2369	1,452,718.80	1,790.7455
4	Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit (tërheqje të parakohshme)	22,814.2956	40,774,657.59	1,787.2416
5	Tërheqje e përfitimeve të pensionit mujor	8,424.6741	15,077,842.21	1,789.7241
6	Tërheqje e menjëhershme e përfitimeve të pensionit	11,674.7093	20,881,190.01	1,788.5833
7	Në fund të periudhës	1,532,289.4587	2,782,804,795.9456	1,816.1091

5. Pasqyra e strukturës së investimeve

5.1 Obligacionet

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën: **30.09.2025**

	ISIN	Tregu Primar Sekondar	Vlera nominale (Lekë)	Shpenzimet e blerjes (Lekë)	Vlera në datën e raportimit pa interesat e përlllogaritur/Vle ra e tregut (Lekë)	Vlera kontabël (Lekë)	Pjesa ndaj kapit alit të emetu esit në %	Pjesa ndaj totalit të aktive ve të fondit në %
	<i>Të mbajtura deri në maturim – kosto të amortizuar (HTM)</i>	TOTAL	<u>2,727,000,000.00</u>	<u>2,735,157,331.58</u>	<u>2,733,616,002.88</u>	<u>2,767,058,249.07</u>	<u>101.85</u>	<u>99.20</u>
	<i>Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)</i>	total primar	<u>2,114,500,000.00</u>	<u>2,108,730,325.54</u>	<u>2,108,260,297.81</u>	<u>2,132,900,959.09</u>	<u>82.37</u>	<u>76.47</u>
	10 vjeçar	primar	<u>926,400,000.00</u>	<u>931,113,493.87</u>	<u>930,375,137.76</u>	<u>943,432,030.71</u>	<u>28.79</u>	<u>33.82</u>
	15 vjeçar	primar	<u>1,040,100,000.00</u>	<u>1,029,072,153.30</u>	<u>1,029,381,316.06</u>	<u>1,038,956,484.39</u>	<u>45.31</u>	<u>37.26</u>
	20 vjeçar	primar	<u>148,000,000.00</u>	<u>148,544,678.37</u>	<u>148,503,843.99</u>	<u>150,512,443.99</u>	<u>8.27</u>	<u>5.39</u>
	<i>Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)</i>	Total sekondar	<u>612,500,000.00</u>	<u>626,427,006.04</u>	<u>625,355,705.07</u>	<u>634,157,289.98</u>	<u>19.48</u>	<u>22.73</u>
	10 vjeçar	sekondar	<u>439,500,000.00</u>	<u>447,797,954.96</u>	<u>446,868,990.60</u>	<u>453,231,562.57</u>	<u>13.46</u>	<u>16.24</u>
	15 vjeçar	sekondar	<u>138,000,000.00</u>	<u>141,442,446.00</u>	<u>141,321,189.48</u>	<u>143,258,102.42</u>	<u>4.09</u>	<u>5.14</u>
	20 vjeçar	sekondar	<u>35,000,000.00</u>	<u>37,186,605.08</u>	<u>37,165,524.98</u>	<u>37,667,624.99</u>	<u>1.93</u>	<u>1.35</u>

6. Pasqyra e treguesve të portofolit të fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën : **30.09.2025**

Obligacionet Maturiteti i mbetur	Deri në 1 vit	>1vit deri në 2 vjet	>2 vjet deri në 3 vjet	>3 vjet deri në 5 vjet	>5 vjet deri në 7 vjet	>7 vjet	Totali
Vlera në Lekë	52,446,261.86	98,196,897.80	143,247,473.37	539,419,441.10	211,955,237.16	1,688,350,691.58	2,733,616,002.88
Në %	1.92%	3.59%	5.24%	19.73%	7.75%	61.76%	100.00%
Modified Duration	6.25						

7. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të realizuara te fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën : **30.09.2025**

Tituj të shitur/maturuar	ISIN	Data e shitjes/maturimit	Shuma apo vlera nominale	Vlera kontabël	Çmimi i shitjes/maturimit	Fitimi (Humbja e realizuar)
1	2		3	4	5	6 (5-4)
	Obligacione të Qeverisë HTM		15,100,000.00	15,103,601.62	15,100,000.00	(3,601.62)

8. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të përealizuara te fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën : **30.09.2025**

Tituj	ISIN	Data e blerjes	Shpenzimet e blerjes	Vlera e tregut	Fitimi i përealizuar nga ndryshimi i cmimit	Ndryshim i neto në vlerën e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi i primit/diskauntit të aktiveve me afat maturimi fikse	Zhvlerësimi i aktiveve
<u>Fitime (humbje) të përealizuara nga aktive financiare të mbajtura deri në maturim (kosto të amortizuara)</u>	TOTALI		2,735,157,331.60	2,733,616,002.88	-	-	(1,541,328.72)	-
<u>Ripërmbledhja sipas kategorive:</u>								
<u>Fitime (humbje) të përealizuara nga aktive financiare të mbajtura deri në maturim (kosto të amortizuara)</u>							(1,541,328.72)	
	<u>Obligacione të Qeverisë në maturim, blerë në treg primar</u>		2,108,730,325.53	2,108,260,297.81	-	-	(470,027.73)	-
	<u>Obligacione të Qeverisë të mbajtura në maturim, blerë në treg sekondar</u>		626,427,006.06	625,355,705.07	-	-	(1,071,300.99)	-

9. Tabela e numrit të anëtarëve të fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën: **30.09.2025**

Fondi Privat i Pensionit “Credins Pension”	Nr. i anëtarëve 30 Shtator 2025
Numri i anëtarëve me kontratë individuale	13,820
Numri i anëtarëve (punëmarrës) me kontratë midis punëdhënësve dhe shoqërisë administruese	5,212
Numri i anëtarëve me kontratë individuale dhe me kontratë midis punëdhënësit dhe shoqërisë administruese	263
Anëtarë gjithsej	19,295

10. Tabelat e kontributeve të derdhura në fondin e pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën: **30.09.2025**

Gjendja e kontributeve të anëtarëve deri më 30.09.2025 (në Lekë)	Vlera në Lekë
Nga Anëtare vullnetarë	145,731,444.75
Punonjës + Punëdhënës	124,291,940.75
Totali	270,023,385.50
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	75,473,619.00
Kontributet e punonjësve	48,818,321.75
Totali	124,291,940.75

Kontribute të derdhura nga fillim viti – 30.09.2025 (në Lekë)	Vlera në Lekë
Nga anëtarë vullnetarë	1,361,804,875.66
Punonjës + Punëdhënës	1,459,325,267.11
Totali	2,821,130,142.77
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	888,629,153.98
Kontributet e punonjësve	570,696,113.13
Totali	1,459,325,267.11

11. Tabela e numrit të anëtarëve të larguar nga fondi i pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën: **30.09.2025**

	Nr. i anëtarëve të larguar nga fondi	Nr.
1.	për shkak se ka lindur e drejta për përfitim pensioni (tërheqje e menjëhershme e pensionit privat)	133
2.	për shkak se ka lindur e drejta për përfitim pensioni (tërheqje periodike e pensionit privat)	74
3.	për shkak të largimeve të parakohshme	552
4.	për shkak të ndryshimit të anëtarësisë/ transferim	3
	Totali (1+3+4)	688

12. Tabela e numrit të anëtarëve që marrin pension privat periodik

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën: **30.09.2025**

Emërtimi	Nr. i anëtarëve
Numri i anëtarëve që marrin pension privat periodik	74

13. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit privat sipas grupmoshave

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest sh.a.**

Për periudhën: **30.09.2025**

Ndarja e anëtarëve sipas grupmoshave	Nr. i anëtarëve
< 25 vjeç	352
25 vjeç - 30 vjeç	1,179
30 vjeç - 40 vjeç	5,802
40 vjeç - 50 vjeç	4,889
50 vjeç - 60 vjeç	4,456
> 60 vjeç	2,617
Total	19,295

14. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit privat sipas gjinisë

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit Privat me pjesëmarrje të hapur “Credins Pension”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**

Për periudhën: **30.09.2025**

Ndarja e anëtarëve sipas gjinisë	Nr. i anëtarëve
Femra	10,731
Meshkuj	8,564
Total	19,295

Përgatiti

Armira ÇITOZI

Drejtore e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI

Administratore e Përgjithshëm