

FONDI INVESTIMIT “CREDINS PREMIUM”

PASQYRAT FINANCIARE

31 Dhjetor 2022

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 : 31.12.2022

	Lek	Lek
	31.12.2022	31.12.2021
1. Mjete monetare dhe ekuivalente me to	841,726,511.78	862,104,232.46
2. Investime	50,661,242.97	2,726,646,961.84
(2a+2b+2c+2d)		
2a. Investime borxhi të blera në emetimin e pare	50,465,540.76	1,606,636,616.13
2b. Investime me qëllime tregtimi	3,863,409.71	1,606,636,616.13
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi	46,602,131.05	
2a. Letra borxhi të blera në treg sekondar	195,702.21	1,120,010,345.71
2b. Investime me qëllime tregtimi	195,702.21	1,120,010,345.71
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
3. Llogari të arkëtueshme	2,164,417.87	55,548,410.95
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	2,164,417.87	55,548,410.95
3f. Të arkëtueshme të tjera		
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	894,552,172.62	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	802,260.01	3,073,979.13
7. Detyrime ndaj depozitarit	147,290.94	1,664,991.07
8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve	13,190,884.60	572,991.43
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera	324,407.98	450,364.54
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERGJEGJESIVE	14,464,843.53	5,762,326.17
C (A-B) AKTIVET NETO	880,087,329.09	3,638,537,279.08
D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara	695,348.0633	2,680,188.9561
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT	1,265.6788	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: **31.12.2022**

Nr.		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	614,021.75	1,812,087.86
2	Të ardhura nga interest	88,001,919.50	141,373,145.21
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera	6,327.11	2967.58
A (1+2+3+4+5)	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	88,622,268.36	143,188,200.65
	SHPENZIMET		
6	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	187,515,520.29	5,873,471.49
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit		
8	Tarifa për shoqërinë administruese	20,941,247.75	34,337,937.61
9	Tarifa dhe komisione për depozitarin	3,978,901.30	6,387,500.64
10	Shpenzime të tjera	2,721,173.66	2,004,987.17
B (6+7+8+9+10)	TOTALI I SHPENZIMEVE	215,156,843.00	48,603,896.91
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	(126,534,574.64)	94,584,303.74
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË		
d1	Fitimi (humbja) e perealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	(822,970.58)	51,268,910.96
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në letra me vlerë		
d3	Amortizimi I primit/diskauntit te aktiveve me afat maturimi fiks	309,268.03	
d4	Zhvleresimi I aktiveve		
D (d1+d2+d3+d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-	(513,702.55)	51,268,910.96
E (C+D)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	(127,048,277.19)	145,853,214.70

3. Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: Credins Invest

Për periudhën: **31.12.2022**

	31.12.2022	31.12.2021
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI	2,641,023,952.12	(285,487,219.88)
Hyrje nga shitja e asetëve financiare me vlerë të drejtë	2,722,587,849.92	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	53,383,993.08	(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	(46,602,131.05)	-
Dalje për investimin në asete financiare të mbajtura në maturim		
Hyrje nga shoqëria administruese		
Dalje për pagimin e tarifave të shoqërisë administruese	(2,271,719.12)	331,644.02
Hyrje nga depozitari		
Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit	(1,517,700.13)	1,161,512.14
Dalje për kosto transaksionesh		
Dalje për pagim taksash		
Hyrje të tjera nga aktiviteti	119,082,616.04	(211,682,317.14)
Dalje të tjera nga aktiviteti	(203,638,956.62)	(95,949,221.45)
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT	(2,631,401,672.80)	278,165,355.33
Hyrje nga emetimi i kuotave	311,313,771.97	734,682,563.05
Dalje për shlyerjen e kuotave	(2,942,715,444.77)	(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	9,622,279.32	(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	21,726,511.78	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: **31.12.2022**

Nr.		Ne datën e raportimit	Rritje	Zbritje	Ne datën e raportimit
		31.12.2021			31.12.2022
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT				
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	94,584,303.74	88,622,268.36	215,156,843.00	-126,534,574.64
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të përcaktuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	51,268,910.96	460,325.71	974,028.26	-513,702.55
3	Rivlerësimi i asetëve financiare të vlefshme për shitje	-	-	-	0
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	145,853,214.70	89,082,594.07	216,130,871.26	-127,048,277.19
4	Të hyra nga shitja e kuotave	734,682,563.05	311,313,771.97	-	311,313,771.97
5	Të dala nga ndryshimi anetaresise	-	-	-	0.00
6	Të dala për shlyerjen e kuotave	456,517,207.72	-	2,942,715,444.77	2,942,715,444.77
B (4-5-6)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/-	278,165,355.33	311,313,771.97	-2,942,715,444.77	-2,631,401,672.80
C (A+B)	TOTALI I RRITJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETEVE NETO, +/-	424,018,570.03	400,396,388.01	-3,158,846,338.00	-2,758,449,949.99
D	TOTALI I RRITJES (ZVOGËLIMIT) TË FITIMIT TË REALIZUAR, +/-	-	-	-	
E	TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETEVE	424,018,570.03	400,396,388.01	-3,158,846,338.00	-2,758,449,949.99

