

**FONDI INVESTIMIT “CREDINS PREMIUM”**

**PASQYRAT FINANCIARE**  
**30 Shtator 2018**

1. Pasqyra e asetëve të fondit investimit  
 Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM  
 Kodi i fondit të investimit: FI-B3  
 Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*  
 Për periudhën: **30.09.2018**

	Lek	
	<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
1. Mjete monetare në arkë dhe llogari rrjedhëse	181,854,865.31	163,471,995.58
2. Investime	1,310,412,672.48	745,323,716.51
(2a+2b+2c+2d)		
<b>2a. Investime borxhi të blera në emetimin e parë</b>	<b>418,420,396.82</b>	<b>185,245,817.32</b>
2b. Investime me qëllime tregtimi	418,420,396.82	185,245,817.32
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
<b>2a. Letra borxhi të blera në treg sekondar</b>	<b>891,992,275.66</b>	<b>560,077,899.19</b>
2b. Investime me qëllime tregtimi	891,992,275.66	560,077,899.19
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
<b>3. Llogari të arkëtueshme</b>	<b>13,308,326.62</b>	<b>7,387,047.06</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 interesi I akumuluar	13,308,326.62	7,387,047.06
3f. Të arkëtueshme të tjera		
<b>A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>1,505,575,864.41</b>	<b>916,182,759.15</b>
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë		
5. Detyrime nga investimi në depozita, repo etj		
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	1,195,027.65	740,666.90
7. Detyrime ndaj depozitarit		
8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve	454,997.59	30,252.97
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 PERGJEGJESIVE</b>	<b>1,650,025.24</b>	<b>770,919.87</b>
<b>C (A-B) AKTIVET NETO</b>	<b>1,503,925,839.17</b>	<b>915,411,839.28</b>
<b>D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara</b>	<b>1,258,826.5940</b>	<b>804,759.0064</b>
<b>E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT</b>	<b>1,194.7045</b>	<b>1,137.4981</b>

## 2. Pasqyra e Fitim/ Humbjeve

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*Për periudhën: **30.09.2018**

Nr.		01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
	<b>TË ARDHURA NGA INVESTIMET</b>		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	970,150.86	11,871,444.80
2	Të ardhura nga interesat	41,585,999.27	11,223,815.29
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera	-	180.22
<b>A</b> <b>(1+2+3+4+5)</b>	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET</b>	<b>42,556,150.13</b>	<b>23,095,440.31</b>
	<b>SHPENZIMET</b>		
6	Humbje të realizuara nga nga shitja e investimeve në letra me vlerë	865,637.05	-
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit		
8	Tarifa për shoqërinë administruese	9,249,159.26	2,897,497.42
9	Tarifa ose komisione blerje letra me vlere për depozitarin	116,445.86	170,177.42
10	Shpenzime të tjera	1.64	
<b>B</b> <b>(6+7+8+9+10)</b>	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>10,231,243.81</b>	<b>3,067,674.84</b>
<b>C (A-B)</b>	<b>FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-</b>	<b>32,324,906.32</b>	<b>20,027,765.47</b>
	<b>FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË</b>		
d1	Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	29,261,776.32	1,840,227.06
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë		
d3	Amortizimi I primit/diskauntit te aktiveve me afat maturimi fiks		
d4	Zhvlerësimi I aktiveve		
<b>D</b> <b>(d1+d2+d3+d4)</b>	<b>TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-</b>	<b>29,261,776.32</b>	<b>1,840,227.06</b>
<b>E (C+D)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETIVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>61,586,682.64</b>	<b>21,867,992.53</b>

### 3. Pasqyra e Fluksit të Parave

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: Credins Invest

Për periudhën: **30.09.2018**

	<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI	-532,045,384.10	-731,399,494.61
Hyrje nga shitja e asetëve financiare me vlerë të drejtë	-565,088,955.97	-618,134,841.56
Dalje për blerjen e asetëve financiare me vlerë të drejtë		
Hyrje nga shitja e asetëve të disponueshme për shitje		
Dalje për blerjen e asetëve të disponueshme për shitje		
Hyrje nga dividendët dhe interesat	-5,921,279.56	-6,005,691.51
Dalje për pagime interesash		
Hyrje nga investimi në instrumenta borxhi dhe llogari të arkëtueshme		
Dalje për shkak të nga investimit në instrumenta borxhi dhe llogari të arkëtueshme		
Hyrje nga investimi në asete financiare të mbajtura në maturim		
Dalje për investimin në asete financiare të mbajtura në maturim		
Hyrje nga shoqëria administruese		
Dalje për pagimin e tarifave të shoqërisë administruese	454,360.75	611,153.49
Hyrje nga depozitari		
Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit		
Dalje për kosto transaksionesh		
Dalje për pagim taksash		
Hyrje të tjera nga aktiviteti	50,520,412.99	-101,659,843.20
Dalje të tjera nga aktiviteti	-12,009,922.31	-6,210,271.83

<b>FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT</b>	<b>526,927,317.25</b>	<b>730,559,674.08</b>
Hyrje nga emetimi i kuotave	791,550,911.93	815,061,586.14
Dalje për shlyerjen e kuotave	-264,623,594.68	-84,501,912.06
Dalje për shlyerjen e kuotave		
Dalje për pagesat për kuotambajtësit për ndarjen e fitimeve		
Hyrje të tjera nga aktiviteti I financimit		
Dalje të tjera nga aktiviteti I financimit		
<b>EFEKTET E NDRYSHIMIT Në KURSET E KEMBIMIT</b>		
<b>RRITJA (ZBRITJA) NETO NE FLUKSIN E PARAVE</b>	<b>-5,118,066.85</b>	<b>-839,820.52</b>
<b>GJENDJA E PARAVE Në FILLIM TE PERIUDHES</b>	<b>26,072,932.16</b>	<b>26,912,752.68</b>
<b>GJENDJA E PARAVE Në FUND TE PERIUDHES</b>	<b>20,954,865.31</b>	<b>26,072,932.16</b>

