

**FONDI INVESTIMIT “CREDINS PREMIUM”**

**PASQYRAT FINANCIARE**

**31 Dhjetor 2020**

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 : 31.12.2020**

	Lek	Lek
	31.12.2020	31.12.2019
1. Mjete monetare dhe ekuivalente me to	425,520,343.80	439,827,884.83
2. Investime	2,751,129,672.55	3,308,260,357.63
(2a+2b+2c+2d)		
<b>2a. Investime borxhi të blera në emetimin e parë</b>	<b>1,386,094,473.70</b>	<b>1,477,785,095.78</b>
2b. Investime me qëllime tregtimi	1,386,094,473.70	1,477,785,095.78
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
<b>2a. Letra borxhi të blera në treg sekondar</b>	<b>1,365,035,198.85</b>	<b>1,830,475,261.85</b>
2b. Investime me qëllime tregtimi	1,365,035,198.85	1,830,475,261.85
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
3. Llogari të arkëtueshme	<b>51,716,862.78</b>	51,726,531.37
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	51,716,862.78	51,726,531.37
3f. Të arkëtueshme të tjera		
<b>A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>3,228,366,879.13</b>	<b>3,799,814,773.83</b>
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë		
5. Detyrime nga investimi në depozita, repo etj		
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	2,742,335.11	3,207,809.49
7. Detyrime ndaj depozitarit	503,478.93	588,937.68
8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve	10,162,054.36	6,038,084.89
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera	440,301.69	450,573.62
<b>B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERGJEGJESIVE</b>	<b>13,848,170.09</b>	<b>10,285,405.68</b>
<b>C (A-B) AKTIVET NETO</b>	<b>3,214,518,709.04</b>	<b>3,789,529,368.15</b>
<b>D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara</b>	<b>2,472,189.9747</b>	<b>2,955,280.5347</b>
<b>E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT</b>	<b>1,300.2717</b>	<b>1,282.2909</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: **31.12.2020**

Nr.		01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019 – 31.12.2019
	<b>TË ARDHURA NGA INVESTIMET</b>		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	2,038,501.69	30,790,508.06
2	Të ardhura nga interesat	146,918,238.92	117,662,499.49
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>148,956,740.61</b>	<b>148,453,007.55</b>
	<b>SHPENZIMET</b>		
6	Humbje të realizuara nga nga shitja e investimeve në letra me vlerë	16,748,610.88	5,604,867.78
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit		
8	Tarifa për shoqërinë administruese	34,875,703.19	31,234,096.85
9	Tarifa dhe komisione për depozitarin	6,495,182.37	5,914,886.26
10	Shpenzime të tjera	2,039,985.76	1,810,149.10
<b>B (6+7+8+9+10)</b>	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>60,159,482.20</b>	<b>44,563,999.99</b>
<b>C (A-B)</b>	<b>FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-</b>	<b>88,797,258.41</b>	<b>103,889,007.56</b>
	<b>FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË</b>		
d1	Fitimi (humbja) e porealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	(40,587,103.77)	30,109,693.04
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>(40,587,103.77)</b>	<b>30,109,693.04</b>
<b>E (C+D)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>48,210,154.64</b>	<b>133,998,700.60</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: **31.12.2020**

	31.12.2020	31.12.2019
<b>FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI</b>	623,049,096.05	-1,681,606,491.59
Hyrje nga shitja e asetëve financiare me vlerë të drejtë	557,130,685.08	-1,356,831,429.03
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	9,668.58	-21,982,059.04
Dalje për pagime interesash		
Hyrje nga investimi në instrumenta borxhi dhe llogari të arkëtueshme		
Dalje për shkak të 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	-465,474.38	1,604,326.84
Hyrje nga depozitari		
Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit	(85,458.75)	30,432.04
Dalje për kosto transaksionesh		
Dalje për pagim taksash		
Hyrje të tjera nga aktiviteti	211,868,405.21	69,803,531.43
Dalje të tjera nga aktiviteti	-145,408,729.69	-374,231,293.82
<b>FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT</b>	-623,220,813.74	1,698,991,719.80
Hyrje nga emetimi i kuotave	511,038,144.59	2,972,500,545.13
Dalje për shlyerjen e kuotave	(1,134,258,958.33)	-1,273,508,825.33
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>	-171,717.69	17,385,228.21
<b>GJENDJA E PARAVE NË FILLIM TE PERIUDHES</b>	19,597,814.70	2,212,586.49
<b>GJENDJA E PARAVE NË FUND TE PERIUDHES</b>	19,426,097.01	19,597,814.70

