SiCRED
Shoqëri Sigurimi Jete



RAPORTI VJETOR 2018



Përmbajtja

1. Mesazhi i Drejtorit të Përgjithshëm 5

2. Mbi shoqërinë SiCRED sh.a. 6

3. Pronësia dhe Organet Drejtuese të SiCRED sh.a 7

4. Zhvillimet kryesore gjatë vitit 2018 9

4.1 Treguesit financiarë kryesorë të SiCRED sh.a. në periudhën 2014-2018 10

4.2. SiCRED agjent i autorizuar i Fondit të Investimit "CREDINS Premium" 12

4.3 Projekti me CREDINS Bank 12

4.4 Përfitime Ekstra për Anëtarët e Fondit të Pensionit Vullnetar "CREDINS Pension" 12

4.5 Vijon zgjerimi i rrjetit mjekësor brenda dhe jashtë Shqipërisë 12

4.6 Pjesëmarrje të suksesshme 13

4.7 SiCRED përqafon trashëgiminë kulturore kombëtare si identitet të shoqërisë 15

4.8 Menaxhimi i Burimeve Njerëzore 16

4.9 Për të dytin vit radhazi, SiCRED shpërndan fondin e sigurimit për besnikërinë "Jeta me Kursim" 16

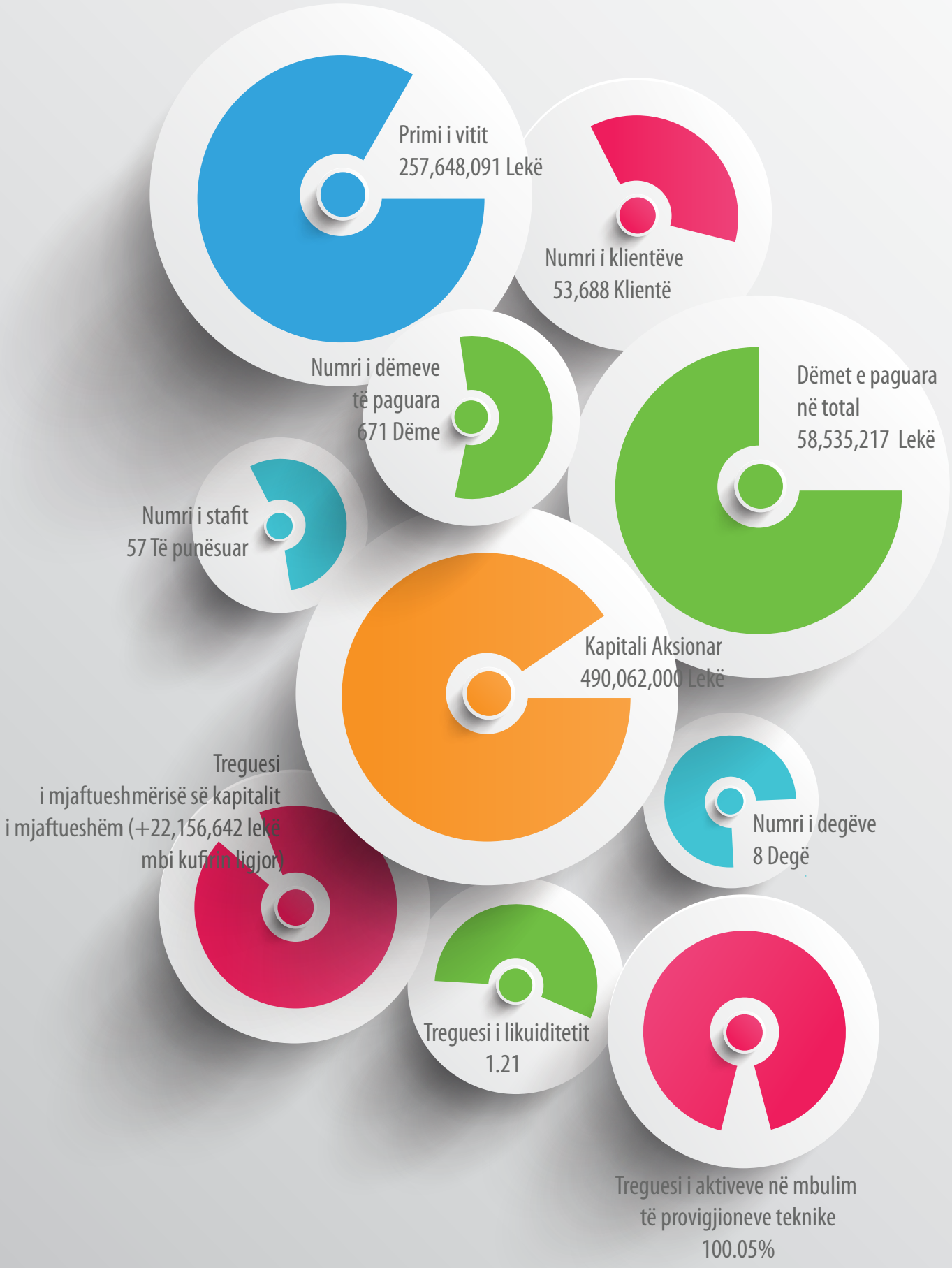
5. Objektivat e shoqërisë SiCRED sh.a. për vitin 2019 17

6. Zhvillimet kryesore të shoqërisë CREDINS Invest sh.a. gjatë vitit 2018 17

7. Përmbledhëse e vitit 2018 për SiCRED Assistance 19

RAPORTI VJETOR I AUDITIMIT TË BRENDSHËM 20

Të dhënat për SiCRED sh.a. (31 dhjetor 2018)



1. Mesazhi i Drejtorit të Përgjithshëm

Të nderuar Lexues,

Kam nderin dhe kënaqësinë të ndaj me ju Raportin Vjetor 2018 dhe ngjarjet që na shoqëruan gjatë vitit që lamë pas!

Sigurisht viti 2018 ishte një vit sfidues, ku puna energjike në grup dhe menaxhimi i kujdesshëm dhanë frytet e tyre në kapërcimin e vështirësive të trashëguara nga vitet e kaluara. Shoqëria arriti të rrisë volumin e të ardhurave dhe të përmirësojë treguesit financiarë kyç.

Gjatë vitit 2018, SiCRED arriti të shkruajë 257 milion lekë prime dhe dëmet e paguara arritën në 58 milion lekë. E po ashtu, ky vit përkoi me maturimin e sigurimit "Jeta me Kursim" për gjeneratën e dytë të punonjësve që shpërblehen me "Fondin e Besnikërisë". Nëpërmjet këtij produkti, SiCRED synon të japë shembull e t'u hapë rrugën kompanive shqiptare për të përqafuar këtë skemë, si një mënyrë për të siguruar marrëdhënie korrekte e më afatgjata punëdhënës – punëmarrës.

E ndërsa lëmë pas një vit të suksesshëm, viti 2019 sjell ide dhe sfida të reja për SiCRED. Synimi ynë është ofrimi për publikun i risive në produktet e sigurimit për tregun shqiptar, të cilat u krijojnë klientëve më tepër avantazhe dhe përfitime. Me zgjerimin e gamës së produkteve dhe mundësimin e ofertave të personalizuara, shoqëria kërkon ndërkohë të rrisë edhe ndërveprimin me klientët e saj ekzistues dhe potencialë, duke kuptuar dhe duke iu përqasur më mirë nevojave të tyre për sigurim, nëpërmjet përdorimit të teknikave më inovative dhe më të përshtatshme të komunikimit me ta. Disa nga këto forma do të jenë rifreskimi i imazhit të shoqërisë, trupëzimi i teknikave inbound marketing, ndërveprimi përmes blogjeve dhe rrjeteve sociale etj.

CREDINS Invest, me Fondin e Pensionit Vullnetar "CREDINS Pension" dhe Fondin e Investimeve "CREDINS Premium", ka mbyllur vitin 2018 me një ecuri pozitive mbresëlënëse, duke punuar në rritjen e numrit të klientëve, shtimin e vlerës së aseteve të fondeve dhe përmirësimin e cilësisë së shërbimit.

Ndërsa shoqëria SiCRED Assistance përgjatë vitit 2018, arriti të ofrojë me profesionalizëm dhe kurajë shërbime për shëndetin dhe sigurinë në punë tek klientët, duke përforcuar metodat e komunikimit me punëdhënësit, në interes të mbrojtjes së të drejtave dhe kushteve të punëmarrësve të klientëve të saj.

Në përmbyllje të këtij mesazhi të shkurtër, dua të falënderoj klientët tanë, të cilët janë shtysa jonë për të ecur përpara; falënderoj bashkëpunëtorët dhe partnerët shqiptarë dhe të huaj; aksionarët tanë dhe pa dyshim stafin e SiCRED, të cilët me punën, aftësitë dhe përkushtimin e tyre, bëjnë çdo ditë e më shumë diferencën në treg.

Duke Ju falënderuar Ju ftoj të ndajmë së bashku Raportin Vjetor 2018.

Genc Koxhaj
Drejtor i Përgjithshëm



2. Mbi shoqërinë SiCRED sh.a.

Shoqëria SiCRED sh.a. është themeluar në 7 tetor 2003, duke qenë kështu e para dhe e vetmja shoqëri sigurimi private në Shqipëri me kapital 100% vendas e licencuar për të vepruar në fushën e sigurimit të Jetës. Shoqëria operon në përputhje të plotë me kërkesat ligjore dhe kuadrin rregullator, në bazë të Autorizimit për të vepruar si shoqëri sigurimesh Nr.8 datë 19.07.2004 (zëvendësuar me Licencën Nr.8/2004, datë 22.06.2012), si dhe të Lejes për Ushtrimin e Veprimtarisë në Sigurime, Nr.8/1 datë 10.09.2004.

Me qëllim diversifikimin e aktivitetit, përballimin e rritjes së konkurrencës, ofrimin e një game më të gjerë përfitimesh për klientin dhe zgjerimin e pjesës së tregut, shoqëria SiCRED sh.a. është aksionare në dy shoqëri:

- ***CREDINS Invest sh.a.*** **-** Shoqëria Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive, e cila ka nën administrim fonde të pensionit vullnetar dhe fonde të investimit. SiCRED sh.a. zotëron 24% të aksioneve të kësaj shoqërie dhe ka realizuar kontratën e shitjes së 12% të kuotave aksionare. Ky veprim është objekt miratimi nga AMF dhe regjistrimi nga QKB për vitin 2019.

- ***SiCRED ASSISTANCE sh.p.k.***, e cila ofron shërbime në përputhje me legjislacionin në fuqi, për Sigurinë dhe Shëndetin në punë; Ndërmjetësimin në Punësim dhe Ndërmjetësimin në Shërbime Shëndetësore. SiCRED sh.a. zotëron 100% të kapitalit të kësaj shoqërie.

Punonjësit tanë cilësohen si elementi më i rëndësishëm i suksesit tonë. Stafi i shoqërisë përbëhet nga individë me eksperiencë të suksesshme shumëvjeçare në tregun e sigurimeve, si dhe të shkolluar e trajnuar në institucionet arsimore më prestigjioze vendase dhe të huaja. Puna me sukses në grup, energjia dhe mosha relativisht e re, si dhe investimi që SiCRED sh.a. ka bërë në burimet njerëzore, janë kyçi i suksesit të arritjeve të deritanishme dhe baza e qëndrueshmërisë për periudhat e ardhshme. Aftësitë dhe përkushtimi i këtij stafi cilësor ka krijuar vlerë të shtuar të produkteve dhe shërbimeve tona, duke krijuar një emër të mirë në treg.

1.1 Vizioni ynë

Klienti është fokusi ynë. Vizioni ynë për të ardhmen është që të bëhemi mbështetja kryesore dhe zgjedhja e padiskutueshme e klientit.

1.2 Misioni ynë

Ne synojmë që të operojmë konform standardeve më të larta të etikës, si mënyra e vetme dhe e pranueshme për të bërë një emër të mirë, e forcuar kjo nga premtimi ynë për të përcjellë besueshmëri, duke mbajtur gjithnjë parasysh atë që është më e mirë për klientët tanë. Përmes produkteve tona, synojmë që të krijojmë një kulturë të re sigurimesh në mjedisin shqiptar. Klientët dhe partnerët tanë të biznesit duhet të ndihen plotësisht të kënaqur me zgjedhjen e tyre dhe besimin që kanë treguar duke përzgjedhur shoqërinë SiCRED sh.a. për sigurimin e tyre.

3. Pronësia dhe Organet Drejtuese të SiCRED sh.a.

Organet e larta drejtuese të shoqërisë përbëhen nga[1]:

A. Asambleja e Aksionarëve

B. Këshilli Mbikëqyrës

C. Drejtoria e Përgjithshme

A. Asambleja Aksionare e shoqërisë SiCRED sh.a., e renditur sipas kuotës së aksioneve, përbëhet nga:

		Kuota Aksionare
1.	Z. Aleksandër PILO	46.30 %
2.	Z. Renis TËRSHANA	30.10 %
3.	Z. Maltin KORKUTI	4.74 %
4.	Znj. Monika MILO	4.74 %
5.	Z. Kristino KROMIDHA	4.13 %
6.	Z. Egi SANTO	2.37 %
7.	Znj. Emi SANTO	2.37 %
8.	Z. Arben TAIPI	2.10 %
9.	Z. Petraq SHOMO	2.10 %
10.	Z. Artan XHORI	1.05 %

B. Përbërja e Këshillit Mbikëqyrës të shoqërisë SiCRED sh.a.:

1.	Z. Artan XHORI	Kryetar
2.	Z. Selman LAMAJ	Anëtar
3.	Znj. Julinda Molla Kasmi	Anëtar

C. Drejtoria e Përgjithshme:

1.	Z. Genc KOXHAJ	Drejtor i Përgjithshëm

Komitetet dhe organizma të tjera të Shoqërisë SiCRED:

1. **Komiteti i Auditimit/Njësia e Auditimit** të Brendshëm funksionon në mënyrë të pavarur dhe objektive, duke ushtruar kontrolle në sistemin e brendshëm të shoqërisë, për të siguruar përputhshmërinë e aktivitetit të shoqërisë në pajtueshmëri me kuadrin rregullator dhe aktet e brendshme të shoqërisë SiCRED sh.a. si dhe për të dhënë opinion të specializuar në funksion të përmirësimit të veprimtarisë së shoqërisë së sigurimit.