4. Pasqyra e ndryshimeve në asetet neto

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*

Për periudhën: **30.09.2018**

Nr.		01.01.2017 - 31.09.2017	Rritje	Zbritje	Ne datën e raportimit 30.09.2018
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT				
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	15,214,503.64	42,556,158.99	-10,231,252.67	32,324,906.32
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të perealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	1,309,867.66	31,465,190.58	-2,203,414.26	29,261,776.32
3	Rivlerësimi i asetëve financiare të vlefshme për shitje				
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	16,524,371.30	74,021,349.57	-12,434,666.93	61,586,682.64
4	Të hyra nga shitja e kuotave	498,322,264.02	791,550,911.93		791,550,911.93
5	Të dala nga ndryshimi anetaresise				
6	Të dala për shlyerjen e kuotave	44,464,837.63		264,623,594.68	264,623,594.68
B (4-5-6)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/-	453,857,426.39	791,550,911.93	-264,623,594.68	526,927,317.25
C (A+B)	TOTALI I RRITJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETEVE NETO, +/-	470,381,797.69	865,572,261.50	-252,188,927.75	588,513,999.89
D	TOTALI I RRITJES (ZVOGËLIMIT) TË FITIMIT TE REALIZUAR, +/-				
E	TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETEVE	470,381,797.69	865,572,261.50	-252,188,927.75	588,513,999.89

5. Pasqyra mbi kuotat e fondit të investimit

Emri i fondit të investimit: CREDINS

PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*

Për

periudhën: **30.09.2018**

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet e fondit	Aktive për kuotë
1	Në fillim të periudhës	804,759.0064	915,411,839.28	1,137.4981
2	Emetuar gjatë periudhës	680,462.6916	791,550,911.93	1,163.2539
3	Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave	226,395.1040	264,623,594.68	1,168.8574
4	Totali në fund të periudhës	1,258,826.5940	1,503,925,839.17	1,194.7045

## 6. Pasqyra e treguesve të vecantë të Fondit të Investimit

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: <i>Credins Invest</i>	01.01.2018-30.09.2018	01.01.2017-31.12.2017
Për periudhën:		
Vlera e aktiveve neto	1,503,925,839.17	915,411,839.28
Numri I kuotave te Fondit	1,258,826.5940	804,759.0064
Vlera neto e aktiveve per kuote	1,194.7045	1,137.4981
	01.01.2018-30.09.2018	01.01.2017-31.12.2017
Numri I kuotave te Fondit në fillim të periudhës	804,759.0064	146,665.4866
Numri I kuotave te Fondit të emetuara	680,462.6916	733,592.1897
Numri I kuotave te Fondit të shlyera	226,395.1040	75,498.6699
Numri I kuotave te Fondit në fund të periudhës	1,258,826.5940	804,759.0064
Raporti ndermjet kosos dhe aktiveve neto mesatare	0.83	1.13
Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare/Fitim I paguar per kuote	4.97	6.04
Raporti I kthimit te aktiveve te fondit	5.03	7.40
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,137.2031	1059.2318
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,194.7045	1,137.5097
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	915,493,068.93	155,352,750.69
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve	1,503,925,839.17	915,421,215.76
Personat juridikë, ndërmjetësues në transaksionet me letrat me vlerë	Vlera e transaksioneve të kryera përmes personave juridikë si përqindje e vlerës totale të të gjitha transaksioneve në periudhën aktuale	Komisionet e paguara tek personat juridikë për ndërmjetësimin si përqindje e vlerës totale të të gjithë transaksioneve të kryera përmes këtyre personave juridikë
Banka e Shqipërisë	78.41%	0.00%
Credins Bank	17.97%	0.00%



