

FONDI INVESTIMIT “CREDINS PREMIUM”

PASQYRAT FINANCIARE

30 Shtator 2022

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 : 30.09.2022

| | Lek | Lek |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
| 1. Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 1,022,478,333.27 | 862,104,232.46 |
| 2. Investime | 511,554,173.54 | 2,726,646,961.84 |
| (2a+2b+2c+2d) | | |
| 2a. Investime borxhi të blera në emetimin e pare | 453,740,529.26 | 1,606,636,616.13 |
| 2b. Investime me qëllime tregtimi | 342,686,416.99 | 1,606,636,616.13 |
| 2c. Investime të përshtatshme për shitje | | |
| 2d. Investime me afat maturimi | 111,054,112.27 | |
| 2a. Letra borxhi të blera në treg sekondar | 57,813,644.28 | 1,120,010,345.71 |
| 2b. Investime me qëllime tregtimi | 57,813,644.28 | 1,120,010,345.71 |
| 2c. Investime të përshtatshme për shitje | | |
| 2d. Investime me afat maturimi | | |
| 3. Llogari të arkëtueshme | 10,960,329.76 | 55,548,410.95 |
| 3a. Të arkëtueshme nga shitja e letrave me vlerë | 4,599,619.32 | |
| 3b. Të arkëtueshme nga shoqëritë administruese | | |
| 3c. Të arkëtueshme nga depozitari | | |
| 3d. Parapagime | | |
| 3e. Të arkëtueshme nga interesi I akumuluar | 6,360,710.44 | 55,548,410.95 |
| 3f. Të arkëtueshme të tjera | | |
| A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE | 1,544,992,836.57 | 3,644,299,605.25 |
| 4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë | | |
| 5. Detyrime nga investimi në depozita, repo etj | | |
| 6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese | 1,402,654.65 | 3,073,979.13 |
| 7. Detyrime ndaj depozitarit | 257,520.34 | 1,664,991.07 |
| 8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve | 63,588,657.50 | 572,991.43 |
| 9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë | | |
| 10. Detyrime të tjera | 521,794.50 | 450,364.54 |
| B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERGJEGJESIVE | 65,770,626.99 | 5,762,326.17 |
| C (A-B) AKTIVET NETO | 1,479,222,209.58 | 3,638,537,279.08 |
| D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara | 1,146,618.8186 | 2,680,188.9561 |
| E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT | 1,290.0732 | 1,357.5674 |

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: **30.09.2022**

| Nr. | | 01.01.2022- 30.09.2022 | 01.01.2021 – 30.09.2021 |
|------------------------|---|---------------------------|----------------------------|
| | TË ARDHURA NGA INVESTIMET | | |
| 1 | Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë | - | 306,318.09 |
| 2 | Të ardhura nga interest | 80,418,882.48 | 104,309,052.38 |
| 3 | Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit | | |
| 4 | Të ardhura nga dividendët | | |
| 5 | Të ardhura të tjera | - | 2.94 |
| A (1+2+3+4+5) | TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET | 80,418,882.48 | 104,615,373.41 |
| | SHPENZIMET | | |
| 6 | Humbje të realizuara nga nga shitja e investimeve në letra me vlerë | 117,745,885.03 | 2,475,517.40 |
| 7 | Diferenca negative të kurseve të këmbimit | | |
| 8 | Tarifa për shoqërinë administruese | 18,103,607.55 | 25,269,110.07 |
| 9 | Tarifa dhe komisione për depozitarin | 3,410,474.10 | 4,694,595.47 |
| 10 | Shpenzime të tjera | 2,594,723.69 | 1,482,173.08 |
| B (6+7+8+9+10) | TOTALI I SHPENZIMEVE | 141,854,690.37 | 33,921,396.02 |
| C (A-B) | FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/- | (61,435,807.89) | 70,693,977.39 |
| | FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË | | |
| d1 | Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/- | (44,963,833.77) | 62,844,429.04 |
| d2 | Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë | | |
| d3 | Amortizimi I primit/diskauntit te aktiveve me afat maturimi fiks | 148,134.01 | - |
| d4 | Zhvleresimi I aktiveve | | |
| D (d1+d2+d3+d4) | TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/- | (44,815,699.76) | 62,844,429.04 |
| E (C+D) | RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT | (106,251,507.65) | 133,538,406.43 |
| | | | |

3. Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: Credins Invest

Për periudhën: **30.09.2022**

| | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
|--|--------------------|-------------------|
| FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI | 2,073,437,662.66 | (285,487,219.88) |
| Hyrje nga shitja e asetëve financiare me vlerë të drejtë | 2,326,146,900.57 | 24,482,710.71 |
| 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 | 49,187,700.50 | (3,831,548.16) |
| 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 | (111,054,112.26) | - |
| Dalje për investimin në asete financiare të mbajtura në maturim | | |
| Hyrje nga shoqëria administruese | | |
| Dalje për pagimin e tarifave të shoqërisë administruese | (1,671,324.48) | 331,644.02 |
| Hyrje nga depozitari | | |
| Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit | (1,407,470.73) | 1,161,512.14 |
| Dalje për kosto transaksionesh | | |
| Dalje për pagim taksash | | |
| Hyrje të tjera nga aktiviteti | (50,602,290.93) | (211,682,317.14) |
| Dalje të tjera nga aktiviteti | (137,161,740.01) | (95,949,221.45) |
| FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT | (2,053,063,561.85) | 278,165,355.33 |
| Hyrje nga emetimi i kuotave | 307,938,771.03 | 734,682,563.05 |
| Dalje për shlyerjen e kuotave | (2,361,002,332.88) | (456,517,207.72) |
| 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 | 20,374,100.81 | (7,321,864.55) |
| GJENDJA E PARAVE NË FILLIM TE PERIUDHES | 12,104,232.46 | 19,426,097.01 |
| GJENDJA E PARAVE NË FUND TE PERIUDHES | 32,478,333.27 | 12,104,232.46 |

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: **30.09.2022**

| Nr. | | Ne datën e raportimit | Rritje | Zbritje | Ne datën e raportimit |
|-----------|--|-----------------------|----------------|------------------|-----------------------|
| | | 31.12.2021 | | | 30.09.2022 |
| | RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT | | | | |
| 1 | Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/- | 94,584,303.74 | 80,418,882.48 | 141,854,690.37 | -61,435,807.89 |
| 2 | Totali i fitimeve (humbjeve) të parealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/- | 51,268,910.96 | 13,578,427.94 | 58,394,127.70 | -44,815,699.76 |
| 3 | Rivlerësimi i asetëve financiare të vlefshme për shitje | - | - | - | - |
| A (1+2+3) | RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT | 145,853,214.70 | 93,997,310.42 | 200,248,818.07 | -106,251,507.65 |
| 4 | Të hyra nga shitja e kuotave | 734,682,563.05 | 307,938,771.03 | - | 307,938,771.03 |
| 5 | Të dala nga ndryshimi anetaresise | - | - | - | - |
| 6 | Të dala për shlyerjen e kuotave | 456,517,207.72 | - | 2,361,002,332.88 | 2,361,002,332.88 |
| B (4-5-6) | RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/- | 278,165,355.33 | 307,938,771.03 | 2,361,002,332.88 | -2,053,063,561.85 |
| C (A+B) | TOTALI I RITJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETEVE NETO, +/- | 424,018,570.04 | 401,936,081.45 | 2,561,251,150.95 | -2,159,315,069.50 |
| D | TOTALI I RITJES (ZVOGËLIMIT) TË FITIMIT TË REALIZUAR, +/- | - | - | - | - |
| E | TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETEVE | 424,018,570.04 | 401,936,081.45 | 2,561,251,150.95 | -2,159,315,069.50 |

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: **30.09.2022**

| Nr. | Lloji | Numri i kuotave të fondit | Aktivet e fondit | Aktive për kuotë |
|-----|---|---------------------------|------------------|------------------|
| 1 | Në fillim të periudhës | 2,680,188.9561 | 3,638,537,279.08 | 1,357.5674 |
| 2 | Emetuar gjatë periudhës | 226,133.0353 | 307,938,771.03 | 1,361.7593 |
| 3 | Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave | 1,759,703.1728 | 2,361,002,332.88 | 1,341.7049 |
| 4 | Totali në fund të periudhës | 1,146,618.8186 | 1,479,222,209.58 | 1,290.0732 |

