

FONDI I PENSIONIT ME PJESEMARRJE TE HAPUR “MASTER PENSION FUND”

PASQYRAT FINANCIARE

30 Shtator 2025

1. Pasqyra e aktiveve të fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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

Zërat e aktivitet	Lekë
	30.09.2025
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare	2,144,166.49
Investime (2.1+2.2+2.3+2.4)	5,345,881.3
2.1 Tituj borxhi të blerë në emetimin e parë (2.1.a+2.1.b+2.1.c)	
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)	
2.2 Tituj borxhi të blerë në treg sekondar (2.2.a+2.2.b+2.2.c)	5,345,881.30
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 amoritizuar)	5,345,881.30
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)	101,646.74
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	101,646.74
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	7,591,694.53
4. Detyrime nga investimi në tituj	
5. Detyrime nga investimi në depozita	
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	11,139.20
7. Detyrime ndaj depozitarit	1,160.34
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë	
10. Detyrime të tjera	474.84
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE	12,774.38
C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT	7,578,920.15
D NUMRI I KUOTAVE TË FONDIT TË PENSIONIT	7,540.2921
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT	1,005.1229

2. Pasqyra e veprimtarisë të fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur "Master Pension Fund"**

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

Për periudhën **30.09.2025**

		Lekë
		30.09.2025
Nr.	Zërat e aktivitetit	
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET	
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në tituj	
2	Të ardhura nga interesat	37,555.56
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	
4	Të ardhura nga dividendët	
5	Të ardhura nga interesat e depozitave	156.71
6	Të ardhura të tjera (llogaria rrjedhëse)	5,036.08
A (1+2+3+4+5+6)	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	42,748.35
	SHPENZIMET	
7	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në tituj	
8	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	
9	Tarifa për shoqërinë administruese	11,139.20
10	Tarifa për depozitarin	2,160.34
11	Shpenzime të tjera/provigjone	474.88
B (7+8+9+10-11)	TOTALI I SHPENZIMEVE	13,774.42
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	28,973.93
	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/diskontit të aktiveve me afat maturimi fiks	(53.80)
d4	Zhvlerësim i aktiveve	
D (d1+d2+d3+d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË TITUJ, +/-	(53.80)
E (C+D)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NETO I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	28,920.13
F	TË ARDHURA GJITHËPËRFSHIRËSE	
	Zërat që mund të klasifikohen më pas në fitim ose humbje:	
	Investime financiare të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	
	Fitim/humbjet që lindin gjatë vitit nga investime financiare të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	
	Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	
	Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	

3. Pasqyra e ndryshimeve në aktivet neto

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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

Për periudhën **30.09.2025**

Nr.	Zërat e aktivitet	30.09.2025
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	
1 (nga FPF 2C)	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	28,973.93
2 (nga FPF 2D)	Totali i fitimeve (humbjeve) të parealizuara nga investimet në tituj, +/-	-53.80
3	Rivlerësimi i aktiveve financiare të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	28,920.13
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	7,550,000.02
5	Tërheqje për shkak të ndryshimit të anëtarësisë (-)	
6	Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit privat (-)	
7	Tërheqje e përfitimeve të pensionit mujor (-)	
8	Tërheqje e menjëhershme e përfitimeve të pensionit (-)	
B (4+5+6+7+8)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT, +/-	7,550,000.02
C (A+B)	RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-	7,578,920.15
D	AKTIVET NETO	
9	Aktivitet neto në fillim të periudhës	
10	Aktivitet neto në fund të periudhës	7,578,920.15
	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT	
11	Kuota të pensionit të emetuara mbi bazën e kontributeve	7,540.2921
12	Kuota të pensionit të tërhequra mbi bazën e ndryshimit të anëtarësisë (-)	
13	Kuota për tërheqjet e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit / e parakohshme (-)	
14	Kuota të tërheqjeve të pensioneve mujore (-)	
15	Kuota të tërheqjeve të pensionit privat në mënyrë të menjëhershme (-)	
E (11+12+13+14+15)	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT	7,540.2921

4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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