7.1 Pasqyra e strukturës së investimeve -Obligacionet

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*

Për periudhën: **30.09.2018**

Lloji	Vlera nominale	Kostoja e prokuruar	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në pronën e emetuesit, %	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
AL0184NF2Y20	7,000,000.00	7,000,000.00	7,112,260.14	0.16	0.47
AL0020NF7Y25	132,300,000.00	132,300,000.00	136,704,875.55	3.93	9.09
AL0182NF2Y20	16,000,000.00	16,000,000.00	16,414,757.64	0.4	1.09
AL0180NF2Y19	27,600,000.00	27,619,981.70	28,378,849.32	1	1.89
AL0172NF2Y19	4,000,000.00	4,027,894.75	4,047,841.53	0.08	0.27
AL015NF10Y28	109,000,000.00	109,000,000.00	114,382,880.17	3.11	7.60
AL0040NF3Y20	15,000,000.00	15,000,000.00	15,363,633.52	0.5	1.02
<b>Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg primar</b>	<b>310,900,000.00</b>	<b>310,947,876.45</b>	<b>322,405,097.86</b>		<b>21.43</b>
AL0035NF5Y23	10,700,000.00	10,887,779.00	11,065,098.02	0.36	0.74
AL008NF10Y25	3,300,000.00	3,899,880.62	3,988,056.43	0.17	0.27
AL0015NF7Y22	6,000,000.00	6,448,800.00	6,693,084.79	0.2	0.45
AL009NF10Y25	900,000.00	1,057,320.00	1,101,522.51	0.03	0.07
AL0013NF7Y22	7,000,000.00	7,879,900.00	8,089,003.13	0.24	0.54
AL0032NF5Y22	27,900,000.00	28,826,310.00	29,799,679.16	0.37	1.98
AL016NF10Y28	16,900,000.00	17,148,990.00	17,892,368.73	0.48	1.19
AL0033NF5Y23	89,500,000.00	90,691,268.55	94,075,656.05	1.18	6.26
AL014NF10Y27	23,200,000.00	22,774,388.75	24,340,142.64	1.72	1.62
AL013NF10Y27	198,100,000.00	204,988,667.06	215,443,240.83	6.6	14.33
AL012NF10Y26	100,000,000.00	99,789,194.86	107,743,447.40	4	7.16
AL0010NF7Y21	132,000,000.00	147,307,710.78	148,727,683.72	4.53	9.89
AL015NF10Y28	15,600,000.00	15,627,475.73	16,370,393.86	0.45	1.09
AL0040NF3Y20	5,000,000.00	4,825,380.04	5,121,211.17	0.17	0.34
<b>Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekundar</b>	<b>636,100,000.00</b>	<b>662,153,065.39</b>	<b>690,450,588.44</b>		<b>45.93</b>
<b>TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS</b>	<b>947,000,000.00</b>	<b>973,100,941.84</b>	<b>1,012,855,686.30</b>		<b>67.36</b>

7.2 Pasqyra e strukturës së investimeve –Bono Thesari  
 Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM  
 Kodi i fondit të investimit: FI-B3  
 Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*  
 Për periudhën: **30.09.2018**

Lloji	Vlera nominale	Shpenzimet e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj kapitalit të emetuesit, %	Pjesa ndaj totalit të aktiveve neto të fondit, %
AL1804TB1Y18	46,000,000.00	45,107,134.77	45,967,241.22	0.56	3.06
AL1806TB1Y18	20,000,000.00	19,586,448.28	19,977,185.74	0.2	1.33
AL1809TB1Y19	33,100,000.00	32,225,858.15	32,998,465.27	0.24	2.19
<b>Bono të thesarit (brenda vendit) treg primar</b>	<b>99,100,000.00</b>	<b>96,919,441.20</b>	<b>98,942,892.23</b>		<b>6.58</b>
AL1806TB1Y18	22,000,000.00	21,545,093.11	21,974,904.32	0.22	1.46
AL1809TB1Y19	190,500,000.00	189,585,420.00	189,915,638.47	1.41	12.63
<b>Bono të thesarit (brenda vendit) treg sekondar</b>	<b>212,500,000.00</b>	<b>211,130,513.11</b>	<b>211,890,542.79</b>		<b>14.09</b>
<b>Bono të thesarit (brenda vendit) total</b>		<b>308,049,954.31</b>	<b>310,833,435.02</b>		<b>20.67</b>

7.3 Pasqyra e strukturës së investimeve -  
 Depozita

Emri i fondit të investimit: CREDINS  
 PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*

Lloji	Vlera në momentin e depozitimit	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj totalit të aktiveve neto të fondit, %
D154 - Depozite në ABI Bank 28/09/2018 - 04/10/2018, norme interesi vjetor 0.7% %	7,200,000.00	7,200,414.25	0.48
D153 - Depozite në Credins Bank 24/09/2018-01/10/2018, norme interesi vjetor 1.05%	153,700,000.00	153,730,950.55	10.22
<b>Totali depozita Brenda vendit</b>	<b>160,900,000.00</b>	<b>160,931,364.80</b>	<b>10.7</b>

8. Pasqyra e fitim/humbjeve të realizuara

Data e shitjes/maturimit	Letra me vlerë të shitura /maturuara	Kategoria e asetëve financiare sipas IAS 39	Shuma apo Vlera Nominale	Vlera kontabël/e drejte	Çmimi i shitjes	Fitimi (Humbja e realizuar)
1	2	3	4	5	6	7(6-5)
03.01.2018	AL0015NF7Y22 / AL0015NF7Y22	1	100,000,000	105,974,721.13	105,975,661.14	940.01
26.02.2018	AL0026NF5Y21 / AL0026NF5Y21	1	100,000,000	103,254,322.17	103,122,332.99	-131,989.18
03.01.2018	AL0031NF5Y22 / AL0031NF5Y22	1	130,000,000	131,152,980.65	130,680,036.97	-472,943.68
09.01.2018	AL014NF10Y27 / AL014NF10Y27	1	168,900,000	163,564,098.06	163,303,393.87	-260,704.19
	<b>Obligacione të Qeverisë</b>			<b>503,946,122.01</b>	<b>503,081,424.97</b>	<b>-864,697.04</b>
04.01.2018	AL1777TB1Y18 / AL1777TB1Y18	1	33,100,000	33,095,466.37	33,100,000.00	4,533.63
05.07.2018	AL1795TB1Y18 / AL1795TB1Y18	1	34,700,000	34,339,597.74	34,700,000.00	360,402.26
09.08.2018	AL1798TB1Y18 / AL1798TB1Y18	1	4,000,000	3,948,041.30	4,000,000.00	51,958.70
06.09.2018	AL1800TB1Y18 / AL1800TB1Y18	1	36,300,000	35,747,683.74	36,300,000.00	552,316.26
	<b>Bono te thesarit</b>			<b>107,130,789.15</b>	<b>108,100,000.00</b>	<b>969,210.85</b>
	<b>Totali I fitimit (humbjes së realizuar)</b>			<b>611,076,911.16</b>	<b>611,181,424.97</b>	<b>104,513.81</b>
	<b>Ripermbledhja sipas kategorive te asetëve financiare</b>	<b>1</b>		<b>611,076,911.16</b>	<b>611,181,424.97</b>	<b>104,513.81</b>

