

**FONDI INVESTIMIT “CREDINS PREMIUM”**

**PASQYRAT FINANCIARE**

**31 Dhjetor 2019**

1. Pasqyra e aseteve 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: **31.12.2019**

	Lek	
	<i>31.12.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
1. Mjete monetare në arkë dhe llogari rrjedhëse	439,827,884.83	235,055,474.44
2. Investime	3,308,260,357.63	1,951,428,928.59
(2a+2b+2c+2d)		
<b>2a. Investime borxhi të blera në emetimin e parë</b>	<b>1,477,785,095.78</b>	<b>666,623,463.50</b>
2b. Investime me qëllime tregtimi	1,477,785,095.78	666,623,463.50
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
<b>2a. Letra borxhi të blera në treg sekondar</b>	<b>1,830,475,261.85</b>	<b>1,284,805,465.10</b>
2b. Investime me qëllime tregtimi	1,830,475,261.85	1,284,805,465.10
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
<b>3. Llogari të arkëtueshme</b>	<b>51,726,531.37</b>	<b>29,744,472.33</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	51,726,531.37	29,744,472.33
3f. Të arkëtueshme të tjera		
<b>A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>3,799,814,773.83</b>	<b>2,216,228,875.37</b>
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë	-	256,596,614.98
5. Detyrime nga investimi në depozita, repo etj		
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	3,207,809.49	1,603,482.65
7. Detyrime ndaj depozitarit	588,937.68	558,505.64
8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve	6,038,084.89	435,933.29
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera	450,573.62	495,391.05
<b>B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERGJEGJESIVE</b>	<b>10,285,405.68</b>	<b>259,689,927.61</b>
<b>C (A-B) AKTIVET NETO</b>	<b>3,789,529,368.15</b>	<b>1,956,538,947.76</b>
<b>D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara</b>	<b>2,955,280.5347</b>	<b>1,604,812.6982</b>
<b>E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT</b>	<b>1,282.2909</b>	<b>1,219.1697</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: **31.12.2019**

Nr.		01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
	<b>TË ARDHURA NGA INVESTIMET</b>		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	30,790,508.06	2,731,474.69
2	Të ardhura nga interesat	117,662,499.49	60,722,835.41
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera		
<b>A (1+2+3+4+5)</b>	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET</b>	<b>148,453,007.55</b>	<b>63,454,310.10</b>
	<b>SHPENZIMET</b>		
6	Humbje të realizuara nga nga shitja e investimeve në letra me vlerë	5,604,867.78	865,637.05
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit		
8	Tarifa për shoqërinë administruese	31,234,096.85	13,622,946.48
9	Tarifa ose komisione për depozitarin	5,914,886.26	711,050.20
10	Shpenzime të tjera	1,810,149.10	455,392.56
<b>B (6+7+8+9+10)</b>	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>44,563,999.99</b>	<b>15,655,026.29</b>
<b>C (A-B)</b>	<b>FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-</b>	<b>103,889,007.56</b>	<b>47,799,283.81</b>
	<b>FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË</b>		
d1	Fitimi (humbja) e perealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	30,109,693.04	49,247,042.80
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	Zhvleresimi I aktiveve		
<b>D (d1+d2+d3+d4)</b>	<b>TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-</b>	<b>30,109,693.04</b>	<b>49,247,042.80</b>
<b>E (C+D)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>133,998,700.60</b>	<b>97,046,326.61</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: **31.12.2019**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI</b>	-1,681,606,491.59	<b>-967,941,127.49</b>
Hyrje nga shitja e aseteve financiare me vlerë të drejtë	-1,356,831,429.03	-1,206,105,212.09
Dalje për blerjen e aseteve financiare me vlerë të drejtë		
Hyrje nga shitja e aseteve të disponueshme për shitje		
Dalje për blerjen e aseteve të disponueshme për shitje		
Hyrje nga dividendët dhe interesat	-21,982,059.04	-22,357,425.27
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	1,604,326.84	862,815.75
Hyrje nga depozitari		
Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit	30,432.04	
Dalje për kosto transaksionesh		
Dalje për pagim taksash		
Hyrje të tjera nga aktiviteti	69,803,531.43	24,188,423.61
Dalje të tjera nga aktiviteti	-374,231,293.82	234,911,764.87
<b>FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT</b>	1,698,991,719.80	<b>944,080,781.82</b>
Hyrje nga emetimi i kuotave	2,972,500,545.13	1,287,897,603.02
Dalje për shlyerjen e kuotave	-1,273,508,825.33	-343,816,821.20
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>RITJJA (ZBRITJA) NETO NE FLUKSIN E PARAVE</b>	<b>17,385,228.21</b>	<b>-23,860,345.67</b>
<b>GJENDJA E PARAVE NË FILLIM TE PERIUDHES</b>	<b>2,212,586.49</b>	<b>26,072,932.16</b>
<b>GJENDJA E PARAVE NË FUND TE PERIUDHES</b>	<b>19,597,814.70</b>	<b>2,212,586.49</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: **31.12.2019**