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: **31.12.2022**

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	228,765.0538	311,313,771.97	1,360.8450
3	Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave	2,213,605.9466	2,942,715,444.77	1,329.3764
4	Totali në fund të periudhës	695,348.0633	880,087,329.0915	1,265.6788

6. Pasqyra e treguesve të vecantë të Fondit të Investimit

Pershkrimi	01.01.2022-31.12.2022	
Vlera e aktiveve neto	880,087,329.09	
Numri I kuotave te Fondit	695,348.0633	
Vlera neto e aktiveve per kuote	1,265.6788	
Numri I kuotave te Fondit në fillim të periudhës	2,680,188.9561	
Numri I kuotave te Fondit të emetuara	228,765.0538	
Numri I kuotave te Fondit të shlyera	2,213,605.9466	
Numri I kuotave te Fondit në fund të periudhës	695,348.0633	
Raporti ndermjet tarifave dhe aktiveve neto mesatare	1.25%	
Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare	-6.09%	
Raporti i kthimit te aktiveve te fondit	-6.77%	
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,265.0376	
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,372.9156	
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	880,044,063.42	
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
Banka Credins	21.88%	0%
ABI	10.20%	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: 31.12.2022

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	4,500,000.00	4,652,921.74	3,974,293.76	0.06	0.45
Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekondar	200,000.00	229,160.76	200,547.63	0.01	0.02
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS	4,700,000.00	4,882,082.50	4,174,841.39	0.07	0.47

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: 31.12.2022

Lloji	Vlera nominale	Shpenzimet e blerjes	Vlera në datën e raportimit	Pjesa ndaj totalit të aktiveve neto të fondit, %
Totali i Bonove të Thesarit te emetuesve vendas, treg primar	<u>46,630,000.00</u>	<u>46,292,863.02</u>	<u>46,602,131.05</u>	<u>5.30</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	820,000,000.00	822,048,191.78	93.41

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		2,677,400,000.00	2,822,099,621.97	2,634,892,250.67	-187,207,371.30
	Bono Thesari të Qeverisë		151,520,000.00	149,819,387.92	150,125,260.68	305,872.76
	Totali I fitimit (humbjes së realizuar)		2,828,920,000.00	2,971,919,009.89	2,785,017,511.35	(186,901,498.54)
	Ripërmbledhja sipas kategorive te asetëve financiare		2,828,920,000	2,971,919,009.89	2,785,017,511.35	-186,901,498.54

9. Pasqyra e fitim/humbjeve të përealizuara

Data e fundit e vleresimit	Instrumentet financiare	Kateg.	Vlera e blerjes	Vlera kontabel	Rivleresimi i I asetëve te disponueshme per shitje	Rivleresimi i I rezervave per instrumentet e mbrojtjes	Fitimi i përealizuar nga ndryshimi i cmimit, te njohura drejtpersedrejti permes fitimit/(humbjes)	Ndryshimi neto ne vleren e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi i I primit/diskauntit te aktiveve me afat maturimi fiks
	Obligacione të Qeverisë treg primar		4,652,921.74	3,863,409.71	-	-	(789,512.03)	-	-
	Obligacione të Qeverisë treg sekondar		229,160.76	195,702.21	-	-	(33,458.55)		
	<u>Obligacione të Qeverisë total</u>		<u>4,882,082.50</u>	<u>4,059,111.92</u>	=	=	<u>(822,970.58)</u>		
	Ripërmbledhja sipas kategorive te asetëve financiare								
	Fitimit (humbjes) së përealizuar nga asetet financiare me vlerë te drejte	1	4,882,082.50	4,059,111.92	-	-	(822,970.58)		
	Bono Thesari të Qeverisë treg primar		46,292,863.02	46,602,131.05					309,268.03
	<u>Bono Thesari të Qeverisë total</u>		<u>46,292,863.02</u>	<u>46,602,131.05</u>					<u>309,268.03</u>

Përgatiti

Armira ÇITOZI

Drejtoresh e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI

Administratore e Përgjithshme