FONDI I PENSIONIT PRIVAT

"SMART PENSION"

PASQYRAT FINANCIARE

30 shtator 2026

(të paaudituara)

TABELA E PËRMBAJTJES

Për Fondin e Pensionit Privat "Smart Pension":

1. Pasqyra e aktiveve të fondit të pensionit privat
2. Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit privat
3. Pasqyra e ndryshimeve në aktivet neto
4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit privat
5. Pasqyra e strukturës së investimeve (Obligacionet, Depozitat me afat, Investime të tjera)
6. Pasqyra e treguesve të portofolit të fondit të pensionit privat
7. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të parealizuara të fondit të pensionit privat, obligacione (në Lekë)
8. Tabela e kontratave të fondit të pensionit privat me pjesëmarrje të hapur
9. Tabela e numrit të anëtarëve të fondit të pensionit privat me pjesëmarrje të hapur
10. Tabela e numrit të anëtarëve të larguar nga fondit i pensionit privat
11. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit privat sipas grupmoshave
12. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit privat sipas gjinisë
13. Tabela e kontributeve të derdhura në fondin e pensionit privat
14. Shënimet shpjeguese

Shtojca 2 - Pasqyrat financiare të fondit të pensionit privat
1. Pasqyra e aktiveve të fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Zërat e aktivit	Lekë 31.12.2025	Lekë 30.09.2026
1. Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare	17,312,803.74	10,509,558.10
2. Investime (2.1+2.2+2.3+2.4)	**119,713,989.45**	**213,894,670.36**
2.1 Tituj borxhi të blerë në emetimin e parë (2.1.a+2.1.b+2.1.c)	**43,597,573.19**	**119,828,210.89**
2.1.a Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	0.00	0.00
2.1.b Investime financiare përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	0.00	0.00
2.1.c Investime financiare të mbajtura deri në maturim (kosto të amortizuar)	43,597,573.19	119,828,210.89
2.2 Tituj borxhi të blerë në treg sekondar (2.2.a+2.2.b+2.2.c)	**76,116,416.26**	**94,066,459.47**
2.2.a Investime financiare me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes	0.00	0.00
2.2.b Investime financiare përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	0.00	0.00
2.2.c Investime financiare të mbajtura deri në maturim (kosto të amortizuar)	76,116,416.26	94,066,459.47
2.3 Depozita	0.00	0.00
2.4 Tituj të tjerë (2.4.a+ 2.4.b)	**0.00**	**0.00**
2.4.a. Aksione/Kuota në sipërmarrje të vetme të investimeve kolektive	0.00	0.00
2.4.b. Tituj të tjerë	0.00	0.00
3. Llogari të arkëtueshme (3a+3b+3c+3d+3e+3f)	**2,447,163.97**	**3,467,732.24**
3a. Të arkëtueshme nga shitja e letrave me vlerë	0.00	0.00
3b. Të arkëtueshme nga shoqëria administruese	0.00	0.00
3c. Të arkëtueshme nga depozitari	0.00	0.00
3d. Parapagime	0.00	0.00
3e. Të arkëtueshme nga ndryshimi i anëtarësisë	0.00	0.00
3f. Të tjera llogari të arkëtueshme	2,447,163.97	3,467,732.24
A (1+2+3) TOTALI I AKTIVEVE	**139,473,957.16**	**227,871,960.70**
4. Detyrime nga investimi në tituj	0.00	0.00
5. Detyrime nga investimi në depozita	0.00	0.00
6. Detyrime ndaj shoqërisë administruese	138,081.21	237,069.00
7. Detyrime ndaj depozitarit	19,445.08	31,372.91
8. Detyrime nga ndryshimi i anëtarësisë	0.00	0.00
9. Pagesa të shtyra dhe të ardhura të marra në avancë	0.00	0.00
10. Detyrime të tjera	7,007.04	46,862.74
B (4+5+6+7+8+9+10) TOTALI I DETYRIMEVE	**164,533.33**	**315,304.65**
C (A-B) AKTIVET NETO TË FONDIT TË PENSIONIT	**139,309,423.83**	**227,556,656.05**
D NUMRI I KUOTAVE TË FONDIT TË PENSIONIT	**120,252.0879**	**189,487.5744**
E (C/D) AKTIVET NETO PËR KUOTË TË FONDIT TË PENSIONIT	**1,158.4782**	**1,200.9054**

2. Pasqyra e veprimtarisë së fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 01.01.2026 - 30.09.2026

Nr.	Zërat e aktivit	Lekë 30.09.2025	Lekë 30.09.2026
	TË ARDHURA NGA INVESTIMET		
1	Fitime të realizuara nga shitja e investimeve në tituj	0.00	0.00
2	Të ardhura nga interesat	4,308,525.61	**8,361,347.17**
3	Diferenca pozitive të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	0.00	0.00
4	Të ardhura nga dividentët	0.00	0.00
5	Të ardhura nga interesat e depozitave	131,131.23	**271,854.93**
6	Të ardhura të tjera	95.58	143.10
A (1+2+3+4+5+6)	**TOTALI I TË ARDHURAVE NGA INVESTIMET**	**4,439,752.42**	**8,633,345.20**
	SHPENZIMET		
7	Humbje të realizuara nga shitja e investimeve në tituj	0.00	0.00
8	Diferenca negative të kurseve të këmbimit nga mjetet monetare	0.00	0.00
9	Tarifa për shoqërinë administruese	1,022,899.30	1,642,303.49
10	Tarifa për depozitarin	0.00	237,459.59
11	Shpenzime të tjera/provigjone	-106.46	69,049.32
B (7+8+9+10-11)	**TOTALI I SHPENZIMEVE**	**1,023,005.76**	**1,948,812.40**
C (A-B)	**FITIMI (HUMBJA) NETO NGA INVESTIMET, +/-**	**3,416,746.66**	**6,684,532.80**
	FITIMI (HUMBJA) E PAREALIZUAR NGA INVESTIMET NË TITUJ		
d1	Fitimi (humbja) e parealizuar nga investimet në tituj, +/-	0.00	0.00
d2	Ndryshime neto prej kurseve të këmbimit në investimet në tituj	0.00	0.00
d3	Amortizimi i primit/diskountit të aktiveve me afat maturimi fiks	-83,835.89	-126,949.70
d4	Zhvlerësim i aktiveve	0.00	
D (d1+d2+d3+d4)	**TOTALI I FITIMEVE (HUMBJEVE) TË PAREALIZUARA NGA INVESTIMET NË TITUJ, +/-**	**-83,835.89**	**-126,949.70**
E (C+D)	**RRITJA (ZVOGELIMI) NETO I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT**	**3,332,910.77**	**6,557,583.10**
F	**TË ARDHURA GJITHËPËRFSHIRËSE**		
	Zërat që mund të klasifikohen më pas në fitim ose humbje:	0.00	0.00
	Investime financiare të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	0.00	0.00
	Fitim/humbjet që lindin gjatë vitit nga investime financiare të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	0.00	0.00
	Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	0.00	0.00
	Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	0.00	0.00