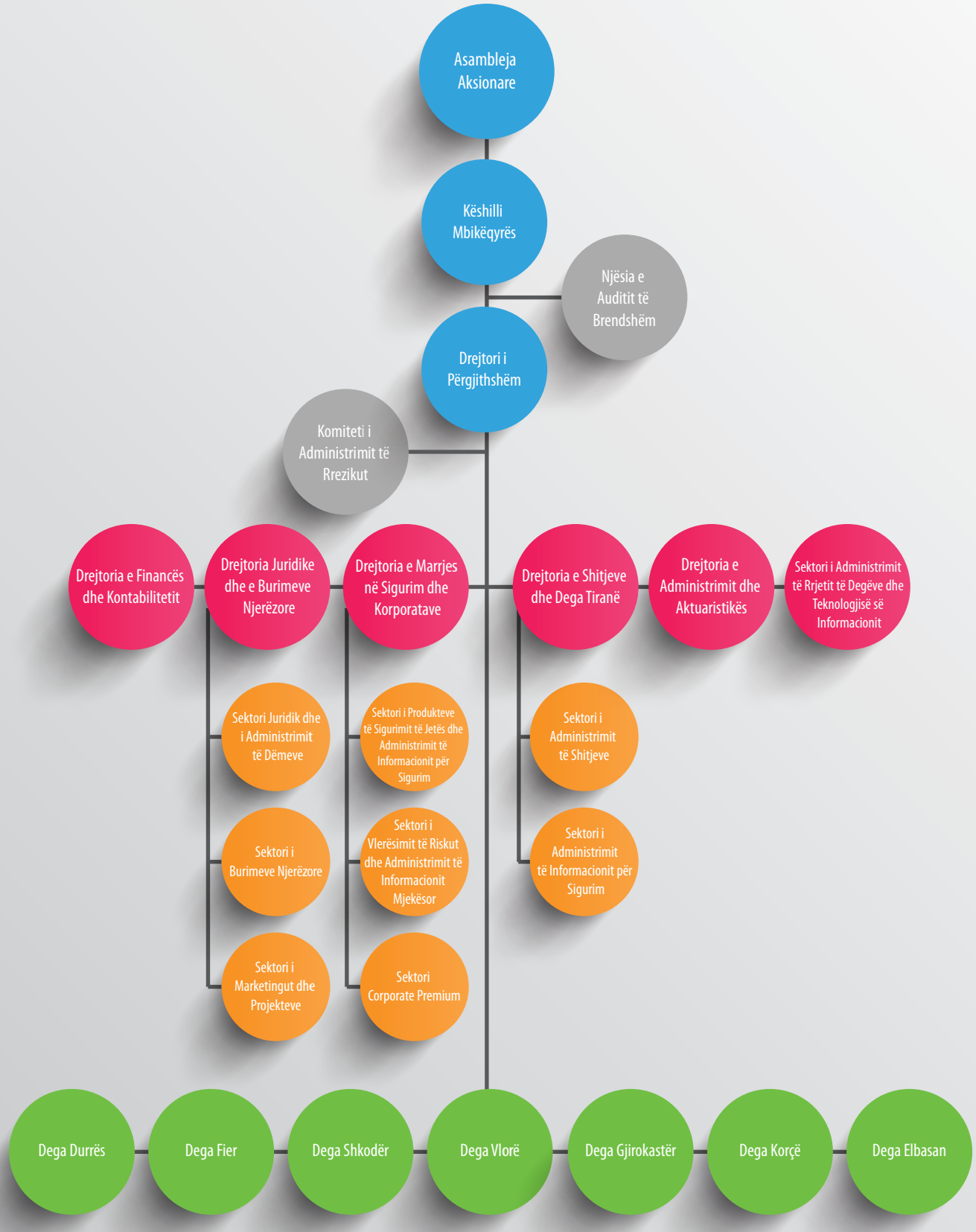
2. **Komiteti i Administrimit të Rrezikut** ka si funksion identifikimin e risqeve dhe mbajtjen e tyre nën kontroll, ku në mënyrë periodike kryhet edhe monitorimi përkatës dhe raportimi i çdo incidenti apo luhatjeje.

3. **Këshilli i Shëndetit dhe Sigurisë në Punë** sigurohet që ambientet e punës të jenë të sigurta dhe komode si dhe sigurohet që të zbatohen dispozitat e ligjit nr.10237, datë 18.02.2010 "Për sigurinë dhe shëndetin në punë" si dhe aktet nënligjore të tij.

4. **Njësia e Parandalimit të Pastrimit të Parave** sigurohet që të zbatohen dispozitat e ligjit nr.9917, datë 19.5.2008 "Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit", nëpërmjet sistemeve efektive që kontrollojnë përputhjen me praktikat më të mira dhe rekomandimet e AMF-së dhe organizatave të tjera.

1 Të dhënat janë për datën 31 Dhjetor 2018

Organigrama e SiCRED sh.a.



Organigrama e mësipërme është miratuar me Vendimin nr. 15 datë 30.11.2017, të Këshillit Mbikëqyrës të SiCRED sh.a..

4. Zhvillimet kryesore gjatë vitit 2018

4.1 Treguesit financiarë kryesorë në periudhën 2014-2018

4.2 SiCRED agjent i autorizuar i Fondit të Investimit "CREDINS Premium"

4.3 Projekti me CREDINS Bank

4.4 Përfitime Ekstra për Anëtarët e Fondit të Pensionit Vullnetar "CREDINS Pension"

4.5 Vijon zgjerimi i rrjetit mjekësor brenda dhe jashtë Shqipërisë

4.6 Pjesëmarrje të suksesshme

4.7 SiCRED përqafon trashëgiminë kulturore kombëtare si identitet të shoqërisë

4.8 Menaxhimi i Burimeve Njerëzore

4.9 Për të dytin vit radhazi, SiCRED shpërndan fondin e sigurimit për besnikërinë "Jeta me Kursim"

Tregu i sigurimeve në Shqipëri gjatë vitit 2018 ka njohur një rritje të Primit të Shkruar Bruto prej 4.49% dhe rritje të Dëmeve të Paguara Bruto prej 26.23%. Kjo rritje i atribuohet tregut të sigurimit të Jo-Jetës, pasi tregu i Jetës ka njohur një tkurrje të aktivitetit gjatë 2018-ës. Primi i Shkruar Bruto i tregut të Jetës ra me 5.17% dhe në të njëjtën kohë Dëmet e Paguara Bruto ranë me 12.40%.

Tregu i Jetës vijon të mbetet i orientuar drejt sigurimit të jetës së kredimarrësit, si produkti kryesor rreth të cilit realizohen të ardhurat më të larta, pavarësisht një rënieje të lehtë të Primit të Shkruar Bruto gjatë 2018-ës. Ndërkaq vihet re një rritje e ndjeshme e primit për produktin Jeta e Nxënësit dhe Studentit.

Primet e shkruara bruto të sigurimit 2017-2018*

Veprimtaria	Primet e shkruara bruto (në mijë lekë)		Ndryshimi në % 2018/2017
	2017	2018	
Jeta	1,204,267	1,142,044	(5.17)
Jo-Jeta	14,908,728	15,725,486	5.48
Risigurimi	81,696	53,960	(33.95)
Total	**16,194,691**	**16,921,491**	**4.49**

*Burimi: Buletini Statistikor, Tregu i Sigurimeve, AMF, dhjetor 2018

Në këtë tablo të tregut të sigurimeve, SiCRED arriti të shkruajë 257 milion lekë prime dhe dëmet e paguara arritën në 58 milion lekë.

Në fund të vitit 2018 shoqëria SiCRED sh.a. kishte 12 produkte të licencuara pranë AMF, si vijon:

1. **Sigurimi i Jetës për Hua,** i cili ofron mbulim në rast të humbjes së jetës së personit të siguruar për shkaqe natyrore apo aksidentale. Ky sigurim është një garanci financiare si për institucionin kredidhënës ashtu edhe për kredimarrësin (personi i siguruar), duke çliruar familjen e personit kredimarrës nga pagesa e kredisë së mbetur.

2. **Sigurimi i Jetës dhe Shëndetit (CASH PLAN)**, i cili ofron një gamë të gjerë përfitimesh, si mbulim të shpenzimeve mjekësore në rast sëmundje apo aksidente, etj., tërësisht të personalizuara sipas kërkesave për sigurim të klientit.

3. **Sigurimi i Jetës (me Mbijetesë)**, i cili përbën një skemë afatgjatë sigurimi dhe kursimi. Personi paguan çdo vit primin e sigurimit, një pjesë e të cilit investohet dhe një pjesë shkon për sigurimin e jetës. Polica ka të përcaktuar një shumë sigurimi të cilin personi e përfiton në fund të kontratës së sigurimit, ose e përfitojnë trashëgimtarët e tij nëse i siguruari ndërron jetë gjatë periudhës së sigurimit.

4. **Sigurimi i Jetës dhe Aksidenteve në Grup**, i cili ofron mbrojtje financiare për të siguruarin në rast të ndodhjes së aksidenteve, për mbulim të shpenzime mjekësore, paaftësisë së përhershme apo përkohshme etj.

5. **Sigurimi i Jetës së Nxënësve dhe Studentëve**, i cili ofron një garanci në rast të çdo të papritur shëndetësore apo aksidentale, mbulimin e rrezikut të shfaqjes së sëmundjeve kritike, rrezikun e humbjes së jetës së personit etj.

6. **Sigurimi i Jetës dhe Shëndetit në Udhëtim**, i cili ofron mbulim për një sërë rreziqesh që mund të ndodhin gjatë periudhës së udhëtimit për personat që udhëtojnë jashtë Shqipërisë.

7. **Sigurimi i Jetës dhe Shëndetit të Studentëve**, i cili përbën një garanci financiare për shëndetin e studentëve që zgjedhin të studiojnë jashtë Shqipërisë. Ofron mbulim të shpenzimeve për probleme shëndetësore si pasojë e sëmundjeve apo aksidenteve, shpenzime për evakuim urgjent, riatdhesim etj.

8. **Sigurimi i Jetës me Kursim**, i cili është një mbështetje financiare për personin e siguruar, i cili përfiton për mbijetesë në maturim të kontratës, si dhe pasardhësve të tij në rast të humbjes së jetës së personit të siguruar.

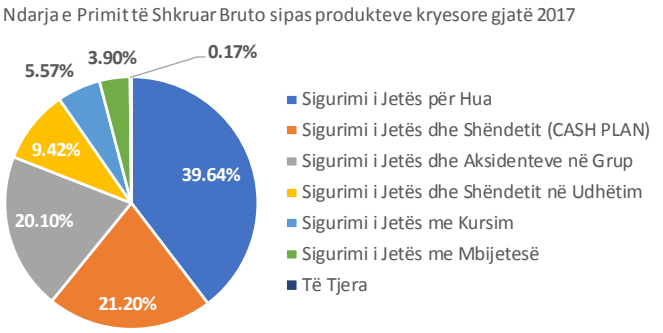
9. **Sigurimi i Kombinuar i Jetës**, ofron mbulim për çdo ngjarje të papritur, për shkaqe natyrale apo aksidentale si dhe shfaqjen e sëmundjeve kritike etj.

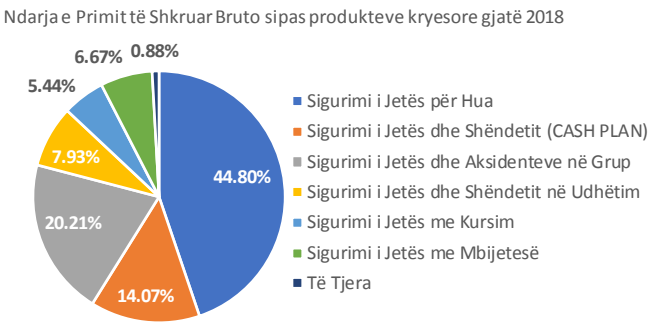
10. **Sigurimi i Jetës së Depozitarit**, një produkt i cili u adresohet depozituesve në njërën nga bankat e nivelit të dytë. Ofrohet në partneritet me institucionin bankar.

11. **Sigurimi i Jetës dhe Shëndetit të Vizitorit**, i cili ofrohet për personat e huaj që vizitojnë Shqipërinë, apo që qëndrojnë në Shqipëri për periudha deri në një vit.

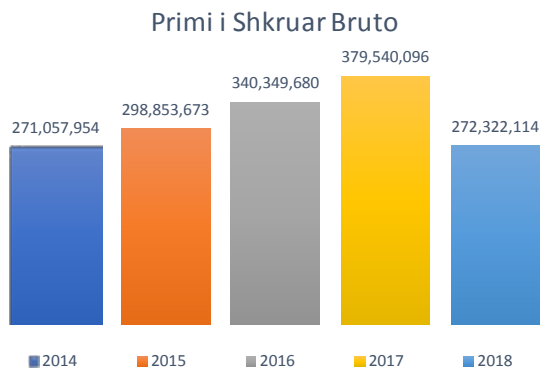
12. **Sigurimi i Jetës dhe Shëndetit të Sportistëve**, i cili ofron mbulim të shpenzimeve mjekësorë në rast aksidenti, rrezikun e vdekjes së të siguruarit (sportistit) për shkaqe natyrore apo aksidentale, rrezikun e dëmtimeve fizike (trupore), si pasojë e aksidentit etj.