#### 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: **31.12.2020**

Nr.		Ne datën e raportimit	Rritje	Zbritje	Ne datën e raportimit
		31.12.2019			31.12.2020
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT				
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	56,024,177.16	148,957,999.92	60,160,741.50	88,797,258.41
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të përcaktuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	-18,929,262.31	48,774,581.95	89,361,685.73	-40,587,103.77
3	Rivlerësimi i asetëve financiare të vlefshme për shitje		0	0	0
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	37,094,914.85	197,732,581.87	149,522,427.23	48,210,154.64
4	Të hyra nga shitja e kuotave	2,984,309,245.09	511,038,144.59	0	511,038,144.59
5	Të dala nga ndryshimi anetaresise		0	0	0
6	Të dala për shlyerjen e kuotave	1,273,508,825.33	0	1,134,258,958.33	1,134,258,958.33
B (4-5-6)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/-	1,710,800,419.76	511,038,144.59	-1,134,258,958.33	-623,220,813.74
C (A+B)	TOTALI I RRIJTJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETETEVE NETO, +/-	1,747,895,334.61	708,770,726.46	-984,736,531.10	-575,010,659.10
D	TOTALI I RRIJTJES (ZVOGËLIMIT) TË FITIMIT TË REALIZUAR, +/-				
E	TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETETEVE	1,747,895,334.61	708,770,726.46	-984,736,531.10	-575,010,659.10

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: **31.12.2020**

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivitet e fondit	Aktive për kuotë
1	Në fillim të periudhës	2,955,280.5347	3,789,529,368.15	1,282.2909
2	Emetuar gjatë periudhës	395,616.3587	511,038,144.59	1,291.7518
3	Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave	878,706.9187	1,134,258,958.33	1,290.8274
4	Totali në fund të periudhës	2,472,189.9747	3,214,518,709.04	1,300.2717

6. Pasqyra e treguesve të vecantë të Fondit të Investimit

Pershkrimi	01.01.2020-30.09.2020	
Vlera e aktiveve neto	3,214,518,709.04	
Numri I kuotave te Fondit	2,472,189.9747	
Vlera neto e aktiveve per kuote	1,300.2717	
Numri I kuotave te Fondit në fillim të periudhës	2,955,280.5347	
Numri I kuotave te Fondit të emetuara	395,616.3587	
Numri I kuotave te Fondit të shlyera	878,706.9187	
Numri I kuotave te Fondit në fund të periudhës	2,472,189.9747	
Raporti ndermjet tarifave dhe aktiveve neto mesatare	1.25	
Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare	1.39	
Raporti i kthimit te aktiveve te fondit	1.40	
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,282.3882	
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,302.0638	
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	3,213,496,397.83	
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve	3,843,621,194.41	
Personat juridikë, ndërmjetësues në transaksionet me letrat me vlerë që kanë kryer më tepër se 10% të transaksioneve në periudhën aktuale		
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 Shqiperise	40.16%	0%
Credins Bank	32.00%	0%
Abi Bank	17.59%	0%

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: 31.12.2020

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>1,333,000,000.00</b>	<b>1,355,019,489.34</b>	<b>1,367,650,313.64</b>	<b>42.84</b>	<b>42.55</b>
<b>Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekondar</b>	<b>1,269,900,000.00</b>	<b>1,397,367,975.67</b>	<b>1,393,335,793.66</b>	<b>38.01</b>	<b>43.35</b>
<b>TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS</b>	<b>2,602,900,000.00</b>	<b>2,752,387,465.01</b>	<b>2,760,986,107.31</b>	<b>80.85</b>	<b>85.90</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: 31.12.2020

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>40,000,000.00</b>	<b>39,329,311.33</b>	<b>39,539,103.50</b>	<b>0.44</b>	<b>1.23</b>
<b>Bono të thesarit (brenda vendit) total</b>		<b>39,329,311.33</b>	<b>39,539,103.50</b>	<b>0.88</b>	<b>1.23</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	Pjesa ndaj totalit t aktiveve neto të fondit, %
D457	85,009,315.28	85,010,246.89	2.64
D456	80,000,000.00	80,001,753.42	2.49
D374	241,084,931.51	243,403,309.89	7.57
<b>Totali depozita Brenda vendit</b>	<b>406,094,246.79</b>	<b>408,415,310.20</b>	<b>12.70</b>