6. Pasqyra e treguesve të vecantë të Fondit të Investimit

| Pershkrimi | 01.01.2022-30.09.2022 | |
|---|--|---|
| Vlera e aktiveve neto | 1,479,222,209.58 | |
| Numri I kuotave te Fondit | 1,146,618.8186 | |
| Vlera neto e aktiveve per kuote | 1,290.0732 | |
| Numri I kuotave te Fondit në fillim të periudhës | 2,680,188.9561 | |
| Numri I kuotave te Fondit të emetuara | 226,133.0353 | |
| Numri I kuotave te Fondit të shlyera | 1,759,703.1728 | |
| Numri I kuotave te Fondit në fund të periudhës | 1,146,618.8186 | |
| | | |
| Raporti ndermjet tarifave dhe aktiveve neto mesatare | 0.94% | |
| Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare | -4.40% | |
| Raporti i kthimit te aktiveve te fondit | -4.97% | |
| | | |
| Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë | 1,289.5042 | |
| Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë | 1,372.9156 | |
| Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve | 1,479,222,209.58 | |
| Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve | 3,639,559,505.94 | |
| 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 |
| Credins Bank | 25.46% | 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: 30.09.2022

| 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 | 377,300,000.00 | 381,559,839.12 | 346,808,956.65 | 7.47 | 23.45 |
| Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekondar | 63,800,000.00 | 63,904,055.92 | 58,567,188.87 | 1.20 | 3.96 |
| TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS | 441,100,000.00 | 445,463,895.04 | 405,376,145.52 | 8.67 | 27.41 |
| | | | | | |

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: 30.09.2022

| Lloji | Vlera nominale | Shpenzimet e blerjes | Vlera në datën e raportimit | Pjesa ndaj totalit t aktiveve neto të fondit, % |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| Totali I Bomove Thesarit te emetuesve vendas, treg primar | <u>111,520,000.00</u> | <u>110,905,978.26</u> | <u>111,054,112.27</u> | <u>7.51</u> |

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 të aktiveve neto të fondit, % |
|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|--|
| Totali depozita Brenda vendit | 990,000,000.00 | 991,483,884.93 | 67.03 |

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 drejtë | Çmimi i shitjes | Fitimi (Humbja e realizuar) |
|--------------------------|--|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7(6-5) |
| | Obligacione të Qeverisë | 1 | 2,241,000,000.00 | 2,381,517,809.41 | 2,264,080,073.37 | -117,437,736.04 |
| | Bono Thesari të Qeverisë | 1 | 40,000,000.00 | 38,913,409.67 | 38,605,260.68 | -308,148.99 |
| | Totali I fitimit (humbjes së realizuar) | | 2,281,000,000.00 | 2,420,431,219.08 | 2,302,685,334.05 | (117,745,885.03) |

9. Pasqyra e fitim/humbjeve të perealizuara

| Data e fundit e vleresimit | Instrumentet financiare | Kat e g . | Vlera e blerjes | Vlera kontabel | Rivl uesh me per shitj e | Rivleresimi I rezervave per instrumente t 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/diskauntit te aktiveve me afat maturimi fiks |
|----------------------------|---------------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|---|---|--|--|
| | Obligacione të Qeverisë treg primar | | 381,559,839.12 | 342,686,416.99 | - | - | (38,873,422.13) | | |
| | Obligacione të Qeverisë treg sekondar | | 63,904,055.92 | 57,813,644.28 | - | - | (6,090,411.64) | | |
| | <u>Obligacione të Qeverisë total</u> | <u>1</u> | <u>445,463,895.04</u> | <u>400,500,061.27</u> | <u>≡</u> | <u>≡</u> | <u>(44,963,833.77)</u> | | |
| | Bono Thesari të Qeverisë treg primar | 3 | 110,905,978.26 | 111,054,112.27 | - | - | - | - | 148,134.01 |
| | <u>Bono Thesari të Qeverisë total</u> | | <u>110,905,978.26</u> | <u>111,054,112.27</u> | <u>≡</u> | <u>≡</u> | <u>≡</u> | <u>≡</u> | <u>148,134.01</u> |

Përgatiti

Armira ÇITOZI

Drejtoreshë e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI

Administratore e Përgjithshme