10. Pasqyra e fitim/humbjeve të porealizuara

Data e fundit e vleresimit	Instrumentet financiare	Kateg. asetve e financiare	Vlera e blerjes	Vlera kontabel	Riv. I as et eve te di spo n ue sh me pe r sh itje	Riv. I re ze rv ave pe r in st e m br s	Fitimi i poreal. nga ndryshimi I cmimit, te njohura drejtpersedrejt permes fitimit/(humbjes)	N dr ysh t o ne v l e r e n e i n v e s t i m i t n g a	Am orti zimi I pri mit/ disk aun tit
30.09.2018	AL0020NF7Y25	1	132,300,000.00	136,080,346.05			3,780,346.05		
30.09.2018	AL0172NF2Y19	1	4,027,894.75	4,031,835.97			3,941.22		
30.09.2018	AL0180NF2Y19	1	27,619,981.70	28,064,354.99			444,373.29		
30.09.2018	AL0182NF2Y20	1	16,000,000.00	16,313,513.20			313,513.20		
30.09.2018	AL0184NF2Y20	1	7,000,000.00	7,109,926.81			109,926.81		
30.09.2018	AL0040NF3Y20	1	15,000,000.00	15,169,008.52			169,008.52		
30.09.2018	AL015NF10Y28	1	109,000,000.00	112,708,519.06			3,708,519.06		
	<b>Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg primar</b>		<b>310,947,876.46</b>	<b>319,477,504.59</b>			<b>8,529,628.13</b>		
30.09.2018	AL0010NF7Y21	1	147,307,710.78	148,300,333.72			992,622.94		
30.09.2018	AL0013NF7Y22	1	7,879,900.00	7,931,269.79			51,369.79		
30.09.2018	AL0015NF7Y22	1	6,448,800.00	6,575,391.45			126,591.45		
30.09.2018	AL0032NF5Y22	1	28,826,310.00	29,199,906.66			373,596.66		
30.09.2018	AL0033NF5Y23	1	90,691,268.55	93,276,247.03			2,584,978.47		
30.09.2018	AL0035NF5Y23	1	10,887,779.00	10,953,253.30			65,474.30		
30.09.2018	AL008NF10Y25	1	3,899,880.62	3,934,211.42			34,330.81		
30.09.2018	AL009NF10Y25	1	1,057,320.00	1,066,982.51			9,662.51		
30.09.2018	AL012NF10Y26	1	99,789,194.86	104,523,725.18			4,734,530.32		
30.09.2018	AL013NF10Y27	1	204,988,667.06	212,234,020.83			7,245,353.77		
30.09.2018	AL014NF10Y27	1	22,774,388.75	23,604,412.64			830,023.89		
30.09.2018	AL016NF10Y28	1	17,148,990.00	17,314,881.65			165,891.65		
30.09.2018	AL0040NF3Y20	1	4,825,380.04	5,056,336.17			230,956.13		
30.09.2018	AL015NF10Y28	1	15,627,475.73	16,130,760.53			503,284.79		
	<b>Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekondar</b>		<b>662,153,065.40</b>	<b>680,101,732.87</b>			<b>17,948,667.49</b>		
	<b><u>Obligacione të Qeverisë total</u></b>		<b><u>973,100,941.85</u></b>	<b><u>999,579,237.46</u></b>			<b><u>26,478,295.62</u></b>		
30.09.2018	AL1804TB1Y18	1	45,107,134.77	45,967,241.22			860,106.44		
30.09.2018	AL1806TB1Y18	1	19,586,448.28	19,977,185.74			390,737.46		
30.09.2018	AL1809TB1Y19	1	32,225,858.15	32,998,465.27			772,607.12		
	Bono të thesarit (brenda vendit) treg primar		<b>96,919,441.20</b>	<b>98,942,892.23</b>			<b>2,023,451.02</b>		
30.09.2018	AL1806TB1Y18	1	<b>21,545,093.11</b>	<b>21,974,904.32</b>			<b>429,811.21</b>		
30.09.2018	AL1809TB1Y19		<b>189,585,420.00</b>	<b>189,915,638.47</b>			<b>330,218.47</b>		
	Bono të thesarit (brenda vendit) treg sekondar	1	<b>211,130,513.11</b>	<b>211,890,542.79</b>			<b>760,029.68</b>		
	<b><u>Bono të thesarit total</u></b>		<b><u>308,049,954.31</u></b>	<b><u>310,833,435.02</u></b>			<b><u>2,783,480.70</u></b>		
-	<b>Totali bono dhe obligacione</b>	-	<b><u>1,281,150,896.16</u></b>	<b><u>1,310,412,672.48</u></b>			<b><u>29,261,776.32</u></b>	-	
Ripermbledhja sipas kategorive te asetve financiare	Fitimit (humbjes) së porealizuar nga asetet financiare me vlere te drejte	1	<b>1,281,150,896.16</b>	<b>1,310,412,672.48</b>			<b>29,261,776.32</b>		

## ***Informacione të përgjithshme***

Mbështetur në Ligjin nr. 10198 datë 10.12.2009 “Për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive”, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare ( “AMF” ) me Vendimin nr. 85 , datë 30 Maj 2016 licensoi Shoqërinë CREDINS Invest sh.a.- Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive, për të kryer veprimtarinë e administrimit të aseteve të sipërmarrjeve të Investimeve kolektive, krahas veprimtarisë së administrimit të fondeve të pensionit vullnetar .

