

FONDI INVESTIMIT “CREDINS PREMIUM”

PASQYRAT FINANCIARE

30 Shtator 2025

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM
Kodi i fondit të investimit: FI-B4
Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*
Për periudhën: **30.09.2025**

1. Pasqyra e Aseteve të Fondit Investimit

	Lek	Lek
	30/09/2025	31/12/2024
1. Mjete monetare në arkë dhe llogari rrjedhëse	111,847,645.44	85,023,071.82
2. Investime	758,450,207.21	613,422,715.71
(2a+2b+2c+2d)		
2a. Investime borxhi të blera në emetimin e parë	577,690,602.76	427,163,127.33
2b. Investime me qëllime tregtimi	577,690,602.76	427,163,127.33
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
2a. Letra borxhi të blera në treg sekondar	180,759,604.45	186,259,588.38
2b. Investime me qëllime tregtimi	180,759,604.45	186,259,588.38
2c. Investime të përshtatshme për shitje		
2d. Investime me afat maturimi		
3. Llogari të arkëtueshme	7,798,471.51	12,400,449.33
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	7,798,471.51	12,400,449.33
3f. Të arkëtueshme të tjera		
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	878,096,324.16	710,846,236.86
4. Detyrime nga investimi në letrat me vlerë		
5. Detyrime nga investimi në depozita, repo etj	-	-
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	736,261.22	593,442.36
7. Detyrime ndaj depozitarit	135,173.87	108,953.01
8. Detyrime për pagesa ndaj kuotambajtësve	0.00	0.00
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë		
10. Detyrime të tjera	1,210,778.04	363,497.09
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I PERGJEGJESIVE	2,082,213.13	1,065,892.46
C (A-B) AKTIVET NETO	876,014,111.03	709,780,344.40
D Numri i kuotave të fondit të investimit të emetuara	598,258.6809	506,991.9892
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË INVESTIMIT	1,464.2731	1,399.9834

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B4

Emri i shoqërisë administruese: Credins Invest

Për periudhën: **30.09.2025**

2. Pasqyra e Fitim/ Humbjeve

Nr.		30.09.2025	30.09.2024
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	-	1,969,888.70
2	Të ardhura nga interesat	30,035,872.75	22,211,470.88
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit		
4	Të ardhura nga dividendët		
5	Të ardhura të tjera	12.44	4,103.05
A (1+2+3+4+5)	TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET	30,035,885.19	24,185,462.63
	SHPENZIMET		
6	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në letra me vlerë	1,090,688.88	86,897.69
7	Diferenca negative të kurseve të këmbimit		
8	Tarifa për shoqërinë administruese	6,169,814.35	4,749,900.20
9	Tarifa dhe komisione për depozitarin	1,145,496.53	900,393.83
10	Shpenzime të tjera	503,442.56	411,100.24
B(6+7+8+9+10)	TOTALI I SHPENZIMEVE	8,909,442.32	6,148,291.96
C (A-B)	FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-	21,126,442.87	18,037,170.67
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË		
d1	Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në letra me vlerë, +/-	11,293,771.45	13,760,597.33
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	Zhvlerësimi I aktiveve		
D (d1+d2+d3+d4)	TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË LETRA ME VLERË, +/-	11,293,771.45	13,760,597.33
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	32,420,214.32	31,797,768.00

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B4

Emri i shoqërisë administruese: Credins Invest

Për periudhën: **30.09.2025**

3. Pasqyra e Fluksit të Parave

	30.09.2025	31.12.2024
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI	(132,988,978.68)	(13,601,004.30)
Hyrje nga shitja e aseteve financiare me vlerë të drejtë	(145,027,491.49)	(76,886,974.63)
Dalje për blerjen e aseteve financiare me vlerë të drejtë	-	-
Hyrje nga shitja e aseteve të disponueshme për shitje	-	-
Dalje për blerjen e aseteve të disponueshme për shitje	-	-
Hyrje nga dividendët dhe interesat	4,601,977.81	(5,853,505.28)
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	142,818.86	63,831.67
Hyrje nga depozitari	-	-
Dalje për pagimin e tarifave të depozitarit	26,220.86	11,719.14
Dalje për kosto transaksionesh	-	-
Dalje për pagim taksash	-	-
Hyrje të tjera nga aktiviteti	34,323,689.96	81,548,179.30
Dalje të tjera nga aktiviteti	(27,056,194.68)	(12,484,254.50)
FLUKSI I PARAVE NGA AKTIVITETI I FINANCIMIT	133,813,552.30	12,729,121.22
Hyrje nga emetimi i kuotave	282,215,999.81	134,876,496.72
Dalje për shlyerjen e kuotave	(148,402,447.51)	(122,147,375.50)
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	824,573.62	(871,883.08)
GJENDJA E PARAVE NË FILLIM TE PERIUDHES	2,023,071.82	2,894,954.90
GJENDJA E PARAVE NË FUND TE PERIUDHES	2,847,645.44	2,023,071.82

