

**FONDI INVESTIMIT “CREDINS PREMIUM”**

**PASQYRAT FINANCIARE**

**30 SHTATOR 2023**

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 : 30.09.2023**

	Lek	Lek
	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
1. Mjete monetare dhe ekuivalente me to	87,138,329.40	841,726,511.78
2. Investime	582,928,086.93	50,661,242.97
(2a+2b+2c+2d)		
<b>2a. Investime borxhi të blera në emetimin e parë</b>	<b>451,183,920.05</b>	<b>50,465,540.76</b>
2b. Investime me qëllime tregtimi	451,183,920.05	3,863,409.71
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		46,602,131.05
<b>2a. Letra borxhi të blera në treg sekondar</b>	<b>131,744,166.88</b>	<b>195,702.21</b>
2b. Investime me qëllime tregtimi	131,744,166.88	195,702.21
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
3. Llogari të arkëtueshme	<b>5,541,991.70</b>	<b>2,164,417.87</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	5,541,991.70	2,164,417.87
3f. Të arkëtueshme të tjera		
<b>A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>675,608,408.03</b>	<b>894,552,172.62</b>
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë		
5. Detyrime nga investimi në depozita, repo etj	-	
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	559,709.49	802,260.01
7. Detyrime ndaj depozitarit	102,759.81	147,290.94
8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve	466,635.65	13,190,884.60
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera	223,932.94	324,407.98
<b>B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERGJEGJESIVE</b>	<b>1,353,037.89</b>	<b>14,464,843.53</b>
<b>C (A-B) AKTIVET NETO</b>	<b>674,255,370.14</b>	<b>880,087,329.09</b>
<b>D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara</b>	<b>518,300.7113</b>	<b>695,348.0633</b>
<b>E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT</b>	<b>1,300.8961</b>	<b>1,265.6788</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: **30.09.2023**

Nr.		01.01.2023 -30.09.2023	01.01.2022 -30.09.2022
	<b>TË ARDHURA NGA INVESTIMET</b>		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	3,534,011.90	-
2	Të ardhura nga interesat	12,736,701.99	80,418,882.48
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera	175.91	0.00
<b>A (1+2+3+4+5)</b>	<b>TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET</b>	<b>16,270,889.80</b>	<b>80,418,882.48</b>
	<b>SHPENZIMET</b>		
6	Humbje të realizuara nga nga shitja e investimeve në letra me vlerë	-	117,745,885.03
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit	-	
8	Tarifa për shoqërinë administruese	5,578,761.00	18,103,607.55
9	Tarifa dhe komisione për depozitarin	1,093,172.23	3,410,474.10
10	Shpenzime të tjera	418,390.61	2,594,723.69
<b>B (6+7+8+9+10)</b>	<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>7,090,323.84</b>	<b>141,854,690.37</b>
<b>C (A-B)</b>	<b>FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-</b>	<b>9,180,565.96</b>	<b>(61,435,807.89)</b>
	<b>FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË</b>		
d1	Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	11,106,425.35	(44,963,833.77)
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		
<b>D (d1+d2+d3+d4)</b>	<b>TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-</b>	<b>11,106,425.35</b>	<b>(44,815,699.76)</b>
<b>E (C+D)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>20,286,991.31</b>	<b>(106,251,507.65)</b>

### 3. Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B3

Emri i shoqërisë administruese: Credins Invest

Për periudhën: **30.09.2023**

	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI</b>	207,530,767.88	2,641,023,952.12
Hyrje nga shitja e asetëve financiare me vlerë të drejtë	(578,868,975.01)	2,722,587,849.92
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	(3,377,573.83)	53,383,993.08
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	(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	(242,550.52)	(2,271,719.12)
Hyrje nga depozitari		
Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit	(44,531.13)	(1,517,700.13)
Dalje për kosto transaksionesh		
Dalje për pagim taksash		
Hyrje të tjera nga aktiviteti	767,418,463.96	119,082,616.04
Dalje të tjera nga aktiviteti	(23,956,196.64)	(203,638,956.62)
<b>FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT</b>	(226,118,950.26)	(2,631,401,672.80)
Hyrje nga emetimi i kuotave	40,321,502.13	311,313,771.97
Dalje për shlyerjen e kuotave	(266,440,452.39)	(2,942,715,444.77)
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>	(18,588,182.38)	9,622,279.32
<b>GJENDJA E PARAVE NË FILLIM TE PERIUDHES</b>	21,726,511.78	12,104,232.46
<b>GJENDJA E PARAVE NË FUND TE PERIUDHES</b>	3,138,329.40	21,726,511.78