Nr.		01.01.2018 - 30.12.2018	Rritje	Zbritje	Ne datën e raportimit 30.12.2019
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT				
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	47,799,283.81	148,453,116.04	44,564,108.48	103,889,007.56
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të perealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	49,247,042.80	108,737,597.57	78,627,904.53	30,109,693.04
3	Rivlerësimi i asetëve financiare të vlefshme për shitje				
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	97,046,326.61	257,190,713.61	123,192,013.01	133,998,700.59
4	Të hyra nga shitja e kuotave	1,287,897,603.02	2,972,500,545.13	0	2,972,500,545.13
5	Të dala nga ndryshimi anetaresise	-	0	0	0
6	Të dala për shlyerjen e kuotave	(343,816,821.20)	0	(1,273,508,825.33)	(1,273,508,825.33)
B (4-5-6)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/-	944,080,781.82	2,972,500,545.13	(1,273,508,825.33)	(1,698,991,719.80)
C (A+B)	TOTALI I RRIJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETEVE NETO, +/-	1,041,127,108.43	3,229,691,258.74	(1,396,700,838.34)	1,832,990,420.39
D	TOTALI I RRIJES (ZVOGËLIMIT) TË FITIMIT TE REALIZUAR, +/-				
E	TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETEVE	1,041,127,108.43	3,229,691,258.74	(1,396,700,838.34)	1,832,990,420.39

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: **31.12.2019**

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet e fondit	Aktive për kuotë
1	Në fillim të periudhës	1,604,812.6982	1,956,538,947.76	1,219.1697
2	Emetuar gjatë periudhës	2,353,238.2357	2,972,500,545.13	1,263.1533
3	Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave	-1,002,770.3992	-1,273,508,825.33	1,269.9904
4	Totali në fund të periudhës	2,955,280.5347	3,789,529,368.15	1,282.2909

6. Pasqyra e treguesve të vecantë të Fondit të Investimit

Emri i shoqërisë administruese: <i>Credins Invest</i>	<b>01.01.2019- 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018- 31.12.2018</b>
Për periudhën:		
Vlera e aktiveve neto	3,789,529,368.15	1,956,538,947.76
Numri I kuotave te Fondit	2,955,280.5347	1,604,812.6982
Vlera neto e aktiveve per kuote	1,282.2909	1,219.1697
	<b>01.01.2019- 30.09.2019</b>	<b>01.01.2018- 31.12.2018</b>
Numri I kuotave te Fondit në fillim të periudhës	1,604,812.6982	804,759.0064
Numri I kuotave te Fondit të emetuara	2,353,238.2357	1,091,975.8571
Numri I kuotave te Fondit të shlyera	1,002,770.3992	291,922.1653
Numri I kuotave te Fondit në fund të periudhës	2,955,280.5347	1,604,812.6982
Raporti ndermjet kosos dhe aktiveve neto mesatare	1.42	1.15
Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare/Fitim I paguar per kuote	4.28	4.95
Raporti I kthimit te aktiveve te fondit	5.18	7.18
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,219.2851	1,137.2031
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,283.7166	1,219.1697
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	1,956,724,281.32	915,493,068.93
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve	3,823,113,866.56	1,956,538,947.76