3. Pasqyra e ndryshimeve në aktivet neto

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 01.01.2026 - 30.09.2026

Nr.	Zërat e aktivit	Lekë 31.12.2025	Lekë 30.09.2026
	RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT		
1 (nga FPF 2C)	Fitimi (Humbja) neto nga investimet, +/-	5,030,263.94	6,684,532.80
2 (nga FPF 2D)	Totali i fitimeve (humbjeve) të parealizuara nga investimet në tituj, +/-	(91,557.31)	(126,949.70)
3	Rivlerësimi i aktiveve financiare të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse	-	-
A (1+2+3)	**RRITJA (ZVOGËLIMI) I AKTIVEVE NETO NGA VEPRIMTARIA E FONDIT**	**4,938,706.63**	**6,557,583.10**
4	Kontribute nga anëtarët e fondit	72,056,958.25	83,996,839.96
5	Tërheqje për shkak të ndryshimit të anëtarësisë (-)	(61,512.82)	(27,432.48)
6	Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit privat (-)	(1,248,491.63)	(1,831,388.32)
7	Tërheqje e përfitimeve të pensionit mujor (-)	-	(448,370.04)
8	Tërheqje e menjëhershme e përfitimeve të pensionit (-)	(255,000.11)	-
B (4+5+6+7+8)	**RRITJA (ZVOGËLIMI) NË TOTAL NGA TRANSAKSIONET ME KUOTAT E PENSIONIT,**	**70,491,953.69**	**81,689,649.12**
C (A+B)	**RRITJA (ZVOGËLIMIT) NË TOTAL I AKTIVEVE NETO, +/-**	**75,430,660.32**	**88,247,232.22**
D	**AKTIVET NETO**		
9	Aktivet neto në fillim të periudhës	63,878,763.52	139,309,423.83
10	Aktivet neto në fund të periudhës	139,309,423.83	227,556,656.05
	NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT		
11	Kuota të pensionit të emetuara mbi bazën e kontributeve	63,716.2278	71,185.9443
12	Kuota të pensionit të tërhequra mbi bazën e ndryshimit të anëtarësisë (-)	(54.2569)	(23.6191)
13	Kuota për tërheqjet e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit /e parakohshme (-)	(1,109.1901)	(1,548.4239)
14	Kuota të tërheqjeve të pensioneve mujore (-)	-	(378.4148)
15	Kuota të tërheqjeve të pensionit privat në mënyrë të menjëhershme (-)	(226.6686)	-
E (11+12+13+14+15)	**NUMRI I KUOTAVE TË PENSIONIT**	**62,326.1122**	**69,235.4865**

Shënim: Pika Nr. 6 dhe Nr. 13 e tabelës përbehet nga tërheqjet e parakohshme të anëtarëve dhe nga kontributet e kthyera subjekteve si vijon:

1	Tërheqje e parakohshme e anëtarëve	1,219,289.57
2	Kthim të kontributeve punëdhënësit në rastet kur punëmarrësi nuk ka plotësuar kushtet për të përfituar kontributet e derdhura nga punëdhënësi	612,098.75
3	Tërheqje brenda 30 ditëve nga data e pagesës në Fond (kur anëtari kërkon anulimin e kontratës)	0.00
	Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit	**1,831,388.32**
1	Kuota për tërheqjet e parakohshme	1,035.2708
2	Kuota të tërheqjeve të kontributeve të punëdhënësit në rastet kur punëmarrësi nuk ka plotësuar kushtet për të përfituar kontributet e derdhura nga punëdhënësi	513.1531
3	Kuota për tërheqjet brenda 30 ditëve nga data e pagesës në Fond (kur anëtari kërkon anulimin e kontratës)	0.0000
	Kuota për tërheqjet e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit / e parakohshme (-)	**1,548.4239**

4. Pasqyra mbi kuotat e fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet neto të fondit (Lekë)	Aktivet neto për kuotë (Lekë)
Në fillim të periudhës 31.12.2025	**120,252.0879**	**139,309,423.83**	**1,158.4782**
Emetuar gjatë periudhës	71,185.9443	83,996,839.96	1,179.9638
Tërheqje për shkak të ndryshimit të anëtarësisë/transferim	23.6191	27,432.48	1,161.4532
Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit (tërheqje e parakohshme)	1,548.4239	1,831,388.32	1,182.7435
Tërheqje e përfitimeve të pensionit mujor	378.4148	448,370.04	1,184.8639
Tërheqje e menjëhershme e përfitimeve të pensionit	0.0000	0.00	
Në fund të periudhës 30.09.2026	**189,487.5744**	**227,556,656.05**	**1,200.9054**

Shënim: Pika Nr.4 e tabelës përbehet nga tërheqjet e parakohshme të anëtarëve dhe nga kontributet e kthyera subjekteve si vijon:

Lloji	Numri i kuotave të fondit	Aktivet e fondit (Lek)	Aktive për kuotë (Lek)
Tërheqje e parakohshme e anëtarëve	1,035.2708	1,219,289.57	1,177.7494
Kthim të kontributeve punëdhënësit në rastet kur punëmarrësi nuk ka plotësuar kushtet për të përfituar kontributet e derdhura nga punëdhënësi	513.1531	612,098.75	1,192.8190
Tërheqje brenda 30 ditëve nga data e pagesës në Fond (kur anëtari kërkon anulimin e kontratës)	0.0000	0.00	
Tërheqje e menjëhershme pa mbushur moshën e pensionit (tërheqje e parakohshme)	**1,548.4239**	**1,831,388.32**	**1,182.7435**