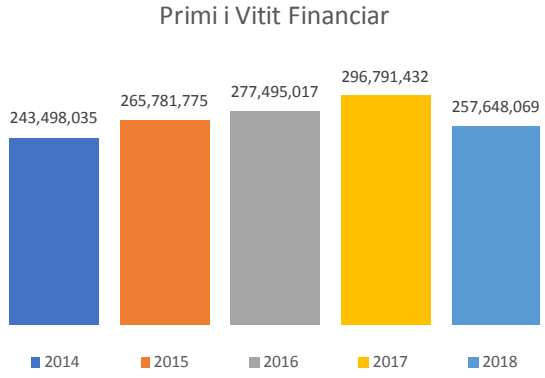
Ndarja e Primit të Shkruar Bruto sipas produkteve kryesore gjatë viteve 2017 - 2018 ka qenë si vijon:

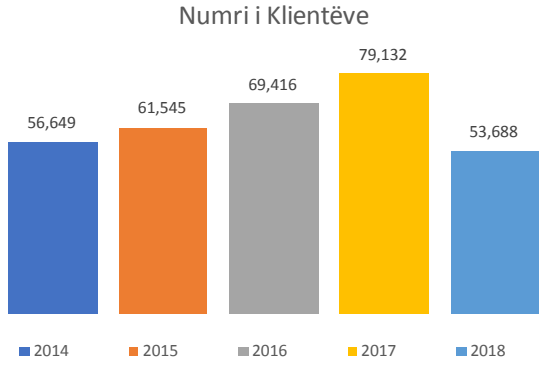


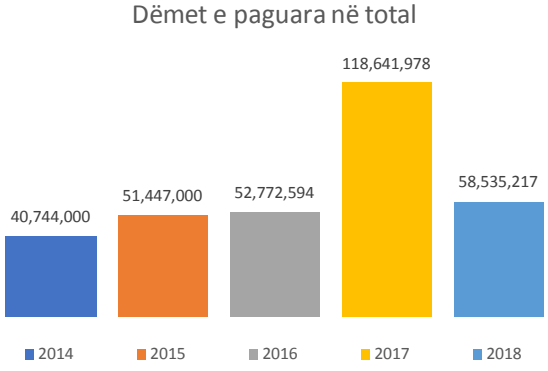


4.1 Treguesit financiarë[2] kryesorë të SiCRED sh.a. në periudhën 2014-2018

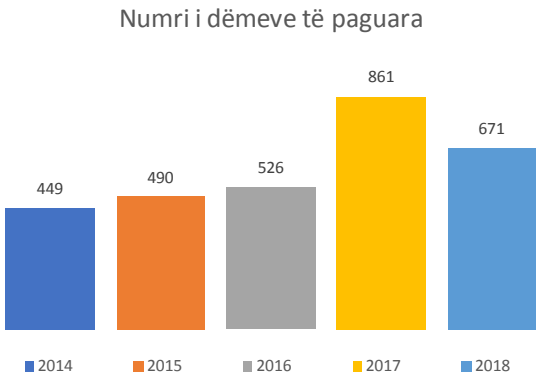


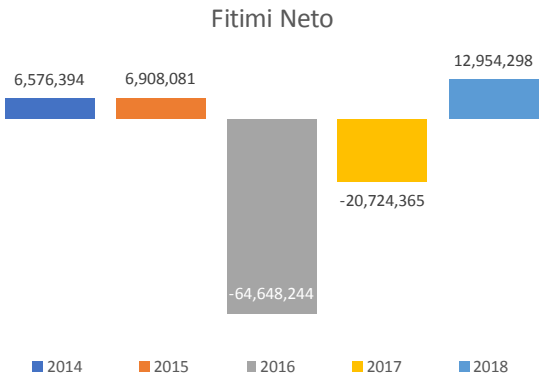


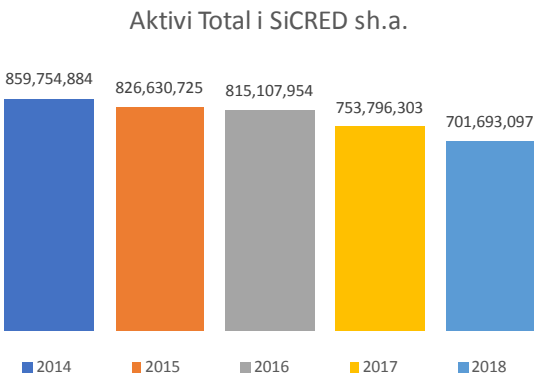


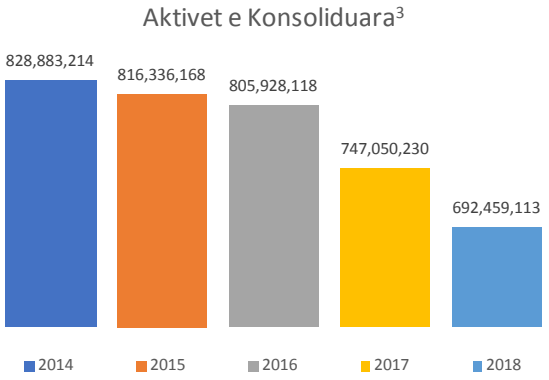


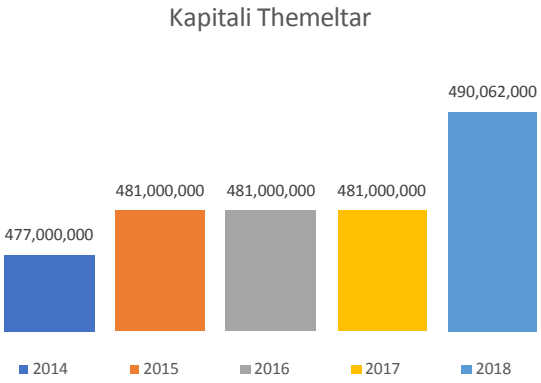
2 Sipas Pasqyrave Financiare të Veçuara të Shoqërisë SiCRED sh.a.

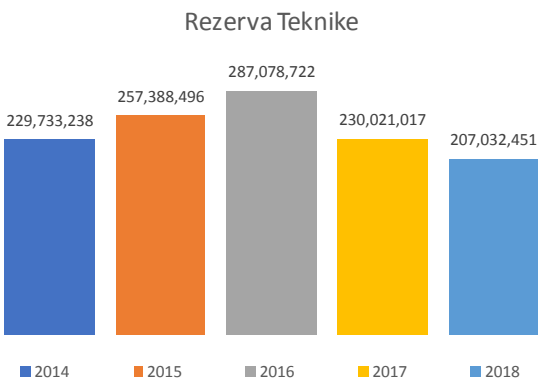


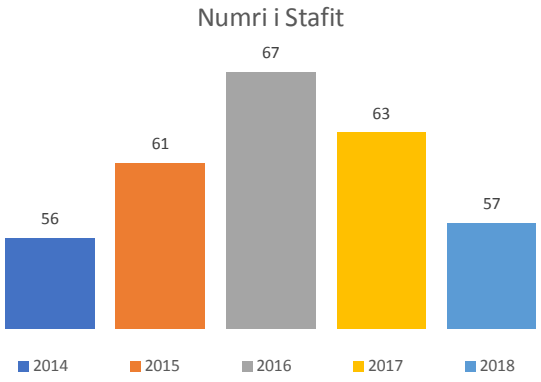












3 Sipas Pasqyrave Financiare të Konsoliduara të Shoqërisë SiCRED sh.a..

4.2. SiCRED agjent i autorizuar i Fondit të Investimit "CREDINS Premium"

Falë bashkëpunimit ndërmjet shoqërisë SiCRED sh.a. dhe Shoqërisë Administruese të Fondeve të Pensionit dhe Investimeve Kolektive CREDINS Invest sh.a., tashmë në të gjitha degët SiCRED mund të kryhen të gjitha veprimet lidhur me Fondin e Investimit "CREDINS Premium".

Forca shitëse e SiCRED realizoi me sukses në tetor të 2018-ës trajnimin pranë shoqërisë CREDINS Invest sh.a., duke fituar njohuritë e nevojshme mbi karakteristikat e investimit në një fond investimi, risqet që shoqërojnë këto investime, avantazhet kundrejt formave të tjera të investimit, teknikat për të maksimizuar kthimin nga investimi, procedurat për blerje – shitje kuotash etj.

Në përfundim të trajnimit dhe kalimit me sukses të testimit, forca shitëse e SiCRED u autorizua zyrtarisht si **agjent i autorizuar i Fondit të Investimit "CREDINS Premium"**.

Përfshirja e shoqërisë SiCRED sh.a. në rrjetin e shitjes së Fondit të Investimit "CREDINS Premium" përbën një hap mjaft pozitiv, jo vetëm për dy shoqëritë SiCRED dhe CREDINS Invest, por mbi të gjitha për tregun financiar dhe investitorin shqiptar. Për vetë natyrën që ka një shoqëri sigurimi jete, si një njësi financiare e specializuar në menaxhimin e risqeve, ajo është burim profesionistësh për orientim dhe këshillim cilësor në investime financiare.

4.3 Projekti me CREDINS Bank

Ka vijuar suksesshëm edhe gjatë vitit 2018 bashkëpunimi midis SiCRED dhe CREDINS Bank, për të gjashtin vit radhazi. Kategori të ndryshme të klientëve të bankës kanë përfituar FALAS produkte sigurimi të shoqërisë SiCRED. Duke treguar kujdes të veçantë për shtresat sociale më të ndjeshme, si risi erdhi mundësimi i sigurimit të jetës dhe aksidenteve për kategorinë e pensionistëve, të cilët, për shkak të moshës, tregu përgjithësisht i përjashton nga skemat e sigurimit.

- Depozituesit, Kartëmbajtësit dhe Pensionistët, që vendosën të tërheqin pensionin e tyre pranë CREDINS përfituan:
    1. Sigurimin Jetë dhe Aksidente falas!
    2. Kartën e Sigurimit nga SiCRED.
    3. Zbritje deri në **60%** në *mbi 100 klinikat dhe spitalet* e rrjetit mjekësor SiCRED.
- Studentët e pajisur me kartën e parapaguar përfituan:
    1. Sigurimin Jetë Studenti falas!
    2. Kartën e Sigurimit nga SiCRED.
    3. Zbritje deri në **60%** në *mbi 100 klinikat dhe spitalet* e rrjetit mjekësor SiCRED.
- Kartëmbajtësit MasterCard Gold përfituan:
    1. Sigurimin e jetës falas!
    2. Kartën e Sigurimit nga SiCRED.
    3. Zbritje deri në **60%** në *mbi 100 klinikat dhe spitalet* e rrjetit mjekësor SiCRED.
- Kartëmbajtësit MasterCard World dhe MasterCard Gold përfituan:
    1. Sigurimin Jetë dhe Shëndet në Udhëtim falas, me zonë mbulimi Europën!

4.4 Përfitime Ekstra për Anëtarët e Fondit të Pensionit Vullnetar "CREDINS Pension"

Gjatë vitit 2018, për të gjashtin vit radhazi, anëtarët e Fondit të Pensionit "CREDINS Pension", falë bashkëpunimit midis SiCRED sh.a. dhe CREDINS Invest sh.a., patën mundësinë të përfitojnë falas paketën "*Përfitime Ekstra*", e cila përmban:

1. Sigurimin Jetë dhe Aksidente falas për një vit!
2. Kartën e Sigurimit nga SiCRED.
3. Zbritje deri në **60%** në *mbi 100 klinikat dhe spitalet* e rrjetit mjekësor SiCRED.

4.5 Vijon zgjerimi i rrjetit mjekësor brenda dhe jashtë Shqipërisë

Një ndër aspektet me rëndësi të veçantë për SiCRED mbetet zgjerimi i vazhdueshëm i rrjetit mjekësor, ku të siguruarit për Jetën, Shëndetin dhe Aksidentet mund të përfitojnë shërbime të shumëllojshme mjekësore, të cilësisë më të lartë. Tashmë në këtë rrjet bëjnë pjesë klinika dhe spitale nga pothuajse çdo qytet i Shqipërisë si dhe nga shtete të rajonit (Kosovë e Turqi) e po ashtu të Bashkimit Europian (Itali, Austri e Greqi).

Gjatë vitit 2018, SiCRED vijoi punën për zgjerimin e rrjetit mjekësor jashtë vendit, ku arriti një marrëveshje të rëndësishme me një nga spitalet më prestigjioze në qytetin e Stambollit.

Spitali mbulon një diapazon të gjerë të shërbimeve mjekësore, duke filluar nga përkujdesjet mjekësore rutinë, e deri tek kirurgjia robotike, kardiologjia, shëndeti riprodhues etj. Spitali është i orientuar drejt kujdesit shëndetësor të besueshëm dhe cilësor, duke kombinuar qasjen e fokusuar tek pacienti, ekipin mjekësor me përvojë dhe punën multidisiplinare. Duke synuar shfrytëzimin e njëkohshëm të metodave diagnostike dhe terapeutike të avancuara, objektivi i spitalit është shëndeti i pacientit.

Njëkohësisht ka vijuar zgjerimi i rrjetit mjekësor edhe brenda vendit, me përpjekjet për mbulimin e nevojave të klientëve sa më gjerë kudo në Shqipëri.

Në 2018-ën rrjeti mjekësor i SiCRED numëronte mbi 100 klinika dhe spitale:

Brenda Republikës së Shqipërisë:

- 62 subjekte mjekësore (spitale private, klinika dhe laboratorë)

Jashtë Republikës së Shqipërisë:

- Kosovë – 8 spitale dhe klinika
- Itali – 3 spitale dhe një grup spitalor i përbërë nga 11 spitale dhe qendra mjekësore
- Austri – 5 klinika
- Turqi – 25 spitale dhe klinika
- Greqi – 6 spitale

4.6 Pjesëmarrje të suksesshme

Gjatë vitit 2018 SiCRED ka qenë pjesë dhe ka dhënë kontributin e saj në disa panaire të punës dhe karrierës, të organizuar nga:

- **Universiteti Epoka, Panairi i Pestë i Karrierës**





- **Universiteti Europian i Tiranës, Panairi i Punës**





- **Universiteti Metropolitan Tirana, Panairi "MetroCareer – Një hap drejt tregut të punës"**





- **Fakulteti i Ekonomisë, Panairi "Hidh Hapin Tënd"**





- **Universiteti i New York-ut në Tiranë, Panairi i Karrierës**





- **Bashkia Tiranë, Dhoma e Tregtisë dhe Industrisë Tiranë, si dhe Ministria e Arsimit dhe Sporteve, Panairi i Punës "Work & Study"**





4.7 SiCRED përqafon trashëgiminë kulturore kombëtare si identitet të shoqërisë

Shqipëria në të kaluarën ka pasur një trashëgimi mbresëlënëse në fushën e zejeve. Shkëlqimi i saj kulmoi në shekullin XIX me qendrat e famshme të Shkodrës, Prizrenit, Beratit dhe Janinës. Gratë e zonave rurale në Shqipëri prej shekujsh janë marrë me endjen e pëlhurave të ndryshme, që shërbenin qoftë si pjesë veshjeje, qoftë si artikuj shtëpiakë.

Veshjet popullore janë pa dyshim një nga manifestimet më të fuqishme të kulturës tradicionale. Ato janë transmetuese të shumë elementëve, që vijnë nga lashtësia, por janë njëkohësisht edhe shprehje e marrëdhënieve kulturore me popuj të tjerë gjatë shekujve.

Në të njëjtën mënyrë, edhe fotografia e hershme në Shqipëri paraqet një rëndësi të madhe historike dhe artistike.

Ndaj SiCRED, duke dashur të promovojë dhe mbështesë trashëgiminë kulturore kombëtare, ka përqafuar si identitet të shoqërisë dhe aksionarëve të saj identitetin kombëtar shqiptar, duke pajisur ambientet e zyrave qendrore (dhe së shpejti ambientet e zyrave në degë) me elementë të cilët pasqyrojnë këtë pasuri.



Veshje kombëtare dhe karakteristike të Shqipërisë së Mesme - Shtator 1941

4.8 Menaxhimi i Burimeve Njerëzore

Të dhëna kyçe për burimet njerëzore të SiCRED (dhjetor 2018):

- Numri i punonjësve 58 të punësuar
- Mosha mesatare e punonjësve: 34 vjeç
- Punonjëse femra 77.59%
- Punonjës meshkuj 22.41%
- Vjetërsia mesatare në punë 4.9 vjet

- **Momente nga trajnimi i forcës shitëse nga CREDINS Invest**





4.9 Për të dytin vit radhazi, SiCRED shpërndan fondin e sigurimit për besnikërinë "Jeta me Kursim"

Për të dytin vit radhazi SiCRED dorëzoi shpërblimin nga Fondi i Besnikërisë "Jeta me Kursim" për gjeneratën e dytë të maturimit të këtij produkti. Në vitin 2008, Shoqëria e Sigurimit të Jetës SiCRED sh.a. konceptoi këtë produkt sigurimi, i cili në fundin e një periudhe 7 vjeçare, shpërblen punonjësit për performancë të mirë në punë dhe besnikërinë e tyre kundrejt shoqërisë punëdhënëse.