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: **30.09.2023**

Nr.		Ne datën e raportimit	Rritje	Zbritje	Ne datën e raportimit
		31.12.2022			30.09.2023
	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>				
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	(126,534,574.64)	16,270,899.34	7,090,333.38	9,180,565.96
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të përealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	(513,702.55)	15,147,564.63	4,041,139.28	11,106,425.35
3	Rivlerësimi i asetëve financiare të vlefshme për shitje	-	-	-	-
<b>A (1+2+3)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT</b>	<b>(127,048,277.19)</b>	<b>31,418,463.97</b>	<b>11,131,472.66</b>	<b>20,286,991.31</b>
4	Të hyra nga shitja e kuotave	311,313,771.97	40,321,502.13	-	40,321,502.13
5	Të dala nga ndryshimi anetaresise	-	-	-	-
6	Të dala për shlyerjen e kuotave	2,942,715,444.77	-	266,440,452.39	266,440,452.39
<b>B (4-5-6)</b>	<b>RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/-</b>	<b>(2,631,401,672.80)</b>	<b>40,321,502.13</b>	<b>(266,440,452.39)</b>	<b>(226,118,950.26)</b>
<b>C (A+B)</b>	<b>TOTALI I RRIJTJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETEVE NETO, +/-</b>	<b>(2,758,449,949.99)</b>	<b>71,739,966.10</b>	<b>(255,308,979.73)</b>	<b>(205,831,958.95)</b>
<b>D</b>	<b>TOTALI I RRIJTJES (ZVOGËLIMIT) TË FITIMIT TE REALIZUAR, +/-</b>	<b>-</b>			
<b>E</b>	<b>TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETEVE</b>	<b>(2,758,449,949.99)</b>	<b>71,739,966.10</b>	<b>(255,308,979.73)</b>	<b>(205,831,958.95)</b>

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: **30.09.2023**

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet e fondit	Aktive për kuotë
1	Në fillim të periudhës	695,348.0633	880,087,329.09	1,265.6788
2	Emetuar gjatë periudhës	31,336.4242	40,321,502.13	1,286.7295
3	Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave	208,383.7762	266,440,452.39	1,278.6046
4	Totali në fund të periudhës	518,300.7113	674,255,370.14	1,300.8961

6. Pasqyra e treguesve të vecantë të Fondit të Investimit

Pershkrimi	01.01.2023 - 30.09.2023	
Vlera e aktiveve neto	674,255,370.14	
Numri i kuotave te Fondit	518,300.7113	
Vlera neto e aktiveve per kuote	1,300.8961	
Numri i kuotave te Fondit në fillim të periudhës	695,348.0633	
Numri i kuotave te Fondit të emetuara	31,336.4242	
Numri i kuotave te Fondit të shlyera	208,383.7762	
Numri i kuotave te Fondit në fund të periudhës	518,300.7113	
Raporti ndermjet tarifave dhe aktiveve neto mesatare	0.95%	
Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare	2.72%	
Raporti i kthimit te aktiveve te fondit	2.78%	
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,265.7209	
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,303.3599	
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	674,060,911.64	
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve	880,175,047.36	
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	80.67%	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: 30.09.2023**

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>224,500,000.00</b>	<b>224,011,103.28</b>	<b>227,969,501.35</b>	<b>8.45</b>	<b>33.80</b>
<b>Totali i obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekondar</b>	<b>117,600,000.00</b>	<b>127,290,826.27</b>	<b>133,533,404.79</b>	<b>3.41</b>	<b>19.81</b>
<b>TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS</b>	<b>342,100,000.00</b>	<b>351,301,929.55</b>	<b>361,502,906.14</b>	<b>11.86</b>	<b>53.61</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: 30.09.2023**

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 Bonove të Thesarit te emetuesve vendas, treg primar</b>	<b>230,000,000.00</b>	<b>220,519,732.05</b>	<b>226,934,413.85</b>	<b>2.18</b>	<b>33.66</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*