Gjithashtu, sipas Vendimit nr. 86, datë 30.05.2016, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare miratoi Fondin e Investimit “CREDINS Premium”, nën administrimin e shoqërisë CREDINS Invest sh.a.

Shoqëria ka nën administrim vetëm një fond investimi, “Credins Premium”, i cili nuk është entitet ligjor dhe nuk ka personalitet juridik.

Fondi i Investimit “Credins Premium” mban kodin FI-B3 dhe ka filluar veprimtarinë e tij më 1 korrik 2016.

Mbështetur në Ligjin nr.10198, datë 10.12.2009, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare miratoi First Investment Bank Albania sh.a. si bankë depozitare e Fondit të Investimit CREDINS Premium.

Shoqëria dhe Depozitari janë të detyruara të mbajnë të ndara aktivet, veprimet dhe regjistrimet e veta, nga aktivet, veprimet, dhe regjistrimet e Fondit, për këtë arsye edhe raportimet për shoqërinë dhe Fondin paraqiten të ndara.

### ***1. Bazat e përgatitjes***

#### **a) Deklarata e përputhshmërisë**

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

#### **b) Bazat e matjes**

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në bazë të kostos historike.

#### **c) Monedha funksionale dhe raportuese**

Këto pasqyra financiare janë prezantuar në monedhën shqiptare “Lek”, e cila është monedha funksionale. Përveç rasteve kur është shënuar ndryshe, informacioni financiar është paraqitur në Lek.

#### **d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve**

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtimi të kryejë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave dhe shumave të raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të jenë të ndryshme nga ato të vlerësuara. Vlerësimet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet dhe në periudhat e ardhshme nëse ato ndikohen.

Politikat kontabël të vendosura më poshtë janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme në të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare dhe janë aplikuar në mënyrë të qëndrueshme nga Fondi.

## ***2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël***

### **1. Instrumentat Financiarë**

#### *Klasifikimi dhe matja e aktiveve financiare*

Përvec disa prej llogarive të arkëtueshmeve tregtare, një njësi ekonomike do të matë një aktiv financiar me vlerën e drejtë të tij plus, në rastin e një aktivi financiar jo me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, koston e transaksionit. Instrumentet e borxhit maten më pas me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDNFH/FVTPL), koston së amortizuar ose vlerës së drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDNAGJ/FVOCI), në bazë të flukseve monetare kontraktuale dhe modelit të biznesit sipas të cilit mbahen instrumentet e borxhit.

Ekziston një opSION me vlerën e drejtë (OVD/FVO) që lejon që aktivet financiare në njohjen fillestare të përcaktohen si vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, nëse eliminon ose redukton ndjeshëm një mospërputhje kontabël. Instrumentet e kapitalit përgjithësisht maten në vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes. Megjithatë, njësitë ekonomike kanë një opSION të parevokueshëm, instrument pas instrumenti, për të paraqitur ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumentave jo-tregtarë në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse (ATGJ/OCI) pa riklasifikim pasues në fitim ose humbje.

#### *Klasifikimi dhe matja e detyrimeve financiare*

Për detyrimet financiare të përcaktuara si vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes duke përdorur opSIONIN me vlerën e drejtë, shumica e ndryshimit në vlerën e drejtë të këtyre detyrimeve financiare që i atribuohet ndryshimeve në rrezikun e kredisë, duhet të paraqitet në të ardhura të tjera përmbledhëse. Pjesa tjetër e ndryshimit në vlerën e drejtë paraqitet në fitim ose humbje, përveç nëse paraqitja në të ardhura të tjera përmbledhëse të ndryshimit të vlerës së drejtë në lidhje me rrezikun e kredisë së pasivitetit krijon ose zmadhon një mospërputhje kontabël në fitim ose humbje.

Të gjitha SNK 39 Instrumentat Financiarë: Njohja dhe Matja dhe kërkesat për matjen e detyrimeve financiare janë mbartur në SNRF 9, duke përfshirë rregullat e ndarjes së derivateve të përfshirë dhe kriteret për përdorimin e opSIONIT të vlerës së drejtë.

#### *Zhvlerësim*

Kërkesat për zhvlerësim bazohen në një model të humbjes së pritshme së kredisë (ECL) që zëvendëson modelin e humbjeve të SNK 39. Modeli i humbjes së pritshme së kredisë zbatohet për instrumente borxhi të llogaritura me kosto të amortizuar ose në vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse, shumica e angazhimeve të huasë, kontratat e garancisë financiare, aktivet e kontratës sipas SNRF 15 Të hyrat nga Kontratat me Konsumatorët dhe llogaritë e arkëtueshme të qerasë sipas SNK 17 Qeratë ose SNRF 16 Qeratë.

Subjekteve zakonisht i kërkohet të njohin humbjen e pritshme (ECL) 12 mujore në njohjen fillestare (ose kur është lidhur angazhimi ose garancia) dhe më pas, për sa kohë që nuk ka përkeqësim të konsiderueshëm në rrezikun e kredisë. Megjithatë, nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë në baza individuale ose kolektive, atëherë subjektet duhet të njohin humbjen e pritshme për të gjithë ciklin e jetës. Për llogaritë e arkëtueshmet tregtare, mund të zbatohet një qasje e thjeshtuar ku cikli i jetës së humbjes së pritshme njihen gjithmonë.