Në një event të mbajtur pranë ambienteve të Shoqërisë SiCRED, Drejtoresha e Burimeve Njerëzore, znj. Vjosa Bodo, ka falënderuar dhe ka shprehur mirënjohjen ndaj punonjësve që kanë dhënë kontributin e tyre të çmuar për shoqërinë përgjatë një periudhe mbi 7 vjeçare.

Nëpërmjet produktit të sigurimit "Jeta me Kursim", SiCRED synon të japë shembull e t'u hapë rrugën kompanive shqiptare për të përqafuar këtë skemë, si një mënyrë për të siguruar marrëdhënie korrekte e më afatgjata punëdhënës – punëmarrës.









5. Objektivat e shoqërisë SiCRED sh.a. për vitin 2019

- ***Rritja e Volumit të Primeve Vjetore*** – Shoqëria synon të rrisë volumin e primeve vjetore të sigurimit për vitin 2019 me 18.6%.
- ***Zgjerimi i Gamës së Produkteve*** – SiCRED synon gjatë vitit 2019 të ofrojë për publikun produkte sigurimi të cilat vijnë si risi për tregun shqiptar, e të cilat u krijojnë klientëve më tepër lehtësira.
- ***Menaxhimi i Kujdesshëm i Kostove dhe Shpenzimeve të Përgjithshme*** – Shoqëria synon të ulë raportin e shpenzimeve administrative dhe ato të marrjes në sigurim, duke rritur shkallën e eficencës së produkteve të saj pa cënuar cilësinë e shërbimit ndaj klientëve, interesat e punëmarrësve, si dhe interesat e aksionarëve.
- ***Diversifikimi i Investimeve Financiare*** – Sipas politikave të investimeve të shoqërisë, SiCRED synon të diversifikojë investimet financiare me qëllim shmangien e rrezikut të tepërt të humbjes dhe arritjen e një kthimi të arsyeshëm nga investimi.
- ***Rritja e Ndërveprimit me Klientët*** – Me zgjerimin e gamës së produkteve dhe mundësimin e ofertave të personalizuara, SiCRED synon të rrisë ndërkohë edhe ndërveprimin me klientët e saj ekzistues dhe potencialë, duke përdorur teknikat më inovative dhe më të përshtatshme të përqasjes me ta.
- ***Rifreskimi i Imazhit të Shoqërisë*** – Gjatë vitit 2019 SiCRED synon të pozicionohet më pranë publikut, duke u bërë më e arritshme dhe më e prekshme përmes rifreskimit të imazhit të saj.
- ***Trashëgimia Kulturore*** – Në kuadër të nismës së përqafimit të trashëgimisë kulturore si identitet të shoqërisë dhe përcjelljes së vlerave kombëtare për publikun, si shoqëri me kapital 100% vendas, SiCRED do të vijojë të mbështesë identitetin kombëtar duke pajisur ambientet e zyrave në degë me elementë të cilët pasqyrojnë këtë pasuri.
- ***Përgjegjësia Sociale*** – SiCRED synon të rrisë ndikimin e saj në shoqëri, duke dhënë kontribut në arritjen e politikave sociale të përbashkëta dhe duke rritur investimet në komunitet.
- ***Zgjerimi i Rrjetit Mjekësor*** – Gjatë vitit 2019 shoqëria synon të vijojë shtrirjen territoriale të rrjetit të saj mjekësor brenda dhe jashtë vendit, për të ofruar shërbim sa më cilësor në të gjithë specialitetet që mbulon sigurimi.

6. Zhvillimet kryesore të shoqërisë CREDINS Invest sh.a. gjatë vitit 2018

6.1 Ecuria e Fondit të Pensionit Vullnetar "CREDINS Pension" gjatë vitit 2018

Gjatë vitit 2018, Fondi i Pensionit Vullnetar "CREDINS Pension" ka vijuar ecurinë pozitive duke arritur 15,320 të anëtarësuar, krahasuar me 12,084 anëtarë të fundit të vitit 2017. Sipas ndarjes së tregut më 31 Dhjetor 2018, CREDINS Pension mbante vendin e parë, me 60.56% të anëtarëve.

Klientët që i janë bashkuar Fondit të Pensionit Vullnetar "CREDINS Pension" deri në fund të vitit 2018 janë ndarë si më poshtë:

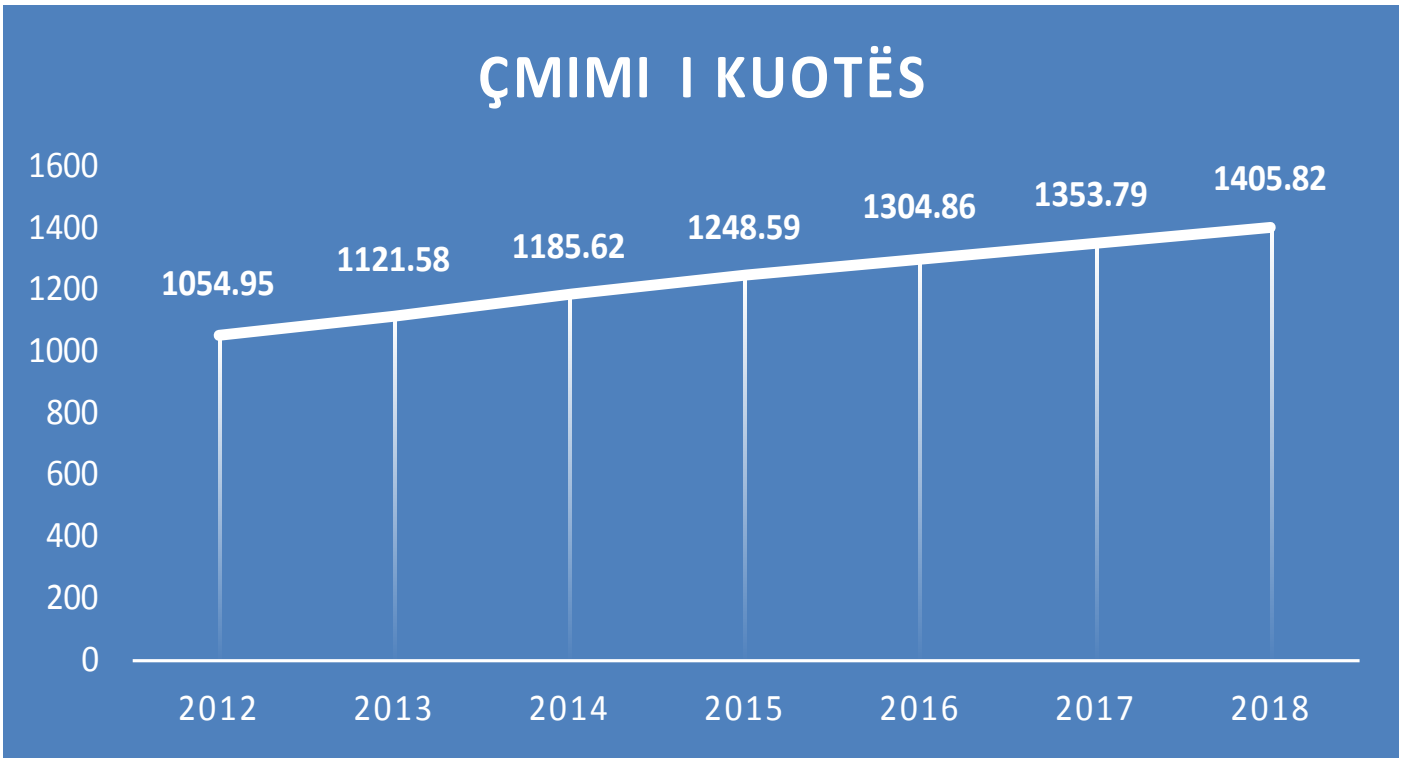
Skema profesionale (shoqëri ose të vetëpunësuar)	3,009
Individë	12,311
Total klientëve	15,320

Vlera Neto e Aseteve të Fondit më 31 Dhjetor 2017 ishte 345,284,089 Lekë dhe më 31 Dhjetor 2018 arriti në 580,591,026 Lekë.

Pjesa më e madhe e portofolit të Fondit është investuar në bono dhe obligacione të Qeverisë së Republikës së Shqipërisë.

Vlera e aseteve për kuotë më 31 Dhjetor 2016 ishte 1,304.86 Lekë dhe më 31 Dhjetor 2017 arriti në 1,353.79 dhe më 31 Dhjetor 2018 arriti në 1,405.82. Norma mesatare e kthimit të portofolit të Fondit gjatë 2018-ës ka qenë 3.84%.

Ecuria e çmimit për kuotë ndër vite paraqitet si më poshtë, deri më 31 Dhjetor 2018:



6.2 Ecuria e Fondit të Investimit "CREDINS PREMIUM" gjatë vitit 2018

Avantazhet e Fondit të Investimit:

- Fondi ka profil risku të ulët pasi investohet në tituj të Shtetit Shqiptar.
- Likuiditet i lartë: mundësia e tërheqjes në çdo kohë brenda 7 ditëve pa penalitet dhe pa humbur interesin.
- Normë më e lartë kthimi krahasuar me depozitat.
- Mund të investohet me shumë të menjëhershme ose me plan investimi periodik, ku shuma minimale e investimit është vetëm 2,000 Lekë.
- Mundësi diversifikimi të investimeve.
- Menaxhim profesional i investimeve.
- Në çdo moment mund të aksesohet llogaria online.

Vlera neto e aseteve të fondit më 31 Dhjetor 2017 ishte 915,411,839 Lekë dhe më 31 Dhjetor 2018 arriti në 1,956,538,948 Lekë.

Pjesa më e madhe e portofolit të Fondit është investuar në bono dhe obligacione të Qeverisë së Republikës së Shqipërisë.

Të dhëna të tjera për Fondin:

- Çmimi i kuotës 1,219.17
- Kthimi nga investimi (31.12.2017- 31.12.2018)* 7.18%
- Kohëzgjatja e Modifikuar 3.65 vjet

** Tarifa e administrimit është zbritur përpara llogaritjes së kthimit nga investimi.*

7. Përmbledhëse e vitit 2018 për SiCRED Assistance

Fjala e Administratorit, znj. Vjosa Bodo

Unë e shoh premtues aktivitetin e Shoqërisë SiCRED Assistance, dhe jam e kënaqur që e shfaq të tillë opinion publikisht në përfundim të vitit 2018.

Ndërsa shoqëria SiCRED Assistance përgjatë vitit 2018, arriti të ofrojë me profesionalizëm dhe kurajë shërbime për shëndetin dhe sigurinë në punë tek klientët, duke përforcuar metodat e komunikimit me punëdhënësit, në interes të mbrojtjes së të drejtave dhe kushteve të punëmarrësve të klientëve të saj, mbetet objektiv edhe në vijim forcimi e përmirësimi i metodave komunikuese me klientin për çështjet e sigurisë dhe shëndetit në punë.

Duke punuar me synimin e qartë, që në tregun shqiptar të përforcojmë dhe edukojmë kuptimin e çështjeve të sigurisë dhe shëndetit në punë në frymën e duhur, jemi të angazhuar si ekip të zgjerojmë influencën tonë në nivele të tjera. Të përpiqesh për të arritur një qasje optimale për të pasur rezultatet e duhura në shmangien e rreziqeve, që vijnë nga puna apo për shkak të punës në shëndetin e punëmarrësve, nuk është asnjëherë e tepërt.

Shoqëria SiCRED Assistance përgjatë këtyre viteve eksperiencë, ka kërkuar në mënyrë aktive të punojë edhe në drejtimet e pa shkelura të shëndetit dhe sigurisë në punë, duke afirmuar me këtë metodë qasjeje zhvillimin e saj, pa shkujdesje dhe në mënyrë profesionale. Aktivitetet e saj suplementare si çështjet e ndërmjetësimit në shërbimet cilësore mjekësore apo ndërmjetësimit në punësim, megjithëse pa tregues domethënës për aktivitetin përgjatë 2018, jemi besimplotë se do të jenë inkurajuese dhe do të reflektohen në vitin pasues.

Jam e kënaqur të konstatoj se Shoqëria SiCRED Assistance përgjatë vitit 2018 ruajti pozicionin e saj financiar duke lëvizur kështu përtej fazës kritike dhe rezultatit negativ.

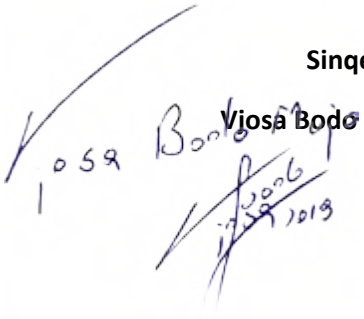
E gjej me vend që publikisht të falënderoj stafin e shoqërisë, i cili me kurajë dhe pa droje, duke u marrë rregullisht e në mënyrë profesionale me çështjet e shoqërisë, ka transmetuar besimin dhe vlerat më të mira tek klientët tanë, duke siguruar kështu ndërtimin, përforcimin dhe konsolidimin e politikave që mbështesin këshillimin dhe vëmendjen ndaj riskut të shëndetit në punë, kërkesës për ndërmjetësim në shërbime cilësore shëndetësore dhe punësim të denjë, të sigurt dhe profesional.

Gjithashtu, shpreh mirënjohjen e thellë për partnerët që me komunikimin e kërkesat e tyre për shërbime cilësore, na kanë inkurajuar e nxitur për të kërkuar caqe e standarde më profesionale të këshillimit.

Së fundi, falënderime të veçanta pronarëve të shoqërisë, të cilët me besim kanë dhënë shërbimin më të çmuar, kanë themeluar dhe mbështetur denjësisht aktivitetin.

Sinqerisht

Vjosa Bodo Mujo



Raporti vjetor i Auditimit të Brendshëm

1. **Baza ligjore**

Njësia e Auditit të Brendshëm gjatë ushtrimit të veprimtarisë mbështetet në ligjet dhe aktet nën ligjore të mëposhtme me qëllim arritjen e objektivave në ushtrimin e funksionit të vet.

- Ligji Nr.52 datë 22.05.2014 "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit".
- Rregullorja "Për procedurat dhe parimet minimale në lidhje me kontrollin e brendshëm dhe aspekte të tjera të sistemit të informimit të shoqërisë së sigurimit" miratuar me vendim të Bordit të AMF nr. 135 datë 31.10.2014.
- Rregullorja "Për veprimtarinë e Njësisë së Auditit të Brendshëm dhe Komitetit të Auditimit në shoqërinë e sigurimit" miratuar me vendim të Bordit të AMF nr. 153 datë 23.12.2014.
- Udhëzimi i Shoqërisë SiCRED sh.a "Për veprimtarinë e Njësisë së Auditit të Brendshëm, Komitetit të Auditimit" miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës nr. 12 dt. 10.08.2015.
- Ligji Nr.9901, datë 14.04.2008 "Për tregtarët dhe Shoqëritë tregtare" i ndryshuar.