5.2 Pasqyra e struktures se investimeve - Obligacionet

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Lloji - ISIN	Tregu Primar Sekondar	Vlera nominale (Lekë)	Shpenzimet e blerjes (Lekë)	Vlera në datën e raportimit pa interesat e përllogaritur / Vlera e tregut (Lekë)	Vlera kontabël (Lekë)	Pjesa ndaj kapitalit të emetuesit në %	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit në %
Obligacione të Qeverisë (brenda vendit)		**210,600,000.00**	**214,021,620.07**	**213,894,670.36**	**217,361,019.86**	**6.24**	**93.87**
Të mbajtura deri në ma	**Treg Primar**	**120,900,000.00**	**119,822,993.32**	**119,828,210.89**	**122,294,093.78**	**3.68**	**52.59**
Të mbajtura deri në ma	**Treg Sekondar**	**89,700,000.00**	**94,198,626.74**	**94,066,459.47**	**95,066,926.08**	**2.56**	**41.28**
2 vjeçare		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 vjeçare		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 vjeçare		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7 vjeçare		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 vjeçare	**Treg Sekondar**	**7,800,000.00**	**8,100,376.57**	**8,072,571.41**	**8,191,131.41**	**0.12**	**3.54**
AL000A3LCP92	Treg Sekondar	7,800,000.00	8,100,376.57	8,072,571.41	8,191,131.41	0.12	3.54
15 vjeçare	**Treg Primar**	**9,600,000.00**	**9,488,436.15**	**9,491,415.84**	**9,556,844.73**	**0.23**	**4.17**
AL000A3LDXP4	Treg Primar	700,000.00	684,358.89	684,877.39	689,901.83	0.01	0.30
AL000A3LDXP4	Treg Primar	1,500,000.00	1,440,348.27	1,442,477.33	1,453,244.00	0.03	0.63
AL000A3LDXP4	Treg Primar	400,000.00	363,755.03	365,069.19	367,940.31	0.01	0.16
AL000A3LUSF9	Treg Primar	3,000,000.00	2,999,719.20	2,999,273.30	3,020,446.64	0.08	1.32
AL000A3L2RM7	Treg Primar	4,000,000.00	4,000,254.75	3,999,718.63	4,025,311.96	0.10	1.76
15 vjeçare	**Treg Sekondar**	**37,200,000.00**	**38,196,425.01**	**38,156,868.69**	**38,413,453.97**	**0.90**	**16.74**
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	500,000.00	504,182.37	503,930.93	507,519.82	0.01	0.22
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	700,000.00	700,124.75	700,008.88	705,033.32	0.01	0.31
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	600,000.00	609,979.22	609,470.41	613,777.07	0.01	0.27
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	1,300,000.00	1,278,952.95	1,279,597.92	1,288,929.03	0.02	0.56
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	700,000.00	654,001.95	655,677.37	660,701.82	0.01	0.29
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	500,000.00	467,162.67	468,358.77	471,947.66	0.01	0.21
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	600,000.00	557,944.40	559,476.74	563,783.40	0.01	0.25
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	1,900,000.00	1,766,858.16	1,771,708.70	1,785,346.48	0.03	0.78
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	1,000,000.00	929,816.95	932,373.72	939,551.50	0.02	0.41
AL000A3LDXP4	Treg Sekondar	1,300,000.00	1,208,590.50	1,211,920.17	1,221,251.28	0.02	0.53
AL000A3LUSF9	Treg Sekondar	2,500,000.00	2,549,496.31	2,547,422.93	2,565,067.37	0.07	1.12
AL000A3LUSF9	Treg Sekondar	3,000,000.00	3,057,033.52	3,054,628.54	3,075,801.88	0.08	1.34
AL000A3LUSF9	Treg Sekondar	1,500,000.00	1,535,842.34	1,534,383.91	1,544,970.58	0.04	0.67
AL000A3LUSF9	Treg Sekondar	2,300,000.00	2,433,493.74	2,428,432.46	2,444,665.35	0.06	1.07
AL000A3LUSF9	Treg Sekondar	2,000,000.00	2,121,008.93	2,116,425.72	2,130,541.28	0.06	0.93
AL000A3LUSF9	Treg Sekondar	1,100,000.00	1,166,621.10	1,164,097.99	1,171,861.54	0.03	0.51
AL000A3LUSF9	Treg Sekondar	1,900,000.00	2,016,813.29	2,012,391.17	2,025,800.95	0.05	0.88
AL000A3LUSF9	Treg Sekondar	800,000.00	849,917.17	848,027.52	853,673.75	0.02	0.37
AL000A3LUSF9	Treg Sekondar	2,300,000.00	2,508,656.47	2,500,752.75	2,516,985.63	0.06	1.10
AL000A3L2RM7	Treg Sekondar	3,500,000.00	3,567,905.28	3,565,098.93	3,587,493.09	0.09	1.56
AL000A3L2RM7	Treg Sekondar	7,200,000.00	7,712,022.95	7,692,683.17	7,738,751.17	0.19	3.38
20 vjecare	**Treg Primar**	**111,300,000.00**	**110,334,557.17**	**110,336,795.05**	**112,737,249.05**	**3.45**	**48.42**
AL000A3L78Y8	Treg Primar	10,200,000.00	10,199,574.46	10,197,294.20	10,312,554.20	0.36	4.48
AL000A4EB3P0	Treg Primar	5,100,000.00	5,100,768.73	5,099,522.79	5,198,972.79	0.17	2.24
AL000A4EB3P0	Treg Primar	19,600,000.00	18,808,793.85	18,819,024.64	19,201,224.64	0.64	8.26
AL000A4EMTA8	Treg Primar	17,100,000.00	17,100,000.00	17,095,021.74	17,356,765.74	0.59	7.50
AL000A4ETUY1	Treg Primar	20,600,000.00	20,600,000.00	20,601,536.37	21,137,136.37	0.59	9.04
AL000A4ETUY1	Treg Primar	38,700,000.00	38,525,420.13	38,524,395.31	39,530,595.31	1.10	16.91
20 vjecare	**Treg Sekondar**	**44,700,000.00**	**47,901,825.16**	**47,837,019.37**	**48,462,340.70**	**1.54**	**20.99**
AL000A3L78Y8	Treg Sekondar	13,300,000.00	14,473,012.53	14,444,749.77	14,595,039.77	0.46	6.34
AL000A3L78Y8	Treg Sekondar	8,200,000.00	8,972,113.99	8,953,540.88	9,046,200.88	0.29	3.93
AL000A4EMTA8	Treg Sekondar	16,700,000.00	18,082,210.49	18,063,382.86	18,319,004.19	0.58	7.93
AL000A4EB3P0	Treg Sekondar	6,500,000.00	6,374,488.15	6,375,345.85	6,502,095.85	0.21	2.80
Maturim > 20 vjeçar		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të mbajtura me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit d		**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gj		**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Obligacione të Shoqërive (brenda vendit)		**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	0.00	0.00
Të mbajtura deri në maturim - kosto të amortizu		0.00	0.00	0.00	0.00		
Detajimet sipas maturimit							
Të mbajtura me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit d		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Detajimet sipas maturimit							
Të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gj		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Detajimet sipas maturimit							
TOTALI PËR OBLIGACIONET E EMETUESVE VENDA		**210,600,000.00**	**214,021,620.07**	**213,894,670.36**	**217,361,019.86**	**6.24**	**93.87**
Obligacione të Qeverive (jashtë vendit)		**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Të mbajtura deri në maturim - kosto të amortizuar (HTN		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të mbajtura me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe hun		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpër		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Obligacione të Shoqërive (jashtë vendit)		**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Të mbajtura deri në maturim - kosto të amortizuar (HTN		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të mbajtura me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe hun		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpër		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTALI PËR OBLIGACIONET E EMETUESVE TË HU		**0.00**	**0.00**	**0.00**		**0.00**	**0.00**

5.5 Pasqyra e strukturës së investimeve - Depozitat me afat

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Lloji	Vlera në momentin depozitimit	Vlera në datën e raportimit (Lekë)	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit në %	Data e maturimit
Depozita të tjera (<=3 mujore)	10,300,000.00	10,301,382.74	4.52	06.10.2026
Depozita 1 Javore DS206	10,300,000.00	10,301,382.74	4.52	06.10.2026
Depozita afatshkurtër (> 3 muaj dhe <= 1 vit)	0.00	0.00	0.00	
Depozita afatgjatë (> 1 vit)	0.00	0.00	0.00	
TOTALI I AKTIVEVE	227,871,960.70		100.00	
TOTALI I DEPOZITAVE	10,300,000.00	10,301,382.74	4.52	06.10.2026

5.6 Pasqyra e strukturës së investimeve - Investime të tjera

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Lloji	Vlera në datën e raportimit (Lekë)	Pjesa ndaj totalit të aktiveve të fondit në %
BA1	209,558.10	0.09
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (brenda vendit)	**209,558.10**	**0.09**
Aktive të tjera (brenda vendit)	3,467,732.24	1.52
TOTALI BRENDA VENDIT	**3,677,290.34**	**1.61**
Mjete monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (jashtë vendit)	0.00	0.00
Aktive të tjera (jashtë vendit)	0.00	0.00
TOTALI JASHTË VENDIT	**0.00**	**0.00**
TOTALI I AKTIVEVE	**227,871,960.70**	**1.61**

6. Pasqyra e treguesve të portofolit të fondit të pensionit privat

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Obligacionet Maturiteti i mbetur	Deri në 1 vit	> 1 vit deri në 2 vjet	> 2 vjet deri në 3 vjet	> 3 vjet deri në 5 vjet	> 5 vjet deri në 7 vjet	> 7 vjet	Totali
Vlera në Lekë	-	-	-	-	8,072,571.41	205,822,098.95	213,894,670.36
Në %	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.77%	96.23%	**100.00%**
Modified Duration	**9.44**						