## 8. Pasqyra e fitim/humbjeve të realizuara

Data e shitjes/maturimit	Letra me vlerë të shitura /maturuara	Kategoria e asetëve financiare	Shuma apo Vlera Nominale	Vlera kontabël/e drejte	Çmimi i shitjes	Fitimi (Humbja e realizuar)
1	2	3	4	5	6	7(6-5)
17.01.2020	AL0040NF3Y20 / AL0040NF3Y20	1	20,000,000	20,080,439.91	20,054,000.00	-26,439.91
15.04.2020	AL0043NF3Y22 / AL0043NF3Y22	1	200,000,000	199,863,158.54	199,274,150.60	-589,007.94
05.06.2020	AL013NF10Y27 / AL013NF10Y27	1	85,300,000	101,391,444.93	98,292,545.41	-3,098,899.52
28.05.2020	AL013NF10Y27 / AL013NF10Y27	1	100,000,000	118,864,530.98	115,580,000.00	-3,284,530.98
22.01.2020	AL0182NF2Y20 / AL0182NF2Y20	1	16,000,000	16,022,497.37	16,000,000.00	-22,497.37
17.01.2020	AL0184NF2Y20 / AL0184NF2Y20	1	7,000,000	7,030,343.85	7,020,300.00	-10,043.85
09.03.2020	AL0193NF2Y20 / AL0193NF2Y20	1	33,100,000	33,159,730.73	33,084,142.64	-75,588.09
09.03.2020	AL0194NF2Y21 / AL0194NF2Y21	1	42,600,000	42,660,830.22	42,554,156.45	-106,673.77
06.04.2020	AL0196NF2Y21 / AL0196NF2Y21	1	100,000,000	100,291,097.70	99,960,000.00	-331,097.70
28.09.2020	AL021NF10Y30 / AL021NF10Y30	1	89,200,000	89,200,000.00	88,989,778.92	-210,221.08
01.10.2020	AL0026NF5Y21 / AL0026NF5Y21	1	219,300,000	226,784,953.76	222,019,320.00	-4,765,633.76
20.10.2020	AL0010NF7Y21 / AL0010NF7Y21	1	100,000,000	109,468,760.53	105,240,783.62	-4,227,976.91
	<b>Obligacione të Qeverisë</b>		<b>1,012,500,000.00</b>	<b>1,064,817,788.52</b>	<b>1,048,069,177.64</b>	<b>-16,748,610.88</b>
02.01.2020	AL1835TB1Y20 / AL1835TB1Y20	1	260,000,000.00	259,985,754.21	260,000,000.00	14,245.79
27.03.2020	AL1855TB1Y20 / AL1855TB1Y20	1	100,000,000.00	98,980,994.47	99,380,000.00	399,005.53
09.03.2020	AL1861TB6M20 / AL1861TB6M20	1	60,000,000.00	59,584,054.33	59,693,274.69	109,220.36
03.09.2020	AL1855TB1Y20 / AL1855TB1Y20	1	110,000,000.00	108,879,093.92	110,000,000.00	1,120,906.08
29.09.2020	AL1862TB1Y21 / AL1862TB1Y21	1	30,000,000.00	29,499,876.07	29,895,000.00	395,123.93
	<b>Bono te thesarit</b>		<b>560,000,000.00</b>	<b>556,929,773.00</b>	<b>558,968,274.69</b>	<b>2,038,501.69</b>
	<b>Totali I fitimit (humbjes së realizuar)</b>		<b>1,572,500,000</b>	<b>1,621,747,561.52</b>	<b>1,607,037,452.33</b>	<b>-14,710,109.19</b>
	<b>Ripermbledhja sipas kategorive te asetëve financiare</b>	<b>1</b>	<b>1,572,500,000</b>	<b>1,621,747,561.52</b>	<b>1,607,037,452.33</b>	<b>-14,710,109.19</b>

9. Pasqyra e fitim/humbjeve të përealizuara

Data e fundit e vleresimit	Instrumentet financiare	Katëg.	Vlera e blerjes	Vlera kontabel	Rivleresimi I aseteve të disponueshme për shitje	Rivleresimi I rezervave për instrumentet e mbrojtjes	Fitimi i përealizuar nga ndryshimi I cmimit, të njohura drejtpërdrejtë përmes fitimit/(humbjes)	Ndryshimi neto në vlerën e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi I primit / diskutit të aktiveve me afat matura
	Obligacione të Qeverisë treg primar		1,355,019,489.35	1,346,555,370.20	-	-	(8,464,119.14)		
	Obligacione të Qeverisë treg sekondar		1,397,367,975.66	1,365,035,198.85	-	-	(32,332,776.81)		
	<u>Obligacione të Qeverisë total</u>		<u>2,752,387,465.01</u>	<u>2,711,590,569.05</u>			<u>(40,796,895.95)</u>		
	<u>Bono të thesarit treg primar</u>		39,329,311.33	39,539,103.50	-	-	209,792.18		
	<u>Bono të thesarit total</u>		<u>39,329,311.33</u>	<u>39,539,103.50</u>	-	-	<u>209,792.18</u>		
-	<u>Totali bono dhe obligacione</u>		<u>2,791,716,776.34</u>	<u>2,751,129,672.55</u>			<u>(40,587,103.77)</u>	-	-
	<u>Ripërmbledhja sipas kategorive të aseteve financiare</u>								
	<u>Fitimit (humbjes) së përealizuar nga asete financiare me vlerë të drejtë</u>	<u>L</u>	2,791,716,776.34	2,751,129,672.55			(40,587,103.77)		

Përgatiti

Armira CITOZI

Drejtoreshë e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI

Administratore e Përgjithshme