2. **Organizimi**

- **Misioni i Auditit të Brendshëm**

Misioni i auditit të brendshëm është të mbështesë menaxhimin e lartë për kryerjen e përgjegjësive të tyre. Këtë mision auditi e realizon duke:

- Kryer kontrolle të pavarura bazuar në standardet profesionale të miratuara.
- Kryen detyrat e veta funksionale sipas gjykimeve në mënyrë të pavarur.
- Ndihmuar menaxhimin, ofruar analiza, rekomandime këshillime dhe informacion të lidhur me njësitë që ka audituar.
- Mbështetur drejtuesit për arritjen e objektivave.

Njësia e auditit të brendshëm kryen funksione në mënyrë të pavarur dhe objektive duke dhënë një opinion të specializuar në funksion të përmirësimit të veprimtarisë së shoqërisë. Në përfundim të procesit të auditimit jepen rekomandime dhe propozime për të përmirësuar funksionimin aty ku rezulton e nevojshme.

- **Funksioni i Auditit të Brendshëm**

- Auditi i brendshëm përveç të tjerash përfshin krijimin, zbatimin dhe ruajtjen e një plani auditimi të bazuar në risk, për të shqyrtuar dhe vlerësuar fusha të përgjithshme apo të veçanta bazuar në masa parandaluese.
- Siguron që risqet e identifikuara dhe veprimet e mara për t'i adresuar ato janë të sakta dhe aktuale.
- Kryerjen e vlerësimeve të rregullta në funksion të auditit dhe auditimit të sistemeve të brendshme duke përfshirë përmirësimet e nevojshme.
- Siguron që fushat me risk janë subjekte të përzgjedhura të auditimit të përshtatshëm si kontabiliteti, politikat financiare, aftësia paguese, analiza e shpenzimeve, ngjarjet sigurimit dhe demet për t'u paguar etj.
- Auditi i brendshëm për të gjitha fushat dhe çështjet e shqyrtuara ka hartuar raporte për të siguruar dëshminë e tyre me kalimin e kohës.

- **Objekti i Auditit të Brendshëm**

Objektivi i auditit të brendshëm konsiston në kontrolleve të thelluara dhe tematike, pranë drejtorive dhe degëve përkatëse në kohë dhe me efektivitet për të bërë të mundur vlerësimin e rreziqeve në kohë. Në përcaktimin nëse sistemi i shoqërisë SiCRED sh.a për proceset e menaxhimit të riskut, kontrollit të hartuara dhe të paraqitura nga menaxhimi janë adekuate dhe funksionojnë në mënyrë që garantojnë se:

- Risqet identifikohen dhe menaxhohen në mënyrën e duhur.
- Ndërveprim midis drejtorive, sektorëve dhe degëve në rrethe.
- Informacioni financiar, menaxherial dhe operacional është i saktë dhe i besueshëm në kohë.
- Kryerja e detyrave nga punonjësit janë në përputhje me politikat, standardet, procedurat dhe ligjet e rregulloret në fuqi.
- Burimet sigurohen dhe përdoren me evidencë.
- Përmirësim i vazhdueshëm në procesin e kontrollit të brendshëm.
- Çështjet e rëndësishme legjislative dhe rregullatorë që kanë ndikim në shoqërinë SiCRED sh.a janë pranuar dhe adresuar siç duhet.

- **Organizimi i Burimeve Njerëzore dhe Financiare të Auditit të Brendshëm**

Auditi i brendshëm vepron në zbatim të ligjit nën cilësinë e një strukture të posaçme. Auditi i brendshëm është punonjës i shoqërisë i emëruar në Njësinë e Auditit të Brendshëm. Njësia e Auditit ushtron detyrën në mënyrë të pavarur dhe të integruar duke vlerësuar procesin e qeverisjes, administrimit të rrezikut brenda shoqërisë. Auditimet

për vitin 2018 janë kryer nga një audituesi i emëruar nga Këshilli Mbikëqyrës. Audituesi i brendshëm i Shoqërisë ka profil ekonomist dhe një përvojë pune prej 16 vitesh në fushën e sigurimeve. Angazhimi në shoqërinë SiCRED sh.a në rolin e auditit të brendshëm është prej 8 vjetësh. Eksperienca e gjatë në fushën e sigurimeve dhe atë financiare ndihmon në realizimin me profesionalizëm të punës brenda Shoqërisë. Në fushën e auditimit, auditimet e brendshëm janë kryer në përputhje me aktet ligjore e nënligjore në fuqi si dhe në mbështetje të programit vjetor të miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës. Njësia e auditit të brendshëm është njohur dhe përshtatur me kërkesat në ndryshim të ligjeve dhe rregulloreve të brendshme.

Komiteti i Auditimit në përputhje me kërkesat e Ligji Nr.52 datë 22.05.2014 "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit ka ushtruar funksionet e veta në mënyrë të pavarur. Në mbledhjen e parë që është zhvilluar (referoj aktin vendim nr.1 datë 18.02.2019) është miratuar konstituimi i Komitetit të Auditit të Brendshëm të Shoqërisë SiCRED sh.a., i cili ka në përbërje të tij anëtarët e këshillit mbikëqyrës. Në këtë mbledhje është miratuar zgjedhja e kryetarit të Komitetit të Auditimit dhe e anëtarëve në përbërje të tij. Mbledhja është dokumentuar me proces-verbale të minutave dhe diskutimeve të kryera.

Njësia e Auditit të Brendshëm gjatë vitit 2018 ka qenë i angazhuar plotësisht për të kryer auditime pranë shoqërisë SiCRED sh.a. Njësia e Auditit të Brendshëm në zbatim të detyrave dhe përgjegjesive që i ngarkon ligji ka amenduar planin e punës për vitin 2018 duke përfshirë në tematikë dhe problematikat e evidentuara nga inspektimi në vend sipas metodologjisë së mbikëqyrjes me fokus rreziku. Buxheti financiar i njësisë së auditimit përbëhet nga shpenzimet për paga, sigurime shoqërore, dieta dhe shpenzime trajnimi përfshirë në zërat përkatës të plan-buxhetit në kuadrin e gjithë stafit të shoqërisë. Shpenzimet e trajnimit lidhen me trajnimet e vazhdueshme e të detyrueshme të cilat miratohen nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Drejtori i Përgjithshëm.

3. Analiza e Veprimtarisë së Auditit të Brendshëm

Auditi i brendshëm ka ushtruar veprimtarisë e tij gjatë vitit 2018 duke u bazuar në planit vjetor të miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës. Kontrolli i ushtruar është fokusuar në analizën e proceseve, risqeve dhe të dhënave të grumbulluara në dokumentacionin që shoqëria SiCRED sh.a përdor. Gjithsej janë kryer 12 misione auditimi. Auditimi ka qenë i plotë ose i pjesshëm në varësi të tematikave. Auditimet e kryera janë përqendruar kryesisht në zyrat qendrore ku SiCRED sh.a zhvillon veprimtarinë por dhe në degët e shoqërisë. Për sa u përket auditimeve janë marrë parasysh treguesit me rrezik të lartë në mënyrë që t'u paraprihet problematikave që mund të ndodhin në kohë. Në zbatim të programit vjetor janë kryer kontrolle në lidhje me:

- treguesit kryesorë të pasqyrave financiare sipas tremujorëve dhe vitit 2018;
- mjaftueshmëria e kapitalit.
- aktivet në mbulim të provigjioneve.
- metodologjinë e vlerësimit të rrezikut bazuar në raportet përkatëse, testet EWT dhe parametrat financiare bazë;
- ngjarjet e sigurimit;
- procedurat e blerjeve dhe faturat e pashlyera;
- evidentimi i debitorëve dhe analiza për arkëtimin e tyre në kohë;
- analiza e normës se likuiditetit;
- analiza e shpenzimeve operative 3 mujore dhe vjetore;
- ndjekja e rekomandimeve dhe plotësimi i tyre sipas afatit;
- marrja në sigurim dhe administrimi i kontratave fakultative;
- analiza e policave të shitura dhe rakordimet me kontabilitetin;
- gjendjes monetare të arkës;
- parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;
- etj.

Gjithashtu janë kryer dhe auditime të cilat nuk kanë qenë planifikuar por që kanë dalë si të nevojshme për t'u kryer gjatë periudhës së vitit 2018. Në hartimin e dokumentacionit të kontrollit janë zbatuar standardet kombëtare dhe ndërkombëtare. Gjatë periudhës së vitit 2018 shoqëria SiCRED sh.a nuk ka ndryshuar politikat kontabël. Në fund të çdo raporti janë lënë rekomandimet për përmirësimin e gjendjes. Të gjitha rekomandimet e dhëna nga auditimi janë pranuar nga drejtuesit.

4. Analiza e misioneve të auditit

Auditimet e kryera gjatë vitit 2018 janë përqendruar kryesisht në zyrat qendrore ku SiCRED sh.a zhvillon veprimtarinë por dhe në degët e shoqërisë. Në disa prej misioneve të realizuara janë konstatuar elementë për t'u përmirësuar dhe për secilën nga ato janë dhënë rekomandimet përkatëse të cilat janë pranuar nga drejtimi. Gjithashtu një vëmendje të veçantë i është kushtuar dhe rekomandimeve të dhëna në periudhën e mëparshme. Auditimet gjatë vitit 2018 janë kryer pranë:

- Pranë Drejtorisë së Financës dhe Kontabilitetit janë ushtruar kontrolle në lidhje me treguesit kryesore të pasqyrave financiare sipas tremujorëve dhe vitit 2018, vlerësimin e riskut bazuar në raportet përkatëse për të cilat janë dhënë rekomandimet aty ku elementet e treguesve financiare nuk janë brenda normës së pranimit, administrimin e policave të sigurimit te shitura dhe rakordimi i primeve ndërmjet drejtorive, kontrollin e

proceduravе të blerjes dhe faturat e pashlyera, gjendjes monetare të arkës, analiza e normës së likuiditetit analiza e shpenzimeve operative 3 mujore dhe vjetore, evidentimi i debitorëve dhe analiza për arkëtimin e tyre në kohë etj.

- Pranë Drejtorisë Juridike dhe e Burimeve Njerëzore janë ushtruar kontrolle në lidhje me trajtimin e ngjarjeve të sigurimit në zbatim të ligjshmërisë dhe plotësimit të dosjeve të dëmeve si dhe nga ana teknike rezulton që dokumentacioni që përmban çdo dosje e paguar është i plotë dhe në përputhje me kërkesat e ligjit. Gjithashtu përditësimi i bazës së të dhënave në regjistrin e dëmeve kryhet në mënyrë kronologjike dhe të rregullt. Për sa i përket burimeve njerëzore shoqëria ka implementuar ndryshimet që pëson legjislacioni në lidhje me ndryshimet fiskale dhe ato të punës etj.
- Pranë Drejtorisë së Marrjes në Sigurim dhe Korporatave janë ushtruar kontrolle në lidhje me praktikat e marjes në sigurim të policave fakultative si dhe me regjistrimin kronologjik, administrimin dhe ruajtja e tyre në dosjet përkatëse.
- Pranë Drejtorisë së Administrimit dhe Aktuaristikës janë ushtruar kontrolle në lidhje me administrimin dhe nënshkrimin e policave Jetë për Hua. Analiza e policave të shitura dhe rakordimi midis Drejtorisë së Aktuaristikës dhe Drejtorisë së Financës.
- Pranë Drejtorisë së Shitjeve janë ushtruar kontrolle në lidhje me inventarizimin dhe nënshkrimin e policave Jetë për Hua sikurse dhe të aseteve fikse.

Kontrolle të tjera me objekte të veçanta.

- Kontrolli i parandalimi të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.
- Kontrolle tematike.
- Etj.

5. Pohimi i pavarësisë

Auditimi i brendshëm kryhet sipas kuadrit ligjor e rregullator dhe nuk i është nënshtruar asnjë ndikimi tjetër nga individë qofshin dhe në pozicion drejtues brenda shoqërisë. Audituesi i brendshëm respekton rregullat e etikes dhe të sjelljes brenda shoqërisë. Audituesi mban qëndrim të paanshëm dhe i shmanget konfliktit të interesit. Auditi i brendshëm si funksion themelor për sistemin e kontrollit të brendshëm në Shoqërinë SiCRED sh.a. ka funksionuar si një njësi e pavarur që prej krijimit të Shoqërisë. Në përshtatje të formës dhe funksionimit është ngritur njësia e auditit të brendshëm në përputhje me rregulloren e miratuar. Puna e auditit të brendshëm ka qenë në përputhje me politikën ligjore dhe rregullat për pajtueshmërinë ligjore. Referuar një programi metodologjik, kronologjik, gjithëpërfshirës adekuat auditi ka raportuar me shkrim dhe me efektivitet punën e kryer pa u ndikuar nga organizimi. Audituesi ka shfaqur nivel të lartë të gjykimit profesional në mbledhjen vlerësimin dhe transmetimin e informacionit mbi proceset që janë audituar. Auditi ka ushtruar kontroll pa u influencuar nga interesat personale.

6. Plani i auditimit për vitin 2019

Objektivat e planit të auditimit për vitin 2019 do të arrihen nëpërmjet harmonizimit të kontrolleve të thelluara dhe tematike, duke kryer vlerësimin e rreziqeve në kohë dhe me efektivitet. Në përcaktimin e risqeve me të cilat do të haset shoqëria gjatë vitit 2019 do të bazohet kryesisht në risqet e hasura gjatë vitit të shkuar si dhe ne rekomandimet e dhëna nga organet rregullatore. Për sa i përket menaxhimit të riskut Shoqëria “SiCRED sh.a” ka ngritur Komitetin e Administrimit te Riskut. Komiteti i Administrimit të Riskut vepron në zbatim të ligjit nën cilësinë e një strukture të posaçme dhe funksionon si njësi në mënyrë të pavarur dhe objektive duke dhënë opinion të specializuar në funksion të përmirësimit të veprimtarisë së shoqërisë. Programi i Auditimit për vitin 2019 është miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës nr.11, datë 05.12.2018.

Për vitin 2019 puna audituese do të përfshijë drejtoritë dhe degët si më poshtë:

1. Drejtoria e Financës dhe Kontabilitetit.
2. Drejtoria Juridike dhe e Burimeve Njerëzore.
3. Drejtoria e Marrjes në Sigurim dhe Korporatave.
4. Drejtoria e Administrimit dhe Aktuaristikës.
5. Sektorit i Administrimit të Rrjetit të Degëve dhe It-së.
6. Drejtoria së Shitjeve dhe Dega Tiranë.
7. Degët në rrethe.