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B4

Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*

Për periudhën: **30.09.2025**

4. Pasqyra e ndryshimeve ne asetet neto

		01.01.2024 - 31.12.2024	Lek	Lek	01.01.2025 - 30.09.2025
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT				
1	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	24,661,938.21	30,035,885.18	8,909,442.31	21,126,442.87
2	Totali i fitimeve (humbjeve) të përealizuara nga investimet në letra me vlerë, +/-	24,330,851.93	30,287,804.78	18,994,033.33	11,293,771.45
3	Rivlerësimi i asetëve financiare të vlefshme për shitje	-	-	-	-
A (1+2+3)	RRITJA (ZVOGËLIMI) I ASETEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT	48,992,790.15	60,323,689.96	27,903,475.64	32,420,214.32
4	Të hyra nga shitja e kuotave	134,876,496.72	282,215,999.81	0.00	282,215,999.81
5	Të dala nga ndryshimi anetaresise				
6	Të dala për shlyerjen e kuotave	(122,147,375.50)	0.00	(148,402,447.51)	(148,402,447.51)
B (4-5-6)	RRITJA (ZVOGËLIMI) TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E FONDIT, +/-	12,729,121.22	282,215,999.81	(148,402,447.51)	133,813,552.30
C (A+B)	TOTALI I RRITJES (ZVOGËLIMIT) TË ASETEVE NETO, +/-	61,721,911.37	342,539,689.77	(120,498,971.87)	166,233,766.62
	TOTALI I DETYRIMEVE NE LIDHJE ME BURIMET E ASETEVE	61,721,911.37	342,539,689.77	(120,498,971.87)	166,233,766.62

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B4

Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*

Për periudhën: **30.09.2025**

5. Pasqyra mbi kuotat e fondit të investimit

Nr.	Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet e fondit	Aktive për kuotë
1	Në fillim të periudhës	506,991.9892	709,780,344.40	1,399.9834
2	Emetuar gjatë periudhës	192,781.8424	282,215,999.81	1,463.9138
3	Tërhequr për shkak të pagesave të kuotave	101,515.1507	148,402,447.51	1,461.8749
4	Totali në fund të periudhës	598,258.6809	876,014,111.03	1,464.2731

6. Pasqyra e Treguesve të Vecantë të Fondit të Investimit

Pershkrimi	01.01.2025 – 30.09.2025
Vlera e aktiveve neto	876,014,111.03
Numri i kuotave te Fondit	598,258.6809
Vlera neto e aktiveve per kuote	1,464.2731
Numri i kuotave te Fondit në fillim të periudhës	506,991.9892
Numri i kuotave te Fondit të emetuara	192,781.8424
Numri i kuotave te Fondit të shlyera	101,515.1507
Numri i kuotave te Fondit në fund të periudhës	598,258.6809
Raporti ndermjet tarifave dhe aktiveve neto mesatare	0.95
Raporti ndermjet te ardhurave neto dhe aktiveve neto mesatare	3.93
Raporti i kthimit te aktiveve te fondit	4.59
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,400.1352
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve për kuotë	1,473.0143
Vlera më e ulët e vlerës neto të aseteve	709,857,345.3641
Vlera më e lartë e vlerës neto të aseteve	931,182,204.0771

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 sh.a.	25.61%	0%
Bank of Albania	74.39 %	0%

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM
 Kodi i fondit të investimit: FI-B4
 Emri i shoqërisë administruese: *Credins Invest*
 Për periudhën: **30.09.2025**

7.1 Pasqyra e strukturës së investimeve – Obligacionet

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 qeverise, treg primar	523,600,000.00	540,293,875.32	551,974,459.14	13.78	63.00
Totali I obligacioneve te shoqerive, treg primar	30,000,000	30,967,722.48	31,361,357.68	6.00	3.58
Totali I obligacioneve te emetuesve vendas, treg sekondar	157,600,000	175,894,837.95	182,885,967.36	4.66	20.87
TOTALI I OBLIGACIONEVE TË EMETUESVE VENDAS	711,200,000.00	747,156,435.75	766,221,784.18	24.45	87.45