Për periudhën: **30.09.2025**

Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet neto të fondit (Lekë)	Aktivet neto për kuotë (Lekë)
Në fillim të periudhës			
Emetuar gjatë periudhës	7,540.2921	7,550,000.02	1,001.2875
Terheqje per shkak te ndryshimit të anetaresise/ transferim			
Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit (tërheqje të parakohshme)			
Tërheqje e përfitimeve të pensionit mujor			
Tërheqje e menjëhershme e përfitimeve të pensionit			
Në fund të periudhës	7,540.2921	7,578,920.15	1,005.1229

5.Pasqyra e strukturës së investimeve

5.1 Obligacionet

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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

Për periudhën: **30.09.2025**

Lloji - ISIN	Tregu Primar Sekondar	Vlera nominale (Lekë)	Shpenzimet e blerjes (Lekë)	Vlera në datën e raportimit pa interesat e përlllogaritur/ Vlera e tregut (Lekë)	Vlera kontabël (Lekë)	Pjesa ndaj kapitalit të emetuesit në %	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit në %
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)	TOTAL	5,200,000.00	5,345,935.10	5,345,881.30	5,447,281.30	0.26	70.42
Të mbajtura deri në maturim – kosto të amortizuar (HTM)	TOTAL	5,200,000.00	5,345,935.10	5,345,881.30	5,447,281.30	0.26	70.42
20 vjeçar	sekondar	5,200,000.00	5,345,935.10	5,345,881.30	5,447,281.30	0.26	70.42

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

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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						5,345,881.30	5,345,881.30
Në %						100%	100%
Modified Duration	10.94						

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

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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

Për periudhën : **30.09.2025**

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

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

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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 perealizuar nga ndryshimi I cmimit	Ndryshimi neto në vlerën e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi i primit / diskontit të aktive me afat maturimi fiks	Zhvleresimi i aktiveve
<u>Fitime (humbje) të perealizuara nga aktive financiare të mbajtura deri në maturim (kosto të amortizuar)</u>	TOTALI		5,345,935.10	5,345,881.30	-	-	(53.80)	-
<u>Ripërmbledhja sipas kategorive:</u>								
<u>Fitime (humbje) të perealizuara nga aktive financiare të mbajtura deri në maturim (kosto të amortizuar)</u>							(53.80)	
<u>Obligacione të Qeverisë në maturim, blerë në treg primar</u>		-	-	-	-	-	-	-
<u>Obligacione të Qeverisë të mbajtura në maturim, blerë në treg sekondar</u>			5,345,935.10	5,345,881.30	-	-	(53.80)	-

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

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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

Për periudhën: **30.09.2025**

Anëtarë sipas kontratave të pensionit privat	Nr. i anëtarëve
Numri i anëtarëve me kontratë individuale	5
Numri i anëtarëve (punëmarrës) me kontratë midis punëdhënësve dhe shoqërisë administruese	0
Numri i anëtarëve me kontratë individuale dhe me kontratë midis punëdhënësit dhe shoqërisë administruese	0
Anëtarë gjithsej	5

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

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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

Për periudhën: **30.09.2025**

Ndarja e anëtarëve sipas grupmoshave	Nr. i anëtarëve 30 Shtator 2025
< 25 vjeç	-
25 vjeç - 30 vjeç	-
30 vjeç - 40 vjeç	-
40 vjeç - 50 vjeç	-
50 vjeç - 60 vjeç	1
> 60 vjeç	4
Total	5

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

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**

Për periudhën: **30.09.2025**

Ndarja e anëtarëve sipas gjinisë	Nr. i anëtarëve 30 Shtator 2025
Femra	2
Meshkuj	3
Total	5

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

Emri i fondit të pensionit: **Fondi i Pensionit me Pjesëmarrje të Hapur “Master Pension Fund”**

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

Për periudhën: **30.09.2025**

Gjendja e Kontributeve të derdhura deri më 30.09.2025 (në Lekë)	Vlera në Lekë
Nga Anëtare vullnetarë	7,550,000.02
Punonjës + Punëdhënës	-
Totali	7,550,000.02
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	-
Kontributet e punonjësve	-
Totali	-

Përgatiti

Armira ÇITOZI

Drejtore e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI

Administratore e Përgjithshëm