### ***3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël***

- **SNRF 9 Instrumentet Financiare (vazhdim)**

*Ndikim*

(a) Klasifikimi dhe matja

Fondi nuk pret një ndikim të rëndësishëm në bilancin e saj nga zbatimi i klasifikimit dhe kërkesat e matjes të SNRF 9. Instrumentat financiare si dhe llogaritë e arkëtueshme të tregtisë mbahen për të mbledhur flukse kontraktuale të mjeteve monetare dhe pritet të krijojnë flukse hyrëse që përfaqësojnë vetëm pagesat e principalit dhe të interesit. Kështu, Fondi pret që këto të vazhdojnë maten me koston e amortizuar sipas SNRF 9.

(b) Zhvlerësimi

SNRF 9 kërkon që Fondi të regjistrojë ECL-të në të gjitha letrat me vlerë të borxhit, kreditë dhe llogaritë e arkëtueshme, qoftë në një periudhë 12- muaj ose bazuar në jetëgjatesinë e instrumentit. Duke pasur parasysh ekspozimin e kufizuar të fondit ndaj rrezikut të kredisë, ky ndryshim nuk do të ketë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare.

(c) Kontabiliteti mbrojtës

Fondi nuk ka aplikuar kontabilitetin mbrojtës sipas SNK 39 dhe nuk do të zbatojë kontabilitetin mbrojtës sipas SNRF 9 sepse nuk ka instrumenta mbrojtës.

**b) Mjete monetare dhe ekuivalentë me to**

Mjetet monetare **dhe ekuivalentë me to** përfshijnë gjendjet monetare në arkë, paratë e vendosura në banka dhe investime mjaft likuide afat-shkurtra me maturitet më pak ose deri në tre muaj nga momenti i blerjes.

**c) Depozita me afat**

Depozitat me afat janë vendosur në pasqyrën e pozicionit financiar në shumën e principalit dhe janë klasifikuar si të tilla ato me maturitet më shumë se tre muaj. Interesi është përlogaritur në baza rritëse dhe interesi i arkëtueshëm është pasqyruar në të arkëtueshme të tjera.

**d) Investime letra me vlerë me qëllime tregtimi**

Letrat me vlerë të mbajtura për qëllime tregtimi maten me vlerën e drejtë . Çdo ndryshim i vlerës së tregut njihet në fitim ose humbje. Investimet e Fondit maten me vlerën e drejte

### **3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

#### **f) Llogaritë e arkëtueshme**

Llogaritë e arkëtueshme njihen në fillim me vlerën e drejtë dhe maten në vazhdim me kosto të amortizuara.

#### **g) Llogaritë e pagueshme**

Llogaritë e pagueshme mbahen me kosto të amortizuara.

#### **h) Vlera neto e aktiveve të Fondit**

Vlera neto e aktiveve të Fondit është e barabartë me totalin e aktiveve minus detyrimet e Fondit.

#### **j) Të ardhurat nga interesa në letra me vlerë**

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat e investimeve njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave në bazë të metodës së interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skonton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare përgjatë jetës së aktivit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme për një periudhë më të shkurtër) në vlerën kontabël të aktivit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit vendoset në momentin fillestar të njohjes së aktivit, ose detyrimit financiar dhe nuk ndryshohet në periudhat e mëtejshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra, kostot e transaksionit, zbritjet apo primet të cilat janë pjesë integrale e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit janë kosto shtesë të lidhura me blerjen, emtimin ose ç'rregjistrimin e aktivit, ose detyrimit financiar. Të ardhurat nga interesat e obligacioneve të thesarit të paraqitura në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave pasqyrojnë interesin e aktiveve financiare të investuara të Fondit.

#### **k) Fitim/ humbjet e realizuara**

Fitim/humbjet e realizuara krijohen në rastin e shitjes së letrave me vlerë me çmim të ndryshëm nga cmimi i blerjes së letrave me vlerë dhe efektet transferohen në pasqyrën e tyre ardhura/shpenzimeve bë momentin kur ndodhim.

#### **l) Fitim/humbjet e porealizuara**

Fitim/humbjet e realizuara krijohen në rastin e vlerësimit të letrave me vlerë me vlerën e tregut, i cili mund të jetë i ndryshëm nga cmimi i blerjes së letrave me vlerë. Kur ndodh shitja e letrave me vlerë, vlera e fitim/humbjeve të porealizuara transferohet në fitim/humbje të realizuara.

#### **m) Tarifa e administrimit**

Fondi detyrohet t'i paguajë Shoqërisë një tarifë prej 1% (në bazë vjetore) të Vlerës Neto të Aktiveve shpenzim ky për Fondin i cili përlllogaritet në bazë ditore.

#### **n) Palë të lidhura**

Konsiderohen palë të lidhura palët që kanë influencë, kontroll, ndikim në vendimet financiare dhe efekt mbi fitimin apo humbjen, pozitën financiare të Fondit.



## 4.STRATEGJIA E INVESTIMIT

Menaxheri i portofolit ndjek nje politikë konservatore duke u fokusuar në menaxhimin e riskut të interesit, riskut të kredisë dhe riskut të likuiditetit. Limitet e aplikuar për cdo risk janë të shfaqura në Politikën e Menaxhimit të Riskut(PMR). PMR gjithashtu përmban limite për cdo faktor risku të cilët kushtëzojnë humbjet e padëshiruara.

Fondi synon optimizimin e normës së kthimit duke minimizuar riskun, të kushtëzuar nga qëllimi parësor i ruajtjes së vlerës së kapitalit dhe likuiditetit.