9. Pasqyra e fitimeve (humbjeve) të parealizuara të fondit të pensionit privat, obligacione (në Lekë)

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 01.01.2026 - 30.09.2026

Tituj	ISIN	Data e blerjes	Shpenzimet e blerjes	Vlera e tregut	Fitimi i parealizuar nga ndryshimi i çmimit	Rivlerësimi i aktiveve të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave qjithëpërfshirëse	Ndryshimi neto në vlerën e investimit nga kursi i këmbimit	Amortizimi I primit/ diskauntit të aktiveve me afat maturimi fiks	Zhvlerësimi i aktiveve
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LCP92	22.02.2023	8,100,376.57	8,072,571.41	0.00	0.00	0.00	-27,805.16	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	02.08.2023	609,979.22	609,470.41	0.00	0.00	0.00	-508.81	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	24.11.2023	467,162.67	468,358.77	0.00	0.00	0.00	1,196.10	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	15.12.2023	557,944.40	559,476.74	0.00	0.00	0.00	1,532.34	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	05.10.2023	363,755.03	365,069.19	0.00	0.00	0.00	1,314.16	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	10.11.2023	654,001.95	655,677.37	0.00	0.00	0.00	1,675.43	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	08.02.2024	1,208,590.50	1,211,920.17	0.00	0.00	0.00	3,329.67	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	19.01.2024	929,816.95	932,373.72	0.00	0.00	0.00	2,556.77	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	26.06.2023	700,124.75	700,008.88	0.00	0.00	0.00	-115.88	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	03.11.2023	1,278,952.95	1,279,597.92	0.00	0.00	0.00	644.97	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	22.12.2023	1,766,858.16	1,771,708.70	0.00	0.00	0.00	4,850.54	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	04.05.2023	684,358.89	684,877.39	0.00	0.00	0.00	518.50	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	20.09.2023	1,440,348.27	1,442,477.33	0.00	0.00	0.00	2,129.06	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LDXP4	12.06.2023	504,182.37	503,930.93	0.00	0.00	0.00	-251.44	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	06.09.2024	2,508,656.47	2,500,752.75	0.00	0.00	0.00	-7,903.73	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	21.06.2024	1,166,621.10	1,164,097.99	0.00	0.00	0.00	-2,523.11	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	28.02.2024	2,999,719.20	2,999,273.30	0.00	0.00	0.00	-445.90	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	31.05.2024	2,121,008.93	2,116,425.72	0.00	0.00	0.00	-4,583.20	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	02.05.2024	1,535,842.34	1,534,383.91	0.00	0.00	0.00	-1,458.42	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	15.03.2024	2,549,496.31	2,547,422.93	0.00	0.00	0.00	-2,073.39	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	16.05.2024	2,433,493.74	2,428,432.46	0.00	0.00	0.00	-5,061.28	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	29.03.2024	3,057,033.52	3,054,628.54	0.00	0.00	0.00	-2,404.98	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	19.07.2024	849,917.17	848,027.52	0.00	0.00	0.00	-1,889.65	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3LUSF9	05.07.2024	2,016,813.29	2,012,391.17	0.00	0.00	0.00	-4,422.12	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3L2RM7	27.08.2024	4,000,254.75	3,999,718.63	0.00	0.00	0.00	-536.13	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3L2RM7	04.10.2024	3,567,905.28	3,565,098.93	0.00	0.00	0.00	-2,806.35	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3L2RM7	27.11.2024	7,712,022.95	7,692,683.17	0.00	0.00	0.00	-19,339.78	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3L78Y8	12.05.2025	8,972,113.99	8,953,540.88	0.00	0.00	0.00	-18,573.11	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3L78Y8	21.03.2025	14,473,012.53	14,444,749.77	0.00	0.00	0.00	-28,262.76	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A3L78Y8	30.01.2025	10,199,574.46	10,197,294.20	0.00	0.00	0.00	-2,280.26	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A4EB3P0	17.09.2025	18,808,793.85	18,819,024.64	0.00	0.00	0.00	10,230.80	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A4EB3P0	20.10.2025	6,374,488.15	6,375,345.85	0.00	0.00	0.00	857.70	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A4EB3P0	10.06.2025	5,100,768.73	5,099,522.79	0.00	0.00	0.00	-1,245.95	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A4EMTA8	06.01.2026	17,100,000.00	17,095,021.74	0.00	0.00	0.00	-4,978.26	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A4EMTA8	02.03.2026	18,082,210.49	18,063,382.86	0.00	0.00	0.00	-18,827.63	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A4ETUY1	04.05.2026	20,600,000.00	20,601,536.37	0.00	0.00	0.00	1,536.37	0.00
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (HTM)	AL000A4ETUY1	01.09.2026	38,525,420.13	38,524,395.31	0.00	0.00	0.00	-1,024.83	0.00
Obligacione të Qeverisë			**214,021,620.07**	**213,894,670.36**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-126,949.70**	**0.00**
HTM			214,021,620.07	213,894,670.36	0.00	0.00	0.00	-126,949.70	0.00
HFT			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AFS			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bono të thesarit			**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Obligacione të Shoqërive			**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
HTM			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
HFT			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AFS			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fonde të indeksuara			**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Tituj të tjerë			**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Totali i fitimeve (humbjeve) të parealizuara			**214,021,620.07**	**213,894,670.36**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-126,949.70**	**0.00**
Ripërmbledhja sipas kategorive:									
Fitime (humbje) të realizuara nga aktive financiare të mbajtura me vlerë të drejtë ndërmjet fitimit dhe humbjes			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fitime (humbje) të realizuara nga aktive financiare të mbajtura përmes pasqyrës së të ardhurave qjithëpërfshirëse			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Fitime (humbje) të realizuara nga aktive financiare të mbajtura deri në maturim (kosto të amortizuar)			**214,021,620.07**	**213,894,670.36**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**-126,949.70**	**0.00**

11. Tabela e kontratave të fondit të pensionit privat me pjesëmarrje të hapur

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Kontrata e pensionit privat	Nr.
Numri i kontratave individuale të pensionit privat	420
Numri i kontratave midis punëdhënësve dhe shoqërisë administruese për anëtarësimin e punëmarrësve në fondin e pensionit me pjesëmarrje të hapur	37

13. Tabela e numrit të anëtarëve të fondit të pensionit privat me pjesëmarrje të hapur

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Anëtarë sipas kontratave të pensionit privat	Nr. i anëtarëve
Numri i anëtarëve me kontratë individuale	401
Numri i anëtarëve (punëmarrës) me kontratë midis punëdhënësve dhe shoqërisë administruese	670
Numri i anëtarëve me kontratë individuale dhe me kontratë midis punëdhënësve dhe shoqërisë administruese	19
Anëtarë gjithsej	**1090**

15. Tabela e numrit të anëtarëve të larguar nga fondit i pensionit privat

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

	Nr. i anëtarëve të larguar nga fondi	Nr.
1	Për shkak se ka lindur e drejta për përfitim pensioni (tërheqje e menjëhershme e pensionit privat)	0
2	Për shkak se ka lindur e drejta për përfitim pensioni (tërheqje periodike e pensionit privat)	3
3	Për shkak të largimeve të parakohshme	9
4	Për shkak të ndryshimit të anëtarësisë / transferim	1
Totali (1+3+4)		**10**

16. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit privat sipas grupmoshave

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Ndarja e anëtarëve sipas grupmoshave	Nr. i anëtarëve
< 25 vjeç	40
25 vjeç – 30 vjeç	110
30 vjeç – 40 vjeç	344
40 vjeç – 50 vjeç	398
50 vjeç – 60 vjeç	160
> 60 vjeç	38
Anëtarë pa moshë të identifikuar	0
Total	**1090**

17. Tabela e ndarjes së anëtarëve të fondit të pensionit privat sipas gjinisë

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Ndarja e anëtarëve sipas gjinisë	Nr. i anëtarëve
Femra	585
Meshkuj	505
Total	**1090**

18. Tabela e numrit të anëtarëve që marrin pensionit privat periodik

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Emërtimi	Nr. i anëtarëve
Numri i anëtarëve që marrin pensionit privat periodik	3

19. Tabela e kontributeve të derdhura në fondin e pensionit privat

Emri i fondit të pensionit privat: Smart Pension
Kodi i fondit të pensionit privat: FP 5
Emri i shoqërisë administruese: Albsig Invest
Për periudhën: 30.09.2026

Gjëndja e kontributeve të anëtarëve deri më 30.09.2026 (në Lekë)	**Vlera në Lek**
Nga anëtarë vullnetarë	95,539,546.82
Punonjës + Punëdhënës	121,979,170.28
Totali	**217,518,717.10**
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	68,212,063.90
Kontributet e punonjësve	53,767,106.38
Totali	**121,979,170.28**

Kontribute të derdhura nga fillimi viti -periudha aktuale 01.01.2026 – 30.09.2026 (në Lekë)	**Vlera në Lek**
Nga anëtarë vullnetarë	29,814,670.20
Punonjës + Punëdhënës	54,182,152.20
Totali	**83,996,822.40**
Punonjës + Punëdhënës:	
Kontributet e punëdhënësve	36,484,673.00
Kontributet e punonjësve	17,697,479.20
Totali	**54,182,152.20**

1. Informacion i përgjithshëm

Fondi i Pensionit Privat Smart Pension (tani e tutje do i referohemi si "Fondi") u krijua në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 76/2023, "Për Fondet e Pensionet Privat" (tani e tutje do i referohemi si "Ligji") i ndryshuar; dhe u licencua nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare (tani e tutje do i referohemi si "AMF"), me vendimin numër 96, datë 28 prill 2022.

Shoqëria Administruese e Fondeve është Albsig Invest sh.a., (tani e tutje do i referohemi si "Shoqëria Administruese"), e cila është një shoqëri aksionare, e themeluar në tetor të vitit 2019, dhe e licencuar nga AMF, me vendimin numër 210, datë 22 nëntor 2019.

Adresa e regjistruar e Shoqërisë Administruese dhe e Fondit është Bulevardi "Bajram Curri", Albsig HQ, Kati 16, Tiranë, Shqipëri.

Fondi i Pensionit u krijua nëpërmjet kontributeve në kuota nga të gjithë anëtarët e tij, dhe zotërohet plotësisht nga ata kontribues mbajtës të kuotave. Fondi investon kryesisht në letra me vlerë të emetuara nga Qeveria Shqiptare.

Banka Kombëtare Tregtare është banka depozitare e Fondit e miratuar nga AMF. Banka depozitare bazuar në kërkesat e Ligjit, bën të mundur ruajtjen e aktiveve të Fondit në përputhje me kërkesat e Shoqërisë Administruese.

2. Bazat e përgatitjes

a) Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") dhe interpretimet e përshtatura nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

b) Bazat e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të aktiveve financiare të mbajtura me vlerën e drejtë, të cilat maten në vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes.

c) Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Pasqyrat financiare janë paraqitur në monedhën shqiptare "Lek", që është monedha funksionale dhe prezantuese e fondit dhe të gjitha vlerat janë të shprehura në Lek përveç se kur është shprehur ndryshe.

Monedha funksionale është monedha e ambientit primar ekonomik në të cilin Fondi vepron. Investimet dhe veprimet e Fondit kryhen në Lek. Shpenzimet (duke përfshirë tarifat për Shoqërinë Administruese, Bankën Depozitare dhe të tjera) kryhen në Lek. Për rrjedhojë Këshilli i Administrimit ka përcaktuar Lekun si monedhën funksionale të Fondit.

d) Parimi i vijimësisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e parimit të vijimësisë dhe nuk përfshijnë ndonjë rregullim të vlerës kontabël dhe klasifikimit të aktiveve, detyrimeve dhe shpenzimeve të raportuara që përndryshe mund të kërkohen nëse baza e parimit të vijimësisë nuk do të ishte e përshtatshme.

Drejtimi i Fondit beson se ka aktive të mjaftueshme dhe se ka marrë të gjitha masat e nevojshme për të siguruar qëndrueshmëri dhe zhvillim të biznesit në kushtet aktuale.

e) Gjykimet kontabël dhe vlerësimet

Përgatitja e pasqyrave financiare, kërkon që drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe në vlerën e mbartur të aktiveve dhe detyrimeve, si edhe të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të vlerësuara. Vlerësimet dhe supozimet e lidhura me to rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën kur këto vlerësime rishikohen dhe gjithashtu në periudhat e ardhshme nëse ato ndikohen.

3. Politikat kontabël të rëndësishme

a. Standarde të reja por jo në fuqi:

Disa standarde të cilat janë bërë efektive nga 1 janar 2024 dhe rrjedhimisht kanë hyrë në fuqi, nuk kanë ndikim të rëndësishëm në rezultatin apo pozicionin financiar të Shoqërisë.

Këto ndryshime nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në këto Pasqyra Financiare dhe për këtë arsye shpalosjet nuk janë bërë.

Standardet e reja që mund të adoptohen më herët

- Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtra ose afatgjata (Ndryshimet në SNK 1)
- Detyrimi i qirasë në një shitje dhe kthim me qira (Ndryshimet në SNRF 16)
- Marrëveshjet financiare të furnizuesit (Ndryshimet në SNK 7 dhe SNRF 7)
- Detyrimet afatgjata me marrëveshje (Ndryshimet në SNK 1)

Standarde dhe interpretime të reja, ende të pa adoptuara

- Mungesa e shkëmbyeshmërisë (Ndryshimet në SNK 21)
- Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare (Ndryshime në SNRF 9 dhe 7)
- SNRF 18 "Prezantimi dhe shpalosja në pasqyrat financiare"
- SNRF 19 'Filiale pa Përgjegjësi Publike: Dhënia e informacioneve shpjeguese

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillestar dhe për këtë arsye shpalosjet nuk janë bërë.

b. Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kurset e këmbimit në datën e transaksioneve. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare të mbajtura në monedhë të huaj në datën e raportimit nuk rivlerësohen në fund vit dhe maten me koston e tyre historike (konvertuar në monedhën funksionale me

kursin e asaj date) përveç, aktiveve dhe detyrimeve jo-monetare të matura me vlerën e tregut të cilat konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës kur u percaktua vlera e tyre e tregut.