**Për periudhën: 30.09.2023**

Lloji	Vlera ne momentin e depozitimit	Vlera ne daten e raportimit	Pjesa ndaj totalit të aktiveve neto të fondit, %
<b>Totali depozita Brenda vendit</b>	<b>84,000,000.00</b>	<b>84,032,656.44</b>	<b>12.46</b>

## 8. Pasqyra e fitim/humbjeve të realizuara

Data e shitjes/maturimit	Letra me vlerë të shitura /maturuara	Kategoria e aseteve financiare	Shuma apo Vlera Nominale	Vlera kontabël/e drejtë	Çmimi i shitjes/ Maturimit	Fitimi (Humbja e realizuar)
1	2	3	4	5	6	7(6-5)
	<b>Bono Thesari të Qeverisë</b>		359,510,000.00	355,734,982.50	359,268,994.40	3,534,011.90
	<b>Totali I fitimit (humbjes së realizuar)</b>		359,510,000.00	355,734,982.50	359,268,994.40	3,534,011.90
	<b>Ripërmbledhja sipas kategorive te aseteve financiare</b>	3	359,510,000.00	355,734,982.50	359,268,994.40	3,534,011.90

## 9. Pasqyra e fitim/humbjeve të porealizuara

Data e fundit e vleresimit	Instrumentet financiare	Kat e g	Vlera e blerjes	Vlera kontabel	Rivleresi mi i aseteve te disponues hme per shitje	Rivleresim i i rezervave per instrumentet e mbrojtjes	Fitimi i porealizuar 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		194,011,103.28	194,255,365.51	-	-	244,262.23	-	-
	Obligacione të Qeverisë treg sekondar		127,290,826.27	131,744,166.88	-	-	4,453,340.61	-	-
	<u>Obligacione të Qeverisë total</u>		<u>321,301,929.55</u>	<u>325,999,532.39</u>	-	-	<u>4,697,602.84</u>	-	-
	Obligacione të shoqerise në treg primar		30,000,000.00	29,994,140.68	-	-	(5,859.32)	-	-
	<u>Obligacione te Qeverise dhe Shoqerise total</u>		<u>351,301,929.55</u>	<u>355,993,673.07</u>	-	-	<u>4,691,743.52</u>	-	-
	Bono Thesari të Qeverisë treg primar		220,519,732.03	226,934,413.86	-	-	6,414,681.83	-	-
	<u>Obligacione dhe Bono Thesari total</u>		<u>220,519,732.03</u>	<u>226,934,413.86</u>	-	-	<u>6,414,681.83</u>	-	-
	Ripërmbledhja sipas kategorive				-	-		-	-
	F/H e porealizuar nga asete financiare me vlere te drejte	1	<u>571,821,661.58</u>	<u>582,928,086.93</u>	-	-	<u>11,106,425.35</u>	-	-



10. Pasqyra e pozicionit të palëve të lidhura  
 Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM  
 Kodi i fondit të investimit: FI-B3  
 Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*  
 Për periudhën: **30.09.2023**

Emri i pales se lidhur	Asete	Detyrime	Te ardhura	Shpenzime
Shoqëria e administrimit	-	559,709.49	-	5,578,761.00
Banka Depozitare	87,171,088.02	102,759.81	2,597,677.68	1,093,172.23
Ekspert kontabel	-	212,227.47	-	212,227.47
Institucion krediti/investitor	-	-	230,136.99	-

11. Pasqyra e transaksioneve të palëve të lidhura  
 Për periudhën: **30.09.2023**

Emri i pales se lidhur	Pershkrimi i transaksionit	Data e transaksionit	Vlera nominale	Kosto e blerjes	Vlera e transaksionit	Fitimi (humbja) e realizuar
<b>Shoqëria e administrimit</b>				<b>5,578,761.00</b>	<b>5,578,761.00</b>	
<b>Banka Depozitare</b>						
	tarifa e depozitarit			1,024,232.43	1,024,232.43	
	komisione			68,939.80	68,939.80	
	vendosje depozite			4,496,500,000.00	4,496,500,000.00	
	Blerje obligacioni	26.06.2023	30,000,000.00	32,766,984.17	32,766,984.17	-
	Marreveshje riblerje	06.04.2023			197,591,596.54	
<b>Institucion krediti/investitor</b>						
	Shitje Bono Thesari	12.09.2023	20,000,000.00	19,068,217.20	19,758,994.40	690,777.20

Përgatiti

Armira ÇITOZI

Drejtoreshë e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI

Administratore e Përgjithshme