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM
 Kodi i fondit të investimit: FI-B4
 Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**
 Për periudhën: **30.09.2025**

7.2 Pasqyra e strukturës së Investimeve – Depozita

Lloji	Vlera ne momentin e depozitimit	Vlera ne daten e raportimit	Pjesa ndaj totalit t aktiveve neto të fondit, %
Totali depozita Brenda vendit	109,000,000.00	109,026,712.33	12.45%

8.Pasqyra e fitim/humbjeve të realizuara

Data e shitjes/maturimit	Letra me vlerë të shitura /maturuara	Kategoria e aseteve financiare sipas IAS 39	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		120,000,000.00	121,666,688.88	120,576,000.00	-1,090,688.88

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM
Kodi i fondit të investimit: FI-B4
Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**
Për periudhën: **30.09.2025**

9. Pasqyra e fitim/humbjeve të parealizuara

Data e vleresimit	Instrumentet financare	Kateg .	Vlera e blerjes	Vlera kontabel	Rivleresi mi i aseteve te disponues hme per shitje	Rivleresi mi i rezervave	Fitimi i parealizuara nga ndryshimi i cmimit, te njohura permes fit/(humb)	N dr ,e in v ku rsi
	Obligacione të Qeverisë treg primar		540,293,875.32	546,975,911.75	-	-	6,682,036.43	-
	Obligacione të Qeverisë treg sekondar	1	175,894,837.95	180,759,604.44	-	-	4,864,766.49	-
	<u>Obligacione të Qeverisë total</u>	1	716,188,713.27	727,735,516.19	-	-	11,546,802.92	-
	Obligacione të shoqërisë	1	30,967,722.48	30,714,691.01	=	=	(253,031.47)	=
	<u>Obligacione te Qeverise dhe Shoqerise total</u>	1	747,156,435.75	758,450,207.21	=	=	11,293,771.45	=

10. Pasqyra e pozicionit të palëve të lidhura

Emri i pales se lidhur	Asete	Detyrime	Te ardhura	Shpenzime
Shoqeria e administrimit		736,261.22		6,169,814.35
Banka Depozitare	111,874,539.98	135,173.87	2,046,996.36	1,145,496.53
Ekspert kontabel		200,300.10		200,300.10
Institucion krediti/investitor				

Emri i fondit të investimit: CREDINS PREMIUM

Kodi i fondit të investimit: FI-B4

Emri i shoqërisë administruese: **Credins Invest**

Për periudhën: **30.09.2025**

11. Pasqyra e transaksioneve të palëve të lidhura

Emri i pales se lidhur	Pershkrimi I transaksionit	Data e transaksionit	Vlera nominale	Kosto e blerjes	Vlera e transaksionit	Fitimi (humbja) e realizuar
Shoqëria e administrimit				6,169,814.35	6,169,814.35	0.00
Banka Depozitare						0.00
	Tarifa e depozitarit			1,132,746.88	1,132,746.88	0.00
	Komisione			12,749.65	12,749.65	0.00
	Vendosje depozite			3,994,000,000.00	3,994,000,000.00	0.00
Institucion krediti/investitor						
Banka Credins sh.a	Vendosje depozite	16.06.2025		110,000,000.00	110,000,000.00	0.00
Banka Credins sh.a	Vendosje depozite	07.07.2025		61,000,000.00	61,000,000.00	0.00
Banka Credins sh.a.	Purchase of Bond AL000A3L71M8	24.02.2025	10,000,000.00	10,115,000.00	10,115,000.00	0.00
Banka Credins sh.a.	Purchase of Bond AL000A3LUHP1	22.08.2025	10,000,000.00	10,240,000.00	10,240,000.00	0.00
Banka Credins sh.a.	Sale of Bond AL000A3LWGX3	25.08.2025	10,000,000.00	10,165,290.84	10,090,000.00	(75,290.84)
Banka Credins sh.a.	Sale of Bond AL000A3LEHC3	11.09.2025	15,000,000.00	15,359,875.21	15,150,000.00	(209,875.21)
Banka Credins sh.a.	Sale of Bond AL000A3LEHC3	18.09.2025	35,000,000.00	35,839,708.83	35,336,000.00	(503,708.83)

Përgatiti

Armira ÇITOZI

Drejtoresh e Financës dhe Kontabilitetit

Miratoi

Estela KOÇI

Administratore e Përgjithshme