### 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: **31.12.2019**

Lloji	Vlera nominale	Kostoja e prokuruar	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në pronën e emetuesit, %	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
<b>Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg primar</b>	<b>985,900,000.00</b>	<b>997,977,780.22</b>	<b>1,023,282,223.06</b>	<b>32.94</b>	<b>27.01</b>
<b>Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekondar</b>	<b>1,657,100,000.00</b>	<b>1,818,114,016.75</b>	<b>1,868,804,613.96</b>	<b>50.33</b>	<b>49.33</b>
<b>TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS</b>	<b>2,643,000,000.00</b>	<b>2,816,091,796.96</b>	<b>2,892,086,837.02</b>		<b>72.79</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: **31.12.2019**

Lloji	Vlera nominale	Shpenzimet e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj kapitalit te emetuesit, %	Pjesa ndaj totalit t aktiveve neto të fondit, %
<b>Bono të thesarit (brenda vendit) treg primar</b>	<b>470,000,000.00</b>	<b>461,810,289.81</b>	<b>467,845,842.60</b>		
<b>Bono të thesarit (brenda vendit) total</b>		<b>461,810,289.81</b>	<b>467,845,842.60</b>		<b>12.35</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 ne momentin e depozitimit	Vlera ne daten e raportimit	%
D353	380,218,672.07	380,271,798.51	10.03
D354	40,011,398.06	40,012,275.02	1.06
<b>Depozita afatshkurtra (brenda vendit)</b>	<b>420,230,070.13</b>	<b>420,284,073.53</b>	<b>11.09</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)
	<b>Obligacione të Qeverisë</b>		<b>809,600,000.00</b>	<b>859,146,690.46</b>	<b>884,310,995.51</b>	<b>25,164,305.05</b>
	<b>Bono te thesarit</b>		<b>259,600,000</b>	<b>259,578,664.77</b>	<b>259,600,000.00</b>	<b>21,335.23</b>
	<b>Totali I fitimit (humbjes së realizuar)</b>		<b>1,069,200,000</b>	<b>1,118,725,355.23</b>	<b>1,143,910,995.51</b>	<b>25,185,640.28</b>
	<b>Ripërmbledhja sipas kategorive te asetëve financiare</b>	<b>1</b>	<b>1,069,200,000</b>	<b>1,118,725,355.23</b>	<b>1,143,910,995.51</b>	<b>25,185,640.28</b>



9. Pasqyra e fitim/humbjeve të perealizuara

Data e fundit e vleresimit	Instrumentet financiare	Kateg.aseteve financiare	Vlera e blerjes	Vlera kontabel	Rivle resimi I aseteve te disponueshme per shitje	Rivle resimi I rezervave per instrumentet e mbrojtjes	Fitimi i perealizuar nga ndryshimi I cmimit, te njohura drejtpersedrejti permes fitimit/(humbjes)	Ndryshimi neto ne vleren e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi I primit/diskantit te aktiveve me afat matura mi fiks
	<b>Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg primar</b>		<b>998,199,828.35</b>	<b>1,009,939,253.18</b>			<b>11,739,424.83</b>		
	<b>Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekondar</b>		<b>1,818,140,546.43</b>	<b>1,830,475,261.85</b>	0	0	<b>12,334,715.41</b>		
	<b><u>Obligacione të Qeverisë total</u></b>		<b><u>2,816,340,374.78</u></b>	<b><u>2,840,414,515.03</u></b>	0	0	<b><u>24,074,140.24</u></b>		
	Bono të thesarit (brenda vendit) treg primar		<b>461,810,289.81</b>	<b>467,845,842.60</b>			<b>6,035,552.79</b>		
	<b><u>Bono të thesarit total</u></b>		<b><u>461,810,289.81</u></b>	<b><u>467,845,842.60</u></b>	-	-	<b><u>6,035,552.79</u></b>		
-	<b><u>Totali bono dhe obligacione</u></b>	-	<b><u>3,278,150,664.59</u></b>	<b><u>3,308,260,357.63</u></b>	≡	≡	<b><u>30,109,693.03</u></b>	-	-
	Ripërmbledhja sipas kategorive te aseteve financiare		<b>3,278,150,664.59</b>	<b>3,308,260,357.63</b>	0	0	<b>30,109,693.03</b>		
	Fitimit (humbjes) së perealizuar nga asete financiare me vlere te drejte								

Përgatiti

Armira CITOZI  
Drejtoresh e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI  
Administratore e Përgjithshme