Gjithashtu auditimi përfshin dhe menaxhimin e risqeve të mëposhtme:

Riskun e sigurimit dhe risigurimit
Riskun financiar dhe të kontabilitetit
Riskun ligjor
Riskun në lidhje me ngjarjet e sigurimit

Kontrolle me risk të lartë

- Analiza e shpenzimeve operative dhe minimizimi i shpenzimeve që kanë efekt në rezultatin e shoqërisë duke mbajtur parasysh nivelin e pranueshëm dhe të krahasueshëm me normën e tregut.
- Analiza e thelluar e strategjisë marketing bazuar në analizën e kostos/përfitim, menaxhimi i shpenzimeve të produkteve që rezultojnë me humbje.
- Norma e likuiditetit dhe mbajtja në nivelin e kërkuar.
- Aftësia paguese, provigjionet teknike, aktivet në mbulim të provigjioneve.
- Administrimin e policave të shitura të sigurimit, rakordimi i primeve me kontabilitetin.
- Përditësimi i koeficienteve specifike të mortalitetit të përdorur në tarifimin e produkteve si dhe të provigjioneve teknike matematike duke filluar nga data 01.01.2019.
- Implementimi i programit të integruar.

Kontrolle me risk të mesëm

- Treguesve kryesorë të pasqyrave financiare, raportet statistikore dhe kontabël, analiza e shpenzimeve administrative dhe ato të marjes në sigurim, analiza e zërave të veçantë të pasqyrave financiare.
- Kontroll i kërkesave për arkëtim dhe detyrimeve të debitorëve, mosha e krijimit të tyre, afatet e pagesave si dhe arkëtimi i tyre në kohë.
- Procedurat e blerjeve dhe shpenzimet që lidhen me to.
- Qiratë e ambienteve dhe investimet e kryera për përmirësimin e tyre.
- Transaksionet me palët e lidhura dhe raportimet përkatëse pranë autoritetit.
- Administrimi i policave të shitura të sigurimit, rakordimi i primeve me kontabilitetin, llogaritja e shpenzimeve të marrjes në sigurim, efektiviteti i këtyre shpenzimeve, zbatimi i udhëzimit të marrjes në sigurim.
- Marja në sigurim, tarifimi dhe administrimi i produkteve të sigurimit të jetës, inventarizimi i policave të shitura dhe ato gjendje si në qënder dhe në deget ku ushtrohet aktiviteti i shoqërisë, kontratat e bashkësigurimit, kontratat fakultative.
- Praktikat e ngjarjeve të sigurimit, zbatimi i ligjit dhe i udhëzimeve të brendshme, likuidimi i tyre.
- Zbatimi i proceduarave të ruajtjes dhe administrimit të policave të sigurimit si dhe vlerave të tjera monetare dhe materiale, dokumentimi i tyre.
- Proçedura e rekrutimit të punonjësve të rinj, trajnimi i stafit, pagesa e punës, kohëshënuesi i punonjësve, shpërblimet e stafit,etj.
- Parandalimi të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.
- Ndjekja e rekomandimeve.

Kontrolle me risk të ulët

- Proçedura e rekrutimit të punonjësve të rinj.
- Vendimet e rekrutimit dhe largimit, vlerësimi i performancës.
- Pagesa e punës, kohëshënuesi i punonjësve, shpërblimet e stafit.
- Inventarizimi në degë.
- Ndjekja e rekomandimeve.

Kontrolli dhe vlerësimi

- Sistemet e administrimit të riskut të zbatuar nga shoqëria SiCRED sh.a.
- Përputhshmëria e shoqërisë me ligjet dhe aktet nënligjore, procedurat e brendshme të shoqërisë, zbatimi i politikave dhe arritja e objektivave të vendosura.
- Sistemi i informacionit dhe i raportimeve duke përfshirë saktësinë e të dhënave.

7. Opinioni i Njësisë së Auditit të Brendshëm

Njësia e Auditit të Brendshëm ka realizuar detyrat e planifikuara bazuar në planin auditit të brendshëm të miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës për vitin 2018.

Gjatë punës së kryer janë evidentuar elementë me risk të lartë të cilat do të sillnin një impakt në zhvillimin e aktivitetit të Shoqërisë për të cilat ka dhënë rekomandimet përkatëse. Për çdo kontroll të ushtruar janë nxjerrë konkluzionet përkatëse dhe atje ku janë konstatuar elementë për t'u përmirësuar janë dhënë rekomandimet të cilat janë pranuar nga drejtimi. Në mbyllje të auditimeve për vitin 2018 është vërejtur një nivel i kënaqshëm i kontrolleve të brendshme.

Njësia e Auditit të Brendshëm

Matilda THOMA

SiCRED sh.a.
Pasqyrat Financiare të Konsoliduara
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018



Përmbajtja

Raporti i audituesit të pavarur 26
Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar 29
Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave gjithpërfshirëse 30
Pasqyra e konsoliduar e lëvizjeve të kapitalit 31
Pasqyra e konsoliduar e fluksit të parasë 32
1. Të përgjithshme 33
2. Bazat e përgatitjes 33
3. Përmbledhje e politikave kontabël 35
4. Menaxhimi i rreziqeve të sigurimeve 44
5. Menaxhimi i rrezikut financiar 45
6. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve 51
7. Paraqitja e vlerës së drejtë 52
8. Informacion mbi grupin 53
9. Mjete monetare në arkë dhe bankë 53
10. Depozitat me afat 54
11. Investime në letra me vlerë - të mbajtura deri në maturim 54
12. Të arkëtueshmet nga sigurimi dhe risigurimi 55
13. Aktive të risigurimit 55
14. Shpenzime të shtyra të marrjes në sigurim 56
15. Aktive të tjera 56
16. Investim në pjesëmarrje 56
17. Aktive të patrupëzuara në proces 57
18. Aktivet e trupëzuara, neto 58
19. Detyrime të tjera 59
20. Detyrime ndaj institucioneve financiare 59
21. Detyrimet për humbjen dhe rregullimi i shpenzimeve për humbjen 59
22. Rezerva për Primin e pafituar 60
23. Rezerva të tjera 61
24. Kapitali aksionar 61
25. Primet e shkruara bruto 62
26. Primet e Ceduara risiguruesit 62
27. Të ardhurat dhe shpenzimet financiare 63
28. Të ardhura të tjera operative 63
29. Kostot e marrjes në sigurim 63
30. Shpenzime personeli 64
31. Shpenzime administrative 64
32. Tatimi mbi fitimin 65
33. Angazhime dhe detyrime 65
34. Transaksione me palët e lidhura 66
35. Ngjarjet pas datës së bilancit 66

Grant Thornton Sh.p.k.
Rr: Sami Frashëri, Kompleksi T.I.D,
Shk. B, Floor 1, 10 000
Tirana, Albania

T +355 4 22 74 832
F +355 4 22 56 560
www.grantthornton.al

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për aksionarët e SiCRED sh.a.,

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit SiCRED sh.a. ("Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2018, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të flukseve të parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë pasqyrat financiare të konsoliduara bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Grupit me datën 31 dhjetor 2018 dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara*. Ne jemi të pavarur nga Grupi në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Etikave Standarde për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 u audituan nga një auditues tjetër i cili shprehu një opinion pa rezervë mbi ato pasqyra financiare të konsoliduara më 5 korrik 2018.

Theksim Çështje

Ne tërheqim vëmendjen në shënimin 2 pika f, ku përshkruhet se për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017 shoqëria SiCRED sh.a. ka rezultuar me një kapital të pamjaftueshëm prej 24,331,781 Lek, i cili përbën dhe aftësinë paguese. Aktive në mbulim të provigjioneve teknike u raportuan me 88,25%. Megjithatë, për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018, SiCRED sh.a. ka rezultuar me një kapital të mjaftueshëm me një vlerë prej 22,158,636 Lek mbi të kërkuarën. Aktivet në mbulim të provigjioneve teknike raportohen me 100,05%. Opinioni ynë nuk është modifikuar në lidhje më këtë çështje.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare të Konsoliduara

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare të konsoliduara në përputhje me SNRF-të, dhe për ato kontrolle të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likuidojë Grupin ose ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternative tjetër reale përveç sa më sipër.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Grupit.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare të konsoliduara në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare të konsoliduara.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare të konsoliduara, për shkak të gabimeve ose të mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si dhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrolleve të brendshme.

- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinion mbi efektshmërinë e kontrolleve të brendshme të entitetit.

- Vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.

- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që entiteti të ndalojë së vazhduari në vijimësi.

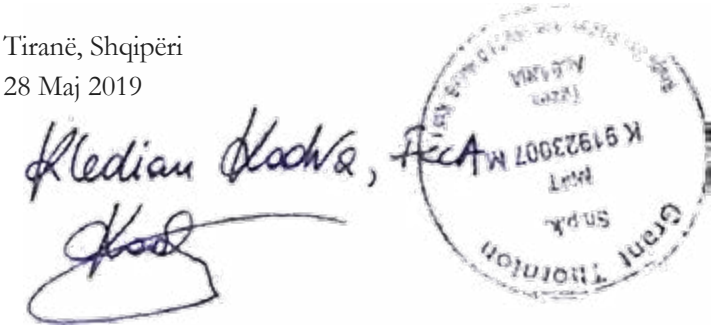
- Vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet bazë në mënyrë të atillë që të arrijnë një prezantim të drejtë.

- Marrim evidencë të mjaftueshme të auditimit në lidhje me informacionin financiar të subjekteve ose aktiviteteve të biznesit brenda Grupit për të shprehur një opinion mbi pasqyrat financiare të konsoliduara. Ne jemi përgjegjës për drejtimin, mbikëqyrjen dhe performancën e auditimit të Grupit. Ne jemi përgjegjës vetëm për opinionin tonë të auditimit.

Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne i identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri
28 Maj 2019



Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2018

		31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
	Shënime	në LEK	në LEK
AKTIVET			
Mjete monetare në arkë dhe në bankë	9	38,193,393	29,365,804
Depozita me afat	10	381,738,817	413,082,057
Investime në letra me vlerë	11	139,193,922	109,076,542
Llogari të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi	12	43,030,129	73,416,975
Aktive të risigurimit	13	8,663,205	10,702,165
Shpenzime të marrjes në sigurim të shtyra	14	12,721,480	17,013,667
Tatim Fitim i parapaguar		1,020,748	3,095,056
Aktive të tjera	15	14,380,303	15,400,294
Investime në pjesëmarrje	16	4,921,353	21,601,872
Aktivet e patrupëzuara, neto	17	42,263,063	3,999,600
Aktivet e trupëzuara, neto	18	6,332,700	50,296,198
TOTALI I AKTIVEVE		**692,459,113**	**747,050,230**
DETYRIMET			
Detyrime të tjera	19	19,493,926	49,596,796
Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi	12	9,317,518	18,190,619
Detyrime ndaj institucioneve financiare	20	359,531	12,469,987
Detyrimet për humbjen dhe rregullimi i shpenzimeve për humbjen	21	15,621,509	19,416,002
Rezerva për primin e pafituar	22	154,143,270	157,604,349
Rezerva të tjera	23	37,267,672	53,000,666
Totali i Detyrimeve		**236,203,426**	**310,278,419**
KAPITALI			
Kapitali i paguar	24	490,062,000	481,000,000
Humbje të mbartura		(43,098,337)	(25,910,097)
Fitimi/(humbja) e vitit		9,292,024	(18,318,092)
Totali i kapitalit i kredituar te pronaret		**456,255,687**	**436,771,811**
Interesi jo-kontrollues		-	-
Totali kapitalit		**456,255,687**	**436,771,811**
TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALI		**692,459,113**	**747,050,230**

Genc Koxhaj

Drejtor i Përgjithshëm

SHOQËRIA E SIGURIMIT TE JETËS SiCRED DREJTORIA E PËRGJITHSHME TIRANË

Teuta Locaj

Drejtore e Drejtorisë së Financës dhe Kontabilitetit

Shënimet shoqëruese në faqet 33 deri 66 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

		Viti mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2017
	Shënime	në LEK	në LEK
Të ardhura nga primet e shkruara bruto	25	257,648,069	296,791,432
Prime të shkruara bruto të risiguruesit	26	(13,872,494)	(15,586,433)
Prime të shkruara neto		**243,775,575**	**281,204,999**
Ndryshimi neto në rezervën e primeve të pafituara	22	3,461,079	(21,882,327)
Ndryshimi neto në rezerva të tjera	23	15,732,994	68,189,518
Ndryshimi neto në rezervën e risiguruesit	13	(2,038,960)	2,721,385
Ndryshimi neto në shpenzime të shtyra	14	(4,292,187)	(7,217,380)
Të ardhura neto nga primi i sigurimit		**256,638,501**	**323,016,195**
Të ardhura financiare	27	3,841,970	5,347,917
Të ardhura nga shitja e aksioneve		132,177	-
Fitim në ndryshimin e vlerës së mbartur të investimit në pjesëmarrje	16	(4,921,353)	4,204,959
Përqindja e fitimit/(humbjes) tek pjesëmarrja për vitin	16	1,038,805	(1,946,859)
Të ardhura të tjera operative	28	8,931,466	10,807,103
Totali i të ardhurave		**265,661,566**	**341,429,315**
Dëme të ndodhura të sigurimit	21	(54,740,724)	(107,891,469)
Kostot e marrjes në sigurim	29	(73,388,171)	(104,378,295)
Shpenzime personeli	30	(69,449,118)	(69,167,277)
Shpenzime administrative	31	(50,606,794)	(68,952,337)
Amortizimi	18	(8,184,735)	(9,358,029)
Totali i shpenzimeve		**(256,369,542)**	**(359,747,407)**
Fitimi/(humbja) para tatimit		**9,292,024**	**(18,318,092)**
Tatimi mbi fitimin	32	-	-
Fitimi/(humbja) e vitit, neto		**9,292,024**	**(18,318,092)**
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			-
Totali i fitimit/(humbjes) gjithëpërfshirës të vitit		**9,292,024**	**(18,318,092)**
Fitimi/(humbja) alokuar tek:			
Pronarët e Shoqërisë		9,292,024	(18,318,092)
Interesi jo-kontrollues		-	-
		9,292,024	**(18,318,092)**
Totali i fitimit/(humbjes) gjithëpërfshirës alokuar tek:			
Pronarët e Shoqërisë		**9,292,024**	(18,318,092)
Interesi jo-kontrollues		-	-
		9,292,024	**(18,318,092)**

Shënimet shoqëruese në faqet 33 deri 66 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Pasqyra e konsoliduar e lëvizjeve të kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