Alokimi i aseteve do të jetë kryesisht në obligacione dhe bono të Republikës së Shqipërisë të cilat përmbajnë risk minimal të kredisë por përmbajnë riskun nga normat e interesit.

**Alokimi Strategjik:** Shoqëria Administruese do të synojë të respektojë kufijtë e përcaktuar më poshtë për alokimin e aseteve:

Investimet Kryesore	Pesha (Min-Max)
Cash dhe ekuivalent të Cash-it	5-20%
Obligacione dhe Bono-Qeveria Shqiptare	20-90%
Tituj borxhi të emetuar nga shoqëri tregtare me seli në Republikën e Shqipërisë dhe organe vendore.	0-10%

## 5. INVESTIMET E LEJUARA

Ligji Nr. 10198 datë 10.12.2009 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive” përcakton investimet e lejuara të Fondit:

- Në një sipërmarrje të investimeve kolektive me ofertë publike, të paktën, 90 për qind e portofolit duhet të përbëhet nga:
  - tituj të transferueshëm dhe instrumente të tregut të parasë, që tregtohen në tregje të rregulluara ose në një bursë titujsh në Republikën e Shqipërisë, në një shtet të Bashkimit Europian apo në një shtet tjetër të lejuar nga AMF-ja;
  - kuota e fondeve të investimit apo aksione të shoqërive të investimit, të licencuara, si dhe nga kuota ose aksione të sipërmarrjeve kolektive të investimit, të licencuara në përputhje me standardet e Bashkimit Europian;
  - depozita në institucione kreditimi, të regjistruara në Republikën e Shqipërisë, në një nga shtetet anëtare të BE-së ose në një shtet të lejuar nga AMF-ja, të cilat mund të tërhiqen menjëherë ose që kanë afat maturimi jo më shumë se 12 muaj;
  - instrumente financiare derivativë;
  - instrumente të tregut të parasë, përveç atyre të tregtuara në një treg të rregulluar.
- Një sipërmarrje e investimeve kolektive mund të investojë jo më shumë se 10 për qind të aseteve të veta në tituj të transferueshëm dhe në instrumente të tregut të parasë, të ndryshme nga ato të përmendura më sipër.

## 5. INVESTIMET E LEJUARA (VAZHDIM)

3. Një sipërmarrje e investimeve kolektive me ofertë publike nuk duhet të zotërojë metale të çmuara ose certifikata, që përfaqësojnë këto metale.
4. Një shoqëri investimi mund të zotërojë prona të luajtshme dhe të paluajtshme, që janë thelbësore për kryerjen e drejtpërdrejtë të veprimtarisë tregtare.
5. Sipërmarrjet e investimeve kolektive me ofertë publike mund të mbajnë asete likuide për qëllime dytësore.
6. Një sipërmarrje e investimeve kolektive me ofertë publike, si pjesë të politikës së saj të investimit për administrim efektiv të portofolit, mund të përdorë instrumente financiare derivative.

Politikat e brendshme të Shoqërisë për menaxhimin e riskut do të përfshijnë të gjitha parashikimet e ligjit për investimet e lejuara dhe kufizimet e investimeve dhe Shoqëria Administruese do të sigurohet për zbatimin rigoroz të tyre.

## 6. ADMINISTRIMI I RREZIKUT

Sipas ligjit nr.10198 datë 12 dhjetor 2009 “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, Shoqëri administruese ka krijuar një njësi për administrimin e rrezikut e cila është përgjegjëse për menaxhimin e rreziqeve.

Për të menaxhuar riskun e tregut financiar, Shoqëria ndërmerret një proces që përbëhet nga identifikimi i ekspozimeve, vendosja e limiteve të lejuar të këtyre ekspozimeve, matjen e vazhdueshme të ekspozimeve, monitorimin e limiteve, dhe ekzekutimin e axhustimeve të duhura sadoherë nivelet e ekspozimit gjenden jashtë intervaleve të caktuar, apo dhe menaxhimin e pozicioneve me anë të kontratave derivative. Shoqëria përdor kontratat derivative për fondet vetëm për qëllime eliminimi të risqeve dhe jo për qëllime fitimi ndërmjet spekulimit.

### *Rreziku nga Normat e Interesit*

Nëse normat e interesave rriten, vlera e instrumentave me të ardhura fikse (obligacionet, bonot) pëson ulje. Asetet me kohëzgjatje më të madhe janë shumë më sensitive se asetet me kohëzgjatje më të ulët. Për rrjedhojë vlera e tyre pëson luhajtje më të mëdha. Fondi ka vendosur kufij në lidhje me kohëzgjatjen e aseteve me të ardhura fikse.

Skenare e rritjes apo uljes me 100 bp të normave të interesit tregojnë humbjen e mundshme apo fitimin nga këto lëvizje të normave të interesit.

<b>Fondi I Investimit</b>	
<b>Skenari</b>	<b>Humbje/Fitimi</b>
rritje 100bp	(48,343,746.28)
ulje 100 bp	48,343,746.28

### *Rreziku i Kreditit*

Fondi humbet nëse emetuesi i ndonjë obligacioni apo bonoje nuk është i gatshëm apo nuk shpreh vullnetin për të paguar interesin apo principalin në kohë. Obligacionet dhe bonot përmbajnë një spektër gradash të rrezikut të kredisë, i cili reflektohet në “rating” (notat e kreditit) e tyre. Fondi do të investojë kryesisht në letra me vlerë të Republikës së Shqipërisë dhe për rrjedhojë është lidhur ngushtë me aftësitë paguese të Shtetit Shqiptar.