Fitimi apo humbja nga kurset e këmbimit, që rezulton nga kryerja e transaksioneve të tilla si dhe nga përkthimi i aktiveve dhe detyrimeve monetare të mbajtura në monedhë të huaj, njihet në fitim ose humbje, përveç instrumentave financiare që mbahen me VDFH, të cilat njihen si një komponent i të ardhurës neto nga instrumentat financiare në VDFH.

c. Instrumentet financiare

i. Njohja dhe matja fillestare

Fondi fillimisht njeh në mënyrë të rregullt, transaksionet me aktivet financiare dhe detyrimet financiare në vlerën e drejtë nëpërmjet fitim humbjes ("VDFH") në datën e tregtimit, e cila është data kur Fondi bëhet palë kontraktuale e instrumentit. Aktivet e tjera financiare dhe detyrimet financiare njihen në datën në të cilën ato krijohen.

Një aktiv financiar ose një detyrim financiar matet në fillim me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit në rastin e elementëve të përcaktuar jo me VDFH, që i ngarkohen drejtpërdrejtë blerjes ose emetimit të tij.

ii. Klasifikimi dhe matja e mëpasshme

Klasifikimi i aktiveve financiare

Në njohjen fillestare, aktivi financiar klasifikohet si i matur me koston e amortizuar ose me VDFH. Një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse përmbush njëkohësisht dy kushtet si më poshtë si edhe nuk është i destinuar me VDFH:

- mbahet në një model biznesi i cili ka për qëllim të mbaj aktivet për të mbledhur flukset e parasë; dhe
- rrjedha e parasë, lind në data të përcaktuara, sipas kushteve kontraktuale, të cilat janë, vetëm pagesa principali dhe interesit (VPPI).

Të gjitha aktivet e tjera financiare të Fondit maten me VDFH.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Në gjykimin e tij mbi vlerësimin e objektivave të modelit të biznesit në të cilin mbahet një aktiv, Fondi merr parasysh të gjithë informacionin relevant mbi mënyrën se si biznesi po administrohet duke përfshirë:

- politikat dhe objektivat e përcaktuara të portofolit dhe zbatimi i tyre në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e drejtimit fokusohet në përfitimin e të ardhurave kontraktuale nga interesi, mbajtjen e një profili të veçantë të normës së interesit, përputhjen e kohëzgjatjes së aktiveve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë këto aktive ose realizimin e flukseve monetare nëpërmjet shitjes së aktiveve;
- rreziqet që ndikojnë në performancën e modeleve të biznesit;
- frekuencën, volumin dhe kohën e shitjeve në periudhat e kaluara.

Fondi ka dy modele biznesi.
Modeli i biznesit mbajtje deri në mbledhje: ky model përfshin paranë dhe ekuivalentet e saj, aktive financiare të mbajtura me kosto të amortizuar dhe të arkëtueshme. Këto aktive financiare mbahen në mënyrë qe të mbidhen flukset kontraktuale të parasë.
Model tjetër biznesi: kjo përfshin letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare dhe bonot e thesarit. Këto aktive

financiare menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet, mbi bazën e vlerës së drejtë, meqenëse ndodh shpesh tregtimi i tyre në treg.

Riklasifikimet
Aktivet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes së tyre fillestare, përveç nëse Fondi ndryshon modelin e tij të biznesit për menaxhimin e aktiveve financiare. Në këtë rast të gjithë aktivet financiare që ndikohen, do të riklasifikohen në datën e parë në periudhën e parë raportuese që vijon ndryshimin e modelit të biznesit.

Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

Aktivet financiare me VDFH
Këto aktive financiare maten më pas me vlerën e drejtë. Fitimet ose humbjet neto, duke përfshirë të ardhura ose shpenzime nga interesi, ose kurset e këmbimit, njihen në fitim humbje, në të ardhura neto nga instrumentet financiare në VDFH, në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Aktivet financiare me kosto të amortizuar
Këto aktive maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të ardhurat nga interesi njihen në të ardhura nga interesi sipas metodës së interesit efektiv, fitim humbjet nga kurset e këmbimit njihen në fitim humbje neto nga kurset e këmbimit, dhe humbjet nga zhvlerësimi njihen në humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiare në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Çdo fitim ose humbje në njohjen fillestare gjithashtu njihet në fitim humbje. Letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare dhe paraja dhe ekuivalentet e saj përfshihen në këtë kategori.

Detyrimet financiare – Klasifikimi, matja e mëpasshme dhe fitim ose humbjet
Detyrimet financiare klasifikohen dhe maten me kosto të amortizuar ose në VDFH. Një detyrim financiar klasifikohet si VDFH nëse ai klasifikohet si i mbajtur për tregtim, nëse ai është një derivativ ose nëse është i destinuar si i tillë në njohjen fillestare. Detyrimet financiare në VDFH maten me vlerën e drejtë dhe fitim humbjet neto, duke përfshire edhe ndonjë interes, njihen nëpasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.
Detyrime të tjera financiare maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Shpenzimet nga interesat dhe fitim ose humbjet nga kursi i këmbimit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Çdo fitim ose humbje nga ç'regjistrimi njihet po ashtu në pasqyrën e të ardhurave ose shpenzimeve.

Detyrimet financiare me VDFH
Këto janë instrumenta financiare të mbajtur për tregtim.
Detyrimet financiare me kosto të amortizuar
Këto janë detyrimet me Shoqërinë Administruese, Bankën Depozitare dhe detyrime të tjera.

iii. Matja e vlerës së drejtë
'Vlera e drejtë' është çmimi që do të arkëtohej nga shitja e një aktivi ose që do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut, në datën e matjes në një treg kryesor ose, në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm tek i cili Fondi ka qasje në atë datë.

Kur është e mundur, Fondi mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg quhet "aktiv", në qoftë se transaksionet për aktivin ose detyrimin

ndodhin me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të siguruar informacion mbi çmimet në vazhdimësi.

Nëse nuk disponohet një kuotim çmimi në një treg aktiv, atëherë Fondi përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e të dhënave të vrojtueshme dhe minimizojnë përdorimin e të dhënave jo të vrojtueshme. Teknika e zgjedhur përmbledh të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të marrin në konsideratë për përcaktimin e çmimit të një transaksioni.

Fondi mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerave të drejta që pasqyron rëndësinë e përdorimit të faktorëve në këto matje:

- Niveli 1: Faktorë që janë të kuotuar me çmime tregu në tregje aktive të instrumenteve identike;
- Niveli 2: Faktorë të tjerë nga ato të kuotuar me çmime tregu sipas Nivelit 1, dhe që janë të vëzhgueshëm ose drejtpërdrejt (nëpërmjet çmimeve) ose jo në mënyrë të drejtëpërdrejtë (nëpërmjet çmimeve të përcaktuara);
- Niveli 3: Faktorë që janë të pavëzhgueshëm. Në këtë kategori përfshihen të gjithë instrumentet financiare për të cilët teknikat e vlerësimit përfshijnë faktorë që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe të cilët kanë një ndikim të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit.

Instrumentat financiare jo me vlerë të drejtë

Instrumentat financiare që nuk maten me VDFH përfshijnë:

- Paraja dhe ekuivalentet e saj, detyrime të tjera. Këto janë aktive financiare dhe detyrime financiare afatshkurtra, vlera kontabël e të cilave është afërsisht e njejtë me vlerën e drejtë, për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër si edhe cilësinë e lartë të aftësisë paguese së tyre; dhe
- Asetet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. Këto aktive financiare të cilat mbahen për t'u mbledhur, maten me koston e amortizuar.
- Aktivet neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave. Fondi lëshon dhe ripaguan në rutinën e tij kuotat e mbajtësve në një shumë që është e njejtë me porcionin e tyre në aktivet neto të Fondit në kohën që ato tërhiqen, dhe llogariten mbi bazë konsistente me atë të përdorur në pasqyrat financiare. Rrjedhimisht, vlera kontabël e aktiveve neto që i atribuohen mbajtësve të kuotave është afërsisht e njejtë me vlerën e drejtë.

iv. Matja e vlerës së amortizuar

"Kostoja e amortizuar aktiveve financiare ose detyrimeve financiare është shuma në të cilën aktivi financiar ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare pasi janë zbritur ripagesat e principalit, ose amortizimi i akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për ndonjë diference midis vlerës fillestare dhe vlerës në maturim, dhe për aktivet financiare të rregulluar për ndonjë zhvlerësim.

v. Zhvlerësimi

Fondi njeh një zhvlerësim për humbjet e pritshme të kredisë ("HPK") për aktivet financiare të njohura me koston e amortizuar. Për të përcaktuar nëse rreziku i kredisë për një aktiv financiar është rritur në mënyrë të rëndësishme që prej njohjes fillestare të tij, dhe kur vlerëson HPK, Fondi merr parasysh informacionet mbështetëse dhe të arsyeshme dhe që janë relevant dhe të gatshme pa shume kosto dhe punë shtesë. Kjo përfshin analizim të informacionit cilësor dhe sasior, duke u bazuar në historikun dhe eksperiencën e Fondit si edhe duke përfshire informacione të cilat i përkasin të ardhmes. Fondi supozon

se rreziku i kredisë të një aktivi financiar rritet në mënyre të rëndësishme në rast se ai shfaqet më shumë se 30 ditë në vonesë.

Fondi konsideron si aktive financiare me rrezik të ulët në rastet kur rreziku i kredisë të kundërpartisë është i listuar si BBB+ nga agjenci të mirënjohura të vlerësimit si Standard and Poor's, ose kur aktivet financiare lëshohen nga Qeveria Shqiptare ose nga Banka e Shqipërisë.

Fondi nuk ka identifikuar dhe njohur zhvlerësim për aktivet financiare më 31 mars 2026.

vi. Ç'regjistrimi

Një aktiv financiar ç'regjistrohet kur të drejtat kontraktuale mbi flukset e parasë nga aktivi financiar kanë mbaruar, ose kur Fondi transferon të drejtat për të marrë flukset e parasë në një transaksion në të cilin në mënyrë të qenësishme të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia e aktivit financiar janë transferuar ose në të cilin Fondi as nuk ka transferuar dhe as nuk ka mbajtur të gjitha rreziqet dhe përfitimet nga pronësia dhe nuk ushtron kontroll mbi aktivin financiar.

Në njohje të një aktivi financiar, ndryshimi midis vlerës së mbartur të aktivit dhe vlerës së dhënë njihet në pasqyrën e fitim humbjes.

d. Paraja dhe ekuivalentet me to

Paraja dhe ekuivalentet e saj përfshijnë mjete monetare në llogari rrjedhëse në banka dhe mjete të tjera likuide me maturitet jo më shumë se tre muaj nga data e mbajtjes të cilat mund të jenë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme në vlerën e tregut dhe që përdoren nga Fondi në manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

e. Të ardhura dhe shpenzime nga interesi

Të ardhura dhe shpenzime nga interesi të paraqitura në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përfshijnë interesin mbi aktivet financiare dhe detyrimet financiare të matur me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Interesi efektiv llogaritet në njohjen fillestare të një instrumenti financiar si norma që skonton flukset e ardhshme të pagueshme ose të arkëtueshme përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar në:

- vlerën bruto të aktivit financiar; ose
- vlerën me kosto të amortizuar të detyrimit financiar.

Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve nga interesi, metoda e interesit efektiv aplikohet mbi vlerën bruto të aktivit (në rast se aktivi nuk është i zhvlerësuar) ose mbi koston e amortizuar të detyrimit financiar.

f. Shpenzime nga tarifa dhe komisione

Shpenzime nga tarifa dhe komisione janë njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përgjatë kohës së kryerjes së shërbimit.

g. Tarifa për Shoqërinë Administruese

Fondi duhet t'i paguajë Shoqërisë Administruese një tarifë prej 1.5% nga muaji janar 2025- shtator 2025 dhe 1.2% nga tetori 2025 të aktiveve neto, e cila njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përgjate kohës së kryerjes së shërbimit.

h. Tatimi mbi fitimin

Sipas sistemit tatimor në Shqipëri, Fondi është i përjashtuar nga tatimi mbi fitimin.

i. Amortizimi i primit për aktivet me kosto të amortizuar

Amortizimi i primit për aktivet me kosto të amortizuar përfshin të gjithë të ardhurat nga primi i aktiveve me kosto të amortizuar.

j. Vlera neto e aktiveve të fondit

Vlera neto e e aktiveve të fondit është e barabartë me totalin e aktiveve minus detyrimet e Fondit.

k. Vlera e kuotës së Fondit të Pensionit Privat Smart Pension

Vlera e kuotës është e barabartë me vlerën e aktiveve neto të Fondit pjestuar me numrin e kuotave në datën e raportimit. Vlera fillestare e kuotës ka qenë e barabartë me 1,000.00 Lekë në përputhje me politikën e Fondit.

4. Administrimi i rrezikut financiar

a. Kuadri për administrimin e rrezikut financiar

Fondi investon në instrumente financiare në përputhje me strategjinë e tij të investimit. Portofoli i Fondit të investimit përfshin letra me vlerë të Qeverisë Shqiptare. Kështu Fondi është i ekspozuar ndaj këtyre rreziqeve nga instrumentet financiare:

- rreziku i kredisë;
- rreziku i likuiditetit;
- rreziqet e tregut; dhe
- rreziku operacional.

b. Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Fondit nëse një klient ose një palë tjetër e një instrumenti financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet e tij kontraktuale, pjesërisht ose plotësisht gjë që sjell efekt negativ në aktivet e Fondit.

Politika e Fondit mbi rrezikun e kredisë eshte minimizimi i ekspozimit te tij ndaj palëve të cilat janë të perceptuara si me rrezik të lartë, dhe të ketë marrëdhënie vetëm me palë të cilat përmbushin standardet e kredisë sipas politikes së investimit të Fondit.

Rreziku i kredisë për investimet në Obligacione të Qeverisë Shqiptare, lidhet ngushtësisht me gjendjen e Qeverisë Shqiptare. Rreziku i kredisë tradicionalisht është vlerësuar si i ulet për letrat me vlerë të qeverisë krahasuar me letra të tjera me vlerë.

Të gjitha veprimet kryhen nëpërmjet Bankës Depozitare, e cila është e aprovuar nga AMF.

Investimet e Fondit janë detajuar si më poshtë: Instrumente të matura me kosto të amortizuar, pa vonesa dhe të pazhvlerësuara.

	30 shtator 2026	31 dhjetor 2025
Obligacione të Qeveritare[1]	213,894,670.36	119,713,989.45
VLERA KONTABËL	**213,894,670.36**	**119,713,989.45**

c. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Fondi mund të mos jetë në gjendje të gjenerojë burime të mjaftueshme monetare për të shlyer plotësisht detyrimet e tij ose mund t'i shlyejë në kushte të cilat janë materialisht jo të favorshme.

Politika e Fondit në menaxhimin e likuiditetit është të sigurojë, sa të jetë e mundur, se gjithmonë do të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet kur është e nevojshme, nën kushte normale dhe tensioni, duke përfshirë edhe shlyerjet e vlerësuara të kuotave, pa shkaktuar papranueshmëri humbje ose duke rrezikuar dëmtimin e reputacionit të Fondit.

[1] Qeveria Shqiptare vlerësohet si B +, e qëndrueshme, bazuar në vlerësimin e kreditit të Standard & Poor's dhe B1 e qëndrueshme, bazuar në vlerësimin e kreditit të Moody's.

Aktivet financiare të Fondit përfshijnë Obligacione të Qeverisë Shqiptare të mbajtura me kosto të amortizuar dhe pesha e tyre do ndryshojë në varësi të kushteve të tregut si edhe politikës dhe strategjisë së investimit të Shoqërisë Administruese.

d. Rreziku i tregut

Rreziku i tregut zhvillohet si pasojë e ndryshimeve në:

a) normat e interesit,
b) kurset e këmbimit.

Rritja e normave të interesit sjell ulje të vlerës së instrumentit financiar, dhe ulja e normave sjell rritje të vlerës së instrumentit financiar. Shoqëria Administruese, menaxhon rrezikun nga normat e interesit duke zbatuar parimin e menaxhimit të aseteve sipas detyrimeve. Duke u nisur nga fakti që detyrimet e Fondit janë në përgjithësi afatgjatë, Fondi përpiqet që të investojë në instrumente afatgjatë.

Luhatjet në kurset e këmbimit sjellin luhajte edhe në vlerën e aktiveve të konvertuar në monedhën vendase Lek. Fondi megjithëse ka parashikuar në alookimin e tij letra me vlerë në monedhë të huaj, alokimi strategjik në to është zero.

e. Rreziku operacional

'Rreziku operacional' është rreziku i ndodhjes të një humbjeje direkte ose jo-direkte që mund të lindë si pasojë e një sërë shkaqesh që shoqërojnë proçese të tilla si teknologjia dhe infrastruktura që mbështet veprimtarinë e Fondit me instrumentet financiare, qoftë së brendshmi në Fond apo së jashtmi me ata që i ofrojnë shërbime Fondit, dhe nga faktorë të jashtëm të tjerë nga rreziku i kredisë, i tregut apo i likuiditetit, të tillë si ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatorë dhe standardet e gjithë pranuara të sjelljes së investimeve.

Qëllimi i Fondit është të administrojë rrezikun operacional në mënyrë të tillë që të baraspeshojë kufizimet në humbje financiare dhe dëmtimit të reputacionit me arritjen e qëllimit të investimeve për të prodhuar kthim ndaj investitorëve. Shumica e aktiveve të Fondit ruhen nga Banka Depozitare që është Banka Kombëtare Tregtare.

Shoqëria Administruese ndërton sisteme kontrolli të brendshme dhe procedura duke parandaluar rrezikun e humbjeve të Fondit të shkaktuara nga gabime njerëzore ose të sistemeve brenda Shoqërisë Administruese, nga ekzistenca e proceseve të brendshme të papërshtatshme, nga gabime ligjore ose të dokumentacionit, si dhe nga procedurat e tregtimit, të vlerësimit dhe pagesave në emër të Fondit. Shoqëria për të administruar Fondin përdor një sistem operative i cili është ndërtuar duke respektuar parimin e 4 (katër) syve.

Gjithashtu Banka Depozitare kontrollon aktivitetin e investimeve dhe të transaksioneve me anëtarët (kontributet dhe shlyerjet).

5. Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj maten me koston e amortizuar ne pasqyrat financiare dhe perbehen si vijon:

	30 shtator 2026	31 dhjetor 2025
Paraja tek bankat	209,558.1	912,803.74
Depozita me afat maturimi deri në tre muaj	10,300,000.00	16,400,000.00
Totali	**10,509,558.10**	**17,312,803.74**

Depozita konsiston në një depozitë afatshkurtër të vendosur pranë Bankës Kombëtare Tregtare me vlerë prej 10,300,000.00 Lekë, me normë interesi secila prej 2.45% dhe maturim deri më 06 tetor 2026.

6. Aktive financiare me kosto të amortizuar

Aktive financiare me kosto të amortizuar përbëhen nga letrat me vlerë me Qeverinë Shqiptare.

	30 shtator 2026	31 dhjetor 2025
Obligacione Qeveritare	213,894,670.36	119,713,989.45
Totali	**213,894,670.36**	**119,713,989.45**

7. Të ardhura nga interesi

	30 shtator 2026	31 dhjetor 2025
Të ardhura nga interesi për depozitat	1,382.74	1,109.81
Të ardhura nga interesi i aktiveve financiare me kosto të amortizuar	3,466,349.50	2,446,054.17
Totali	**3,467,732.24**	**2,447,163.97**

8. Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese

Të pagueshme ndaj Shoqërisë Administruese paraqet vlerën e tarifës administrimi e përllogaritur në bazë ditore të Vlerës Neto të Aktiveve të Fondit, si dhe penalitetin për tërheqjet e parakohshme nga Fondi, përkatësisht shpenzimi për muajin shtator 2026.

	30 shtator 2026	31 dhjetor 2025
Tarifa e administrimit	221,456.02	137,259.38
Tarifa e penalitetit për tërheqje të parakohshme nga Fondi	15,612.98	821.83
		-
TOTALI	**237,069.00**	**138,081.21**

9. Të pagueshme ndaj Depozitarit

Të pagueshme ndaj Depozitari paraqet vlerën e tarifës depozitarit e përllogaritur në bazë ditore të Vlerës Neto të Aktiveve të Fondit, përkatësisht shpenzimi për muajin shtator 2026.

	30 shtator 2026	31 dhjetor 2025
Tarifa e depozitarit	31,372.91	19,445.08
Tarifa të tjera		-
TOTALI	**31,372.91**	**19,445.08**

10. Detyrime të tjera

Detyrime të tjera më 30 shtator 2026 janë si vijon:

	30 shtator 2026	31 dhjetor 2025
Detyrime ndaj Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve	46,862.74	7,007.04
Totali	**46,862.74**	**7,007.04**

11. Të ardhura të tjera

Të ardhura të tjera përfaqëson rrumbullakimet nga hyrjet e kuotave të anëtarëve të Fondit.

	30 shtator 2026	30 shtator 2025
Të ardhura të tjera	143.10	95.58
Totali	**143.10**	**95.58**

12. Tarifa e Shoqërisë së Administrimit

Tarifa e Shoqërisë së Administrimit në vlerën prej 1,642,303.49 Lekë përfaqëson shpenzimin e ndodhur përgjatë periudhës dhe perllogaritet si 1.2% (në bazë vjetore) e vlerës neto të aktiveve. Ky shpenzim përllogaritet në bazë ditore.

13. Shpenzimet të tjera

Shpenzime të tjera në vlerën prej 69,049.32Lekë përfaqëson shpenzimin e ndodhur përgjatë periudhës të tarifës së Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare si dhe shpenzimet që vijnë nga rrumbullakimet e kuotave dalëse, përkatësisht si vijon:

	30 shtator 2026	30 shtator 2025
Tarifa e AMF-së	68,888.65	-
Shpenzime të tjera	160.67	106.46
Totali	**69,049.32**	**106.46**

Përgatiti:

Irfan LAMI

Drejtor i Departamentit të Financës Albsig Sh.a

(funksion i deleguar)

Miratoi:

Elton KORBI

Administrator i Përgjithshëm Albsig Invest Sh.a

ALBSIG INVEST SHA
RUGA E BARRIKADAVE, TIRANE - NUIS: L92208025J