	Kapitali i paguar	Kapitali i paguar, i paregjistruar	Rezerva ligjore	Rezerva të tjera	Fitim i akumu-luar	Totali	Interesa jo-kon-trollues	Totali Kapitalit
	në LEK	në LEK	në LEK	në LEK	në LEK	në LEK	në LEK	në LEK
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**481,000,000**	**13,484,475**	**1,916,149**	**32,546,443**	**(73,857,164)**	**455,089,903**	**-**	**455,089,903**
Fitimi i vitit	-	-	-	-	(18,318,092)	(18,318,092)	-	(18,318,092)
Të ardhura të tjera përmbledhëse, neto nga tatimi	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i fitimeve përmbledhëse për periudhën	**-**	**-**	**-**	**-**	**(18,318,092)**	**(18,318,092)**	**-**	**(18,318,092)**
Transaksione me pronarët e Shoqërisë								
Rritje në kapitalin e paguar dhe rezerva të tjera (shënimi 24)	-	(13,484,475)	(1,916,149)	(32,546,443)	47,947,067	-	-	-
Totali i transaksioneve me pronarët e Shoqërisë		**(13,484,475)**	**(1,916,149)**	**(32,546,443)**	**47,947,067**	**-**	**-**	**-**
Gjendja më 31 dhjetor 2017	**481,000,000**	**-**	**-**	**-**	**(44,228,189)**	**436,771,811**	**-**	**436,771,811**
Rregullim për diferencën e vlerës kontabël të investimit në pjesëmarrje	-	-	-	-	1,129,852	1,129,852	-	1,129,852
Humbja e vitit	-	-	-	-	9,292,024	9,292,024	-	9,292,024
Të ardhura të tjera përmbledhëse, neto nga tatimi	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i humbjeve përmbledhëse për periudhën	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,421,876**	**10,421,876**		**10,421,876**
Transaksione me pronarët e Shoqërisë								
Rritje në kapitalin e paguar dhe rezerva të tjera	9,062,000				-	9,062,000		9,062,000
Totali i transaksioneve me pronarët e Shoqërisë	**9,062,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,062,000**	**-**	**9,062,000**
Gjendja më 31 dhjetor 2018	**490,062,000**	**-**	**-**	**-**	**(33,806,313)**	**456,255,687**	**-**	**456,255,687**

Shënimet shoqëruese në faqet 33 deri 66 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Pasqyra e konsoliduar e fluksit të parasë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

		Viti mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2017
	Shënime	në LEK	në LEK
Fluksi i parasë nga aktivitetet operative			
(Humbja)/Fitimi neto për vitin		**9,292,024**	**(18,318,092)**
Rregullime për:			
Amortizimin	18	8,184,733	9,358,029
Humbje nga nxjerrja jashtë përdorimit e aktiveve të qëndrueshme		3,612,038	232,129
Ndryshimi në rezervën për primet e pafituara	22	(3,461,079)	21,882,327
Ndryshimi në rezervën e risigurimit	13	2,038,960	(2,721,385)
Ndryshimi në rezerva të tjera	23	(15,732,994)	(68,189,518)
Ndryshimi në humbje dhe shpenzimet e rregullimit të humbjeve	21	(3,794,493)	(10,750,509)
Fitimet/humbjet në valutë të huaj		9,413,842	5,539,975
Zhvlerësim për borxhin e keq	12	1,297,399	3,831,304
Sistemime të tjera	31	-	5,000,000
Shpenzime interesi	27	41,228	1,061,783
Të ardhurat nga interesi		(13,250,793)	(11,949,675)
Humbje në ndryshimin e vlerës së mbartur të investimit në pjesëmarrje		3,882,548	(2,258,100)
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:			
Ndryshimi në kostot e marrjes në sigurim	14	4,292,187	7,217,380
Ndryshimi në llogaritë e arkëtueshme të sigurimit dhe risigurimit	12	30,386,846	(15,643,764)
Ndryshimi në aktivet e tjera	15	1,019,991	(3,950,195)
Ndryshimi në mjetet monetare të kushtëzuara	9	396,137	(459,857)
Ndryshimi në llogari të pagueshme të sigurimit dhe risigurimit	12	(8,873,101)	2,980,963
Ndryshimi në detyrime të tjera	19	(30,102,870)	17,631,969
Interes i arkëtuar		13,296,792	10,738,664
Interes i paguar		(41,228)	(1,061,783)
Tatim fitimi i paguar	32	2,074,308	(605,013)
Flukset monetare të gjeneruara nga operacionet		**13,972,475**	**(50,433,368)**
Flukset monetare nga aktivitetet investuese			
Blerja e aktiveve të trupëzuara	18	(636,051)	(10,550,729)
Blerja e aktiveve të patrupëzuara	17	(2,333,100)	(3,999,600)
Investimi në pjesëmarrjet	16	13,927,823	(1,920,000)
Rritja në depozita me afat	10	31,343,240	90,657,205
Letra me vlerë të maturuara	11	(30,117,380)	-
Flukset monetare të përdorura për aktivitetet investuese		**12,184,532**	**74,186,876**
Flukset monetare të përdorura në aktivitetet financuese			
Pagesë huaje	20	(12,110,456)	(1,450,059)
Flukset monetare të përdorura në aktivitetet financuese		**(12,110,456)**	**(1,450,059)**
Rritje/(rënie) neto për mjetet monetare dhe ekuivalente		**14,046,551**	**22,303,449**
Mjete monetare dhe ekuivalentë në fillim të vitit	9	27,423,007	**10,676,143**
Efekti i ndryshimeve të këmbimeve valutore		(4,822,826)	(5,556,586)
Mjete monetare dhe ekuivalentë në fund të vitit	9	**36,646,732**	**27,423,006**

Shënimet shoqëruese në faqet 33 deri 66 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

1. Të përgjithshme

SiCRED sh.a ("Shoqëria") u krijua më 7 Tetor 2003 si një Shoqëri Sigurimi Jete me vendndodhje në Shqipëri. Shoqëria u licencua nga Autoriteti Mbikëqyrës i Sigurimeve dhe filloi aktivitetin e saj të sigurimit më 1 Tetor 2004. Shoqëria ka degë të vendosura kryesisht në Tiranë, Durrës, Shkodër, Fier, Vlorë, Gjirokastër, Elbasan, dhe Korçë. Tregu i Sigurimeve në Shqipëri është i rregulluar me anë të ligjit nr. 52/2014 "Për veprimtaritë e sigurimeve dhe risigurimeve" dhe njësia rregullatore është Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare ("Autoriteti").

Më 1 Shkurt 2011, Shoqëria bleu 75% të aksioneve të Sigma IPP në pronësi të Sigma Vig, (transferimi i aksioneve është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 24 Maj 2011), emri i te cilit u ndryshua ne "Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit SiCRED sh.a" ("SiCRED Pension"). Filiali vepron si një kompani menaxhimi për Fond Kontributesh te Përcaktuar për fondet vullnetare të pensioneve, në mbledhjen dhe investimin e fondit të pensioneve vullnetare, si dhe përpunon pagesat e fondit te pensionit. "Fondi i Pensionit Vullnetar SiCRED Pensions" nën administrimin e Filialit, i cili duke mos pasur një formë ligjore, mori licencën nga AMF më 21 dhjetor 2011. Gjatë 2013, një strukturë e re e kapitalit të paguar u aprovua për "Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit SiCRED sh.a.", në të cilën kapitali i SiCRED sh.a. u rrit nga 75% në 87.25% më 31.12.2013. Gjatë vitit 2014 u bënë ndryshime në kontributet e zotëruara të "Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit SiCRED sh.a" ku aksionet e SiCRED sh.a. u rritën nga 87.25% ne 91.63% me 31.12.2014. Gjithashtu, sipas Vendimit të Aksionarëve Nr. 21 datë 19.09.2014 është kontraktuar shitja në masën 76% të kuotave aksionare të Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit Vullnetar SiCRED sh.a., të zotëruara nga SiCRED sh.a. tek subjekti Banka Credins sha., veprim i cili është aprovuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare me vendimin nr. 26, datë 28 Prill 2015 dhe më 10 Qershor 2015 u regjistrua në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit.

Më 12 Gusht 2015 u aprovua një strukturë e re kapitali për "Shoqërinë Administruese të Fondit të Pensionit SiCRED sh.a. ", në të cilën SiCRED sh.a. deri më 31 dhjetor 2015 rrit pjesëmarrjen e saj në 17,56% nga 15,63% që zotëronte më parë. Më 09.08.2016, Asambleja e Aksionarëve e Credins Invest vendosi të shesë 5.23% të aksioneve që KURUM Internacional sh.a. zotëron në kompani (e lidhur me Grupin). Marrëveshja për blerjen e aksioneve midis KURUM Internacional sh.a. dhe SiCRED sh.a. u nënshkrua më 16.11.2016 dhe me datë 16.05.2017 u regjistrua ndryshimi i strukturës së aksioneve në Qendrën Kombëtare të Biznesit ku Shoqëria SiCRED sh.a. zotëron 24% të aksioneve të Credins Invest. Me vendimin Nr.12 datë 15.10. 2018 dhe Nr.14 datë 13.12.2018 të Asamblesë së Aksionarëve të Shoqërisë SiCRED sh.a. është miratuar shitblerja e kuotave aksionare të SiCRED sh.a. në Shoqërinë Administruese të Fondit të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive CREDINS INVEST sh.a., në masën 12%. Aktualisht SiCRED sh.a. zotëron 12% të aksioneve të Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive CREDINS INVEST sh.a.

Më 29 Qershor 2012, në Asamblenë e Përgjithshme të Aksionarëve u themelua SiCRED Assistance, i cili është plotësisht pronë e Shoqërisë. Objektivi i tij është t'u sigurojë asistencë dhe shërbime konsulence kompanive për implementimin e legjislacionit dhe rregullave teknike për të siguruar mirëqenien e punonjësve, si dhe sigurimin e asistencës dhe konsulencës për të analizuar, identifikuar dhe për të parandaluar rreziqet në vendin e punës, në përputhje me kërkesat e legjislacionit përkatës.

Pasqyrat Financiare të konsoliduara përfshijnë Shoqërinë dhe Filialet e saj (së bashku të referuara si "Grupi"). Më 31 dhjetor 2018 Grupi kishte të punësuar 60 punonjës dhe personel drejtues (2017: 66).

2. Bazat e përgatitjes

a) Baza e Përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur në bazë të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

b) Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në bazë të parimit të kostos historike.

c) Monedha funksionale dhe e prezantimit

Këto pasqyra financiare janë të prezantuara në Lek, që është dhe monedha funksionale e Grupit. Përveç rasteve ku specifikohet ndryshe, informacioni financiar është i prezantuar në Lek.

d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimit

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtuesit të kryejnë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe shumat e raportuara të aktivëve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të vlerësimeve. Vlerësimet dhe bazat e llogaritjes rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimet rishikohen dhe për periudhat e ardhshme të cilat ndikohen nga rishikimi. Në veçanti, informacioni rreth fushave më kryesore për llogaritjen e gjykimeve të pasigurta dhe kritike në aplikimin e politikave kontabël që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare përshkruhen në shënimet 12, 14 dhe 19.

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

e) Bazat e konsolidimit

Pasqyrat financiare të konsoliduara përbëhen nga pasqyrat financiare të Grupit dhe të filialeve të tij më 31 dhjetor 2018. Kontrolli arrihet kur Grupi ekspozohet ose ka të drejta mbi fitimet e ndryshueshme si pasojë e përfshirjes së tij me të investuarin dhe ka aftësinë për të ndikuar mbi ato kthime nëpërmjet zotërimit që ka mbi të investuarin. Në mënyrë specifike, Grupi kontrollon investimin nëse dhe vetëm nëse Grupi përmban të gjitha karakteristikat në vijim:

- Fuqinë mbi të investuarin (p.sh. të drejta ekzistuese që japin mundësinë për të drejtuar aktivitetet kryesore të të investuarit)
- Ekspozimi ose të drejtat ndaj kthimeve të ndryshueshme nga përfshirja me të investuarin.
- Aftësia për të përdorur fuqinë mbi të investuarin për të ndikuar në shumën e kthimit nga investimi.

Zakonisht ekziston një supozim se shumica e të drejtave të votave rezulton në kontroll. Për të mbështetur këtë supozim dhe kur Grupi ka më pak se shumica e të drejtave të votave ose të drejtave të ngjashme të një të investuari, Grupi merr në konsideratë të gjitha faktet relevante dhe rrethanat në vlerësimin nëse ka fuqi mbi të investuarin, duke përfshirë:

- Marrëveshje kontraktuale me votëmbajtësit e tjerë të të investuarit
- Të drejta që rrjedhin nga marrëveshje kontraktuale të tjera
- Të drejtat e votës se Grupit dhe të drejtat potenciale të votës.

Grupi rivlerëson nëse ai ka kontroll mbi të investuarin, nëse fakte ose rrethana tregojnë se ka ndryshime në një ose më shumë nga tre elementët e kontrollit. Konsolidimi i një filiali fillon kur Grupi merr kontrollin mbi filialin dhe mbaron kur Grupi humbet kontrollin mbi të. Aktivet, detyrimet, të ardhurat dhe shpenzimet e një filiali të blerë ose të shitur gjatë vitit përfshihen në pasqyrat financiare të konsoliduara nga data në të cilën Grupi fiton kontrollin deri në datën në të cilën Grupi nuk ka më kontroll mbi filialin.

Fitimi apo humbja dhe çdo element i pasqyrës së të ardhurave përmbledhëse i atribuohen mbajtësve të kapitalit të mëmës së Grupit dhe interesave jo-kontrolluese, edhe pse kjo mund të rezultojë në një kontroll jo-zotërues me balancë defiçite. Kur është e nevojshme, bëhen rregullime të pasqyrave financiare të filialeve për të vendosur politikat e tyre kontabël në të njëjtën linjë me politikat kontabël të Grupit. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e kompanive të Grupit, kapitali, të ardhurat, shpenzimet dhe flukset e parasë të lidhura me transaksionet mes pjesëtarëve të Grupit eliminohen plotësisht gjatë konsolidimit.

Një ndryshim në pronësinë e interesit të një filiali, pa humbje kontrolli, regjistrohet si një transaksion në kapital.