	<b>30 Shtator 2018(Lekë)</b>
Bono dhe Obligacion të RSH (B1 - sipas Moody's)	1,323,769,493.06
Vlera kontabël	<b>1,323,769,493.06</b>

## **6. ADMINISTRIMI I RREZIKUT (vazhdim)**

### ***Rreziku i Likuiditetit***

Rreziku i likuiditetit egziston në ato kushte kur disa asete bëhen shumë të vështira për t'u shitur apo për tu blerë. Investimi i fondit në asete jo-likuide mund të sjellë ulje të normës së kthimit pasi mund të bëhet e pamundur shitja e këtij aseti në një kohë të përshtatshme apo me një çmim që rezulton me fitim. Tregu sekondar i letrave me vlerë të Qeverisë Shqiptare konsiderohet treg jo likuid me aktivitet të kufizuar.

### ***Rreziku Operacional***

Rreziku operacional përbën rrezikun e humbjeve nga mos-funksionimi i sistemeve dhe i procedurave të Fondit ose nga faktorë të jashtëm. Shoqëria përpilon procedura të brendshme dhe sisteme kontrolli për minimizimin e rrezikut operacional.

### ***Rreziku Ligjor***

Rreziku ligjor përbën pamundësinë e zgjidhjes së kontratave në gjykatë.

### ***Rreziku Politik***

Rreziku politik asociohet me ndryshimin në ambientin politik i cili mund të ketë impakt negativ në të gjithë bizneset e vendit.

### ***Rreziku i Agjencisë***

Kur manaxheri i kompanisë nuk vepron në të mirë të anëtarëve të fondit dhe përdor autoritetin për të përfituar individualisht dhe jo në interes të aksionerëve përbën rrezikun e agjencisë.

### ***Rreziku i Reputacionit***

Rreziku i reputacionit konsiston në perceptimin e publikut në lidhje me besueshmërinë e kompanisë. Humbja e reputacionit mund të sjellë humbje në të ardhura dhe ulje të vlerës së aksionerëve.

### ***Rreziku rregullator***

Rreziku rregullator nënkupton paqartësinë dhe pasigurinë që shoqërojnë ndryshimet të kuadrit rregullator e cila ndikon mbi performancën e fondit.

### ***Rreziku i shlyerjeve të mëdha***

Shlyerja e shumave të mëdha mund të ketë impakt negativ në performancën e Fondit, sepse amplifikon humbjet që mund të vijnë nga shitja e pafavorshme e një instrumenti financiar, me pasojë rënie të çmimit të kuotës.

### ***Rreziku i palës tjetër***

Rreziku i palës tjetër ndodh kur një pagesë të mos kryhet apo të kryhet me vonesë në një sistem transfertash për shkak të moszbatimit të kushteve të paracaktuara.

### ***Rreziku i vlerësimit të aseteve***

Për shkak të tregjeve jo likuide Fondi vlerëson asetet e tij sipas 'mark-to-model', që nënkupton përdorimin e shumë supozimeve. Fondi mund të jetë i detyruar të shesë letra me vlerë nga portofoli i Fondit, me një çmim të ndryshëm nga çmimi i vlerësimit të tyre.

## 6. ADMINISTRIMI I RREZIKUT (vazhdim)

### *Rreziku i personelit kyc*

Performanca e Fondit, pjesërisht i atribuohet aftësive profesionale të Menaxherit të Portofolit i cili mund të ndryshojë, dhe për rrjedhojë mund të ndryshojë dhe performancën e fondit.

### *Rreziku i pezullimit të shlyerjes së kuotave*

Në parim, investitori mund të kërkojë në çdo moment shlyerjen e kuotave të Fondit. Megjithatë, shoqëria administruese mund të pezullojë përkohësisht shlyerjen e kuotave, në rastet e parashikuara.

### *Rreziku i mos-diversifikimit*

Fondi do të investojë kryesisht në letra me vlerë të emtuara nga Republika e Shqipërisë, dhe për rrjedhojë portofoli nuk është i mirë-diversifikuar. Stabiliteti ekonomik dhe politik apo çdo problematikë e fokusuar vetëm te Shteti Shqiptar, e cila mund të përkeqësojë aftësitë paguese të Shtetit Shqiptar, e rrezikon dhe e bën të pambrojtur performancën e fondit.

## 7 . Shënime

Mjete monetare në arkë dhe llogari rrjedhëse	30.09.2018	31.12.2017
Llogari rrjedhëse ABI	20,954,865.31	26,072,932.16
Depozita	160,900,000.00	137,399,063.42
	<b>181,854,865.31</b>	<b>163,471,995.58</b>

Të arkëtueshme nga interesi i akumuluar	30.09.2018	31.12.2017
Depozita dhe interesa llogari rrjedhëse	31,877.78	49,360.64
Te ardhura nga kuponi	13,276,448.84	7,337,686.42
	<b>13,308,326.62</b>	<b>7,387,047.06</b>

Të ardhura nga interesat	30.09.2018	30.06.2017
Të ardhura nga interesat e depozitës dhe llog. rrjedhëse	1,222,142.27	409,917.93
Të ardhura nga interesat e kuponave	40,363,857.00	10,813,897.36
	<b>41,585,999.27</b>	<b>11,223,815.29</b>

### Përgatiti

Armira CITOZI  
Drejtoresh e Financs dhe Kontabilitetit

### Miratoi

Estela KOCI  
Administratore e Përgjithshme