

FONDI INVESTIMIT “CREDINS PREMIUM”

PASQYRAT FINANCIARE

30 Shtator 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 : 30.09.2020

	Lek	Lek
	30.09.2020	31.12.2019
1. Mjete monetare në arkë dhe llogari rrjedhëse	594,575,142.18	439,827,884.83
2. Investime	2,703,901,632.52	3,308,260,357.63
(2a+2b+2c+2d)		
2a. Investime borxhi të blera në emetimin e parë	1,051,662,741.46	1,477,785,095.78
2b. Investime me qëllime tregtimi	1,051,662,741.46	1,477,785,095.78
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
2a. Letra borxhi të blera në treg sekondar	1,652,238,891.06	1,830,475,261.85
2b. Investime me qëllime tregtimi	1,652,238,891.06	1,830,475,261.85
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
3. Llogari të arkëtueshme	59,113,322.01	51,726,531.37
3a. Të arkëtueshme nga shitja e letrave me vlerë	29,895,000.00	
3b. Të arkëtueshme nga shoqëritë administruese		
3c. Të arkëtueshme nga depozitari		
3d. Parapagime		
3e. Të arkëtueshme nga interesi I akumuluar	29,218,322.01	51,726,531.37
3f. Të arkëtueshme të tjera		
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	3,357,590,096.71	3,799,814,773.83
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë	39,329,311.33	
5. Detyrime nga investimi në depozita, repo etj		
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	2,750,803.38	3,207,809.49
7. Detyrime ndaj depozitarit	505,033.66	588937.68
8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve	1,498,025.75	6,038,084.89
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera	436,275.44	450,573.62
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERJEGJESIVE	44,519,449.56	10,285,405.68
C (A-B) AKTIVET NETO	3,313,070,647.15	3,789,529,368.15
D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara	2,553,434.4200	2,955,280.5347
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT	1,297.4959	1,282.2909

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: **30.09.2020**

Nr.		01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
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	112,431,655.83	83,973,268.27
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera		
A (1+2+3+4+5)	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	114,470,157.52	114,763,776.33
	SHPENZIMET		
6	Humbje të realizuara nga nga shitja e investimeve në letra me vlerë	7,755,000.21	5,145,589.17
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit		
8	Tarifa për shoqërinë administruese	26,664,256.01	21,765,600.85
9	Tarifa dhe komisione për depozitarin	4,959,738.76	4,151,339.20
10	Shpenzime të tjera	1,547,926.51	1,326,283.03
B (6+7+8+9+10)	TOTALI I SHPENZIMEVE	40,926,921.49	32,388,812.25
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	73,543,236.03	82,374,964.08
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË		
d1	Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	(32,219,801.99)	14,150,729.83
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		
D (d1+d2+d3+d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-	(32,219,801.99)	14,150,729.83
E (C+D)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	41,323,434.04	96,525,693.91

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: **30.09.2020**

	30.09.2020	31.12.2019
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI	601,604,723.71	-1,681,606,491.59
Hyrje nga shitja e asetëve financiare me vlerë të drejtë	604,358,725.11	-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	22,508,209.35	-21,982,059.04
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	-457,006.11	1,604,326.84
Hyrje nga depozitari		
Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit	(83,904.02)	30,432.04
Dalje për kosto transaksionesh		
Dalje për pagim taksash		
Hyrje të tjera nga aktiviteti	57,111,046.96	69,803,531.43
Dalje të tjera nga aktiviteti	-81,832,347.59	-374,231,293.82
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT	-517,782,155.04	1,698,991,719.80
Hyrje nga emetimi i kuotave	397,460,145.96	2,972,500,545.13
Dalje për shlyerjen e kuotave	(915,242,301.00)	-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		
EFEKTET E NDRYSHIMIT NË KURSET E KEMBIMIT		
RRITJA (ZBRITJA) NETO NE FLUKSIN E PARAVE	83,822,568.67	17,385,228.21
GJENDJA E PARAVE NË FILLIM TE PERIUDHES	19,597,814.70	2,212,586.49
GJENDJA E PARAVE NË FUND TE PERIUDHES	103,420,383.37	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: **30.09.2020**

Nr.		Ne datën e raportimit		Rritje	Zbritje	Ne datën e raportimit	
		31.12.2019				01.01.2020 - 30.09.2020	
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT						
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	103,889,007.56		114,471,412.05	40,928,176.02		73,543,236.03
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të përealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	30,109,693.04		43,459,323.59	75,679,125.58		-32,219,801.99
3	Rivlerësimi i aseteve financiare të vlefshme për shitje			0	0		0
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	133,998,700.60		157,930,735.64	116,607,301.60		41,323,434.04
4	Të hyra nga shitja e kuotave	2,972,500,545.13		397,460,145.96	0		397,460,145.96
5	Të dala nga ndryshimi anetaresise			0	0		0
6	Të dala për shlyerjen e kuotave	1,273,508,825.33		0	915,242,301.00		915,242,301.00
B (4-5-6)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/-	1,698,991,719.80		397,460,145.96	-915,242,301.00		-517,782,155.04
C (A+B)	TOTALI I RRIJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETEVE NETO, +/-	1,832,990,420.40		555,390,881.60	-798,634,999.40		-476,458,721.00
D	TOTALI I RRIJES (ZVOGËLIMIT) TË FITIMIT TE REALIZUAR, +/-						
E	TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETEVE	1,832,990,420.40		555,390,881.60	-798,634,999.40		-476,458,721.00

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: **30.09.2020**

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet 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	308,192.9887	397,460,145.96	1,289.6469
3	Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave	710,039.1034	915,242,301.00	1,289.0027
4	Totali në fund të periudhës	2,553,434.4200	3,313,070,647.15	1,297.4959

6. Pasqyra e treguesve të vecantë të Fondit të Investimit

Pershkrimi	01.01.2020-30.09.2020
Vlera e aktiveve neto	3,313,070,647.15
Numri i kuotave te Fondit	2,553,434.4200
Vlera neto e aktiveve per kuote	1,297.4959
Numri i kuotave te Fondit në fillim të periudhës	2,955,280.5347
Numri i kuotave te Fondit të emetuara	308,192.9887
Numri i kuotave te Fondit të shlyera	710,039.1034
Numri i kuotave te Fondit në fund të periudhës	2,553,434.4200
Raporti ndermjet kosatos dhe aktiveve neto mesatare	1.15
Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare	1.16
Raporti i kthimit te aktiveve te fondit	1.19
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	3,308,661,615.47
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 Shqipërisë	36.97%	0%
Credins Bank	39.77%	0%
Tirana Bank	11.65%	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: **30.09.2020**

Lloji	Vlera nominale	Kostoja e prokuruar	Vlera në datën e raportimit	Pjesëmarrja në pronën e emetuesit, %	Pjesëmarrja në totalin e aktiveve të fondit, %
Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg primar	992,000,000.00	1,015,066,632.48	1,019,717,614.12	32.88	30.78
Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekondar	1,539,200,000.00	1,681,725,490.70	1,672,324,825.86	45.67	50.49
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS	2,531,200,000.00	2,696,792,123.18	2,692,042,439.98	78.55	81.27

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: **30.09.2020**

Lloji	Vlera nominale	Shpenzimet e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj kapitalit te emetuesit, %	Pjesa ndaj totalit t aktiveve neto të fondit, %
AL1855TB1Y20 / AL1855TB1Y20	40,000,000.00	39,329,311.33	39,316,886.11		1.19
Bono të thesarit (brenda vendit) treg primar	40,000,000.00	39,329,311.33	39,316,886.11		1.19
Bono të thesarit (brenda vendit) total		39,329,311.33	39,316,886.11		1.19

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, %
D426	90,062,156.07	90,064,130.04	2.72
D427	100,007,671.23	100,008,767.20	3.02
D374	301,084,931.51	302,841,947.69	9.14
Totali depozita Brenda vendit	491,154,758.81	492,914,844.93	14.88

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)
	Obligacione të Qeverisë		693,200,000.00	728,564,074.23	720,809,074.02	-7,755,000.21
	Bono te thesarit		560,000,000.00	556,929,773.00	558,968,274.69	2,038,501.69
	Totali I fitimit (humbjes së realizuar)		1,253,200,000	1,285,493,847.23	1,279,777,348.71	-5,716,498.52
	Ripermbledhja sipas kategorive te asetëve financiare	1	1,253,200,000	1,285,493,847.23	1,279,777,348.71	-5,716,498.52

9. Pasqyra e fitim/humbjeve të përealizuara

Data e fundit e vleresimit	Instrumentet financiare	Katëg.	Vlera e blerjes	Vlera kontabel	Rivleresi mi l aseteve te disponueshme per shitje	Rivleresimi l rezervave per instrumentet e mbrojtjes	Fitimi i përealizuar nga ndryshimi l cmimit, te njohura drejtpërdrejtë permes fitimit/(humbjes)	Ndryshimi neto ne vleren e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi l primit/ diskauntit te aktiveve me afat maturimi fiks
	Obligacione të Qeverisë treg primar		1,015,066,632.48	1,012,345,855.34	-	-	(2,720,777.14)		
	Obligacione të Qeverisë treg sekondar		1,681,725,490.70	1,652,238,891.06	-	-	(29,486,599.64)		
	<u>Obligacione të Qeverisë total</u>		<u>2,696,792,123.18</u>	<u>2,664,584,746.40</u>			<u>(32,207,376.77)</u>		
	<u>Bono të thesarit treg primar</u>		<u>39,329,311.33</u>	<u>39,316,886.11</u>	=	=	<u>(12,425.21)</u>		
	<u>Bono të thesarit total</u>		<u>39,329,311.33</u>	<u>39,316,886.11</u>			<u>(12,425.21)</u>		
	<u>Totali bono dhe obligacione</u>		<u>2,736,121,434.51</u>	<u>2,703,901,632.52</u>			<u>(32,219,801.99)</u>		
	<u>Ripërmbledhja sipas kategorive te aseteve financiare</u>								
	<u>Fitimit (humbjes) së përealizuar nga asete financiare me vlerë te drejte</u>	1	<u>2,736,121,434.51</u>	<u>2,703,901,632.52</u>			<u>(32,219,801.99)</u>		
	<u>Fitimit (humbjes) së përealizuar nga asete te disponueshme per shitje</u>	2							

Përgatiti

Armira CITOZI

Drejtoresh e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOCI

Administratore e Përgjithshme