Nëse Grupi humbet kontrollin mbi një filial, ai çregjistron aktivet e lidhura (përfshirë emrin e mirë), detyrimet, interesat jo-kontrolluese dhe përbërës të tjerë të kapitalit, ndërkohë që çdo fitim apo humbje që rezulton njihet në fitim ose humbje. Çdo investim i mbajtur njihet fillimisht me vlerën e drejtë dhe më pas si pjesë e aseteve neto të të investuarit (për bashkëpunëtorët ose sipërmarrjet e përbashkëta).

f) Parimi i vijimësisë

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017, Mëma ka rezultuar me një kapital të pamjaftueshëm me 24,331,781 Lekë, i cili përbën dhe aftësinë paguese, dhe aktive në mbulim të provigjioneve teknike 88,25%. Këto norma janë poshtë normave të kërkuara nga ligji dhe aktet rregulluese të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare. Për përmirësimin e këtyre treguesve Asambleja e Aksionarëve ka marrë vendimin nr. 4 datë 6 mars 2018 për rritjen e kapitalit në vlerën 10 milion lekë si dhe ka miratuar me vendimin nr. 6 më datë 19 prill 2018 Planin e Masave, i cili përshkruan masat për t'u ndërmarrë nga drejtimi për përmirësimin e rezultatit vjetor të 2018 (p.sh. uljen e shpenzimeve, negocimi për tarifa më të ulëta me furnitorë etj.). Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018, shoqëria Mëmë ka rezultuar me kapital të mjaftueshëm plus 22,158,636 lekë (2017: pamjaftueshmëri me 24,331,781 Lek), i cili përbën dhe aftësinë paguese. Aktive në mbulim të provigjioneve teknike janë 100.05% (2017: 88,25%). Këto norma janë mbi nivelin e normave të kërkuara nga ligji dhe aktet rregulluese të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare. Pasqyrat financiare të Grupit janë përgatitur duke u mbështetur në parimin e vijueshmërisë, që do të thotë se veprimtaria ekonomike e Grupit do të ketë vijimësi. Grupi nuk ka në plan dhe nuk do ta ketë të nevojshme ta ndërpresë aktivitetin e saj në Shqipëri për të ardhmen e parashikueshme, të paktën për 12 muajt e ardhëm prej datës së raportimit.

3. Përmbledhje e politikave kontabël

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare dhe janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme nga Grupi.

a) Kombinimi i biznesit dhe emri i mirë

Kombinimet e biznesit kontabilizohen duke përdorur metodën e blerjes në datën e blerjes, Kostoja e blerjes matet si një përbërje e vlerës së transferuar, e cila matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes, dhe çdo shumë të ndonjë interesi jo-kontrollues të njësisë së blerë. Për çdo kombinim biznesi, Grupi zgjedhë nëse do të masë interesin jo-kontrollues të njësisë së blerë me vlerë të drejtë ose me vlerën proporcionale të aktiveve te identifikueshme neto. Kostot e lidhura me blerjen regjistrohen si shpenzim i ndodhur dhe përfshihen në shpenzimet administrative.

Kur Grupi blen një biznes, ai vlerëson aktivet dhe detyrimet financiare për klasifikim të përshtatshëm dhe paraqitje në lidhje me termat kontraktualë, rrethanat ekonomike dhe kushtet përkatëse në datën e blerjes.

Çdo aktiv i mundshëm për tu transferuar nga blerësi do të njihet me vlerën e drejtë në datën e blerjes.

Emri i mirë matet fillimisht me kosto (duke qenë shuma e mbledhur e tejkalimit të konsideratës së transferuar dhe shumës së njohur si interes jo-kontrollues) dhe ndonjë interes i mëparshëm i mbajtur mbi aktivet neto të identifikueshme dhe detyrimet e supozuara. Nëse vlera e drejtë e aktiveve neto të blera është më e madhe se shuma e agreguar e konsideratës së transferuar, atëherë fitimi njihet në të ardhura dhe shpenzime.

Pas njohjes fillestare, emri i mirë matet me kosto minus çdo humbje të akumuluar nga zhvlerësimi.

Kur emri i mirë është alokuar në një Njësi Gjeneruese të Parasë dhe pjesë e atij aktiviteti brenda njësisë është shitur, emri i mirë lidhur me aktivitetin e shitur përfshihet në vlerën e mbetur të aktivitetit kur përcaktohet fitimi apo humbja nga shitja. Emri i mirë i shitur në këto rrethana matet bazuar në vlerat relative të aktivitetit të shitur dhe pjesës së Njësisë së Gjenerimit të Parasë së mbajtur.

b) Investimi në filiale dhe sipërmarrjet e përbashkëta

Filialet janë subjekte mbi të cilat grupi ka influencë domethënëse. Influencë domethënëse është fuqia për të marrë pjesë në vendimet për politikat financiare dhe operative të të investuarit, por nuk është kontroll ose kontroll i përbashkët i këtyre politikave.

Një sipërmarrje e përbashkët është një marrëveshje e përbashkët ku palët që kanë kontroll të përbashkët në marrëveshje, kanë të drejta në aktivet neto të marrëveshjes. Kontroll i përbashkët është një ndarje kontraktuale e kontrollit të një marrëveshjeje, e cila ekziston vetëm kur vendimet për aktivitetet relevante kërkojnë konsensus unanim të palëve që ndajnë kontrollin.

Vlerësimet e bëra në përcaktimin e influencës domethënëse ose kontrollit të përbashkët janë të ngjashme me ato vlerësime që janë të nevojshme për të përcaktuar kontrollin ndaj filialeve.

Investimet e Grupit në filiale dhe sipërmarrje të përbashkëta kontabilizohen duke përdorur metodën e kapitalit. Sipas metodës së kapitalit neto, investimi në një filial apo në një sipërmarrje të përbashkët njihet fillimisht me kosto. Emri i mirë në lidhje me një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët përfshihet në vlerën kontabël të investimit. Amortizimi i emrit të mirë nuk lejohet. Vlera mbartëse e investimit rregullohet për të njohur ndryshimet në pjesën e Grupit në aktivet neto të filialeve apo sipërmarrjeve të përbashkëta duke filluar nga data e blerjes. Emri i Mirë që lidhet me filialet apo me sipërmarrjet e përbashkëta është i përfshirë në shumën mbartësve të investimit dhe nuk testohet për zhvlerësim i vetëm. Çdo blerje shtesë e aksioneve në pjesëmarrje, që mbetet një pjesëmarrje, llogaritet nëpërmjet metodës se akumulimit të kostos, d.m.th. çmimi i blerjes i paguar për interesin shtesë i shtohet vlerës kontabël ekzistuese të pjesëmarrjes dhe interesi ekzistues në pjesëmarrje nuk llogaritet përsëri.

Pasqyra e fitimit dhe humbjes përfaqëson pjesën e fitimit ose humbjes së Grupit nga aktivitetet e pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët. Çdo ndryshim në Pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse të të investuarit prezantohet si pjesë e pasqyrës së të ardhurave përmbledhëse të Grupit.

Për më tepër, nëse ka pasur ndonjë ndryshim i regjistruar direkt në kapitalin e pjesëmarrjes ose të sipërmarrjes së përbashkët, Grupi regjistron pjesën e tij të ndryshimit në pasqyrën e lëvizjeve të kapitalit, kur është e aplikueshme. Fitimet ose humbjet e parealizuara, të cilat rezultojnë nga transaksionet mes Grupit dhe pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët eliminohen në masën e interesit në pjesëmarrje ose sipërmarrjen e përbashkët. Pjesa agregate e Grupit në fitimin dhe humbjen e një pjesëmarrje apo sipërmarrje të përbashkët paraqitet në pasqyrën e fitim/humbjes jashtë të ardhurave operative dhe përfaqëson fitimin ose humbjen pas tatimit dhe interesin jo-kontrollues në filialet pjesëmarrjes apo në sipërmarrjet e përbashkëta.

Pasqyrat financiare të pjesëmarrjes ose të sipërmarrjes së përbashkët përgatiten për të njëjtën periudhë raportimi si Grupi. Kur është e nevojshme, bëhen rregullime për të vendosur politikat kontabël në të njëjtën linjë me ato të Grupit.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

b) Investim në filiale dhe sipërmarrjet e përbashkëta (vazhdim)

Pas aplikimit të metodës së kapitalit, Grupi vendos nëse është e nevojshme të njohë një zhvlerësim të investimit në pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët. Në çdo datë raportimi, Grupi përcakton nëse ka ndonjë të dhënë objektive për zhvlerësimin e investimit në pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët.

Nëse një e dhënë e tillë ekziston, Grupi llogarit shumën e zhvlerësimit të pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët si ndryshimin midis shumës së rikuperueshme dhe vlerës kontabël, dhe më pas njeh humbjen si "Pjesa e fitimit në një pjesëmarrje dhe në sipërmarrje të përbashkët" në pasqyrën e fitimit dhe humbjes.

Me humbjen e influencës zotëruese mbi një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët, Grupi mat dhe njeh ndonjë investim të mbajtur me vlerën e drejtë. Çdo diferencë mes vlerës kontabël të pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët pas humbjes së influencës zotëruese ose kontrollit së përbashkët dhe vlerës së drejtë të investimit të mbajtur dhe të hyrjeve nga shitja, njihet në fitim /humbje.

c) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj këmbehen në monedhën funksionale të Grupit sipas kursit të këmbimit në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të regjistruara në monedha të huaja në datën e raportimit, këmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës së raportimit. Fitimi ose humbja që vjen nga këmbimet valutore të aktiveve monetare, është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të vitit, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë vitit, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të këmbyer me kursin e këmbimit në fund të vitit.

Aktivet dhe detyrimet jo-monetare të regjistruara në monedhë të huaj që maten me vlerën e drejtë, rikëmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën kur është caktuar vlera e drejtë. Zërat jo-monetare të regjistruara në monedhë të huaj që maten me kosto historike, këmbehen me kursin e këmbimit në datën kur kryhet transaksioni.

d) Klasifikimi i kontratave të sigurimit dhe investimeve

Kontratat nën të cilat Grupi pranon të marrë një rrezik të rëndësishëm nga një palë tjetër (policë-mbajtësi) duke rënë dakord të kompensojë policë-mbajtësin për një ngjarje të caktuar të pasigurtë (ngjarja siguruese) e cila ka efekte negative për policë-mbajtësin, janë klasifikuar si kontrata sigurimi. Rreziku i sigurimit është një rrezik ndryshe nga rreziku financiar. Rreziku financiar është rreziku i ndryshimeve të mundshme të ardhshme në një ose në disa norma interesi specifike, çmimet e letrave me vlerë, kursi i këmbimit, indekset e çmimeve ose të normave, normat e kreditimit apo indekset e kreditimit ose variabla të tjerë, të siguruar në rastin e variablave jo-financiarë kur variabli nuk është specifik për një palë në kontratë. Kontratat e sigurimit mund të transferojnë një pjesë të rrezikut financiar.

e) Njohja dhe matja e kontratave

Primet

Primet për sigurimin e jetës-afat shkurtër

Primet e shkruara bruto përfshijnë detyrimet për shumat gjatë vitit financiar në përputhje me sigurimin direkt, pavarësisht nëse keto shuma mund të lidhen pjesërisht ose plotësisht me periudhat e mëvonshme kontabël. Primet paraqiten bruto nga komisionet e pagueshme ndaj ndërmjetësve dhe paraqiten neto nga taksat e pagueshme mbi to. Pjesa e fituar e primeve njihet si e ardhur. Primet fitohen që nga momenti i lidhjes me rrezikun përgjatë gjithë periudhës së mbuluar në bazë të modelit të rrezikut të marrë përsipër.

Primet e sigurimit të jetës – afatgjatë

Për kontratat e sigurimit të huamarrësve të Bankave të nivelit të dytë në Shqipëri dhe që kanë një maturim më të madh se një vit, për mbulimin e huas gjatë periudhës së ripagimit, Grupi e njeh primin e tij vjetor të shkruar kur lëshon kontratën e tij të sigurimit. Pjesa e mbetur e kontratës afatgjatë të sigurimit, e cila nuk njihet në periudhën raportuese, paraqitet si një angazhim i ardhshëm i Grupit.

Primet e risigurimit

Primet e risigurimit të jashtëm njihen si një shpenzim në përputhje me modelin e shërbimit të risigurimit. Nëse një politikë e sigurimit anulohet, primi i mbetur për t'u paguar ndryshohet në të ardhurat nga primi. Lëvizja e detyrimeve të sigurimit njihet si e ardhur neto e pjesës së risiguruesve, nëse ka.

Të ardhurat nga investimet

Të ardhurat nga investimet paraqiten bruto. Interesi për depozitat me afat dhe letrat me vlerë të investimit grumbullohet në bazë të fitimeve të akumuluara proporcionale.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

e) Njohja dhe matja e kontratave (vazhdim)

Rezerva për primin e pafituar

Primet e pafituara janë llogaritur në përputhje me pagesat individuale të rinovueshme të biznesit. Ato paraqesin atë pjesë të primeve të shkruara bruto e cila lidhet me mbulimin e sigurimit nga polica e lëshuar nga Grupi, e cila zgjatet në periudhat e ardhshme mbi datën e raportimit.

Shpenzimet e shtyra të marrjes në sigurim

Shpenzimet e shtyra të marrjes në sigurim janë shumat e kostove të blerjes të cilat zbriten kur llogaritet rezerva për primin e pafituar. Ato janë përcaktuar si pjesë e kostove të blerjes, llogaritur si përqindje e planit teknik të sigurimit dhe lidhen me periudha midis fundit të periudhës raportuese dhe datës së përfundimit të kontratës së sigurimit. Kostot aktuale të blerjes njihen plotësisht si shpenzim në periudhën aktuale.

Dëmet

Dëmet për sigurimin e jetës

Dëmet e lindura përbëhen nga pagesat e bëra gjatë vitit financiar së bashku me ndryshimin në provigjion për dëmet e ndodhura te ekspozuara gjatë vitit. Dëmet bruto të paguara përfshijë të gjithë shpenzimet e bëra për këto dëme, të cilat llogariten duke përdorur metodat e trekëndëshit.

Provigjionet për dëmet

Provigjionet për dëmet janë shumat e të gjitha dëmeve që kanë lindur gjatë periudhës financiare aktuale dhe të mëparshme, të cilat nuk janë paguar në përfundim të vitit fiskal. Provigjioni përfshin dëmet e ndodhura por të paraportuara, llogaritur si përqindje mbi dëmet e ndodhura por jo të shlyera, duke u bazuar në treg dhe historinë dëmeve të periudhave të mëparshme të grupit.

Biznesi afatgjatë (Rezerva të tjera)

Rezervat e biznesit afatgjatë lidhen me produktin e Jetës me Kursim dhe matet si shuma e plotë e fondit të akumuluar në datën e raportimit.

Risigurimi

Grupi çedon risigurimin në rrjedhën normale të biznesit me qëllim që të zvogëlojë humbjen neto nëpërmjet diversifikimit të rrezikut. Marrëveshjet e risigurimit nuk i heqin Grupit detyrimet ndaj policëmbajtësve. Primet e ceduara dhe përfitimet e rimbursimit paraqiten në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse dhe pasqyrën e pozicionit financiar me baza bruto. Kontratat të cilat kërkojnë një transferim të rrezikut të sigurimit kontabilizohen si sigurim. Shumat e rigjeneruara nga këto kontrata njihen në të njëjtin vit me dëmin përkatës. Aktivet e risiguruara përfshijnë balanca detyrimi nga shoqëria risiguruese për detyrimet e primeve të ceduara.

Shumat e rikuperueshme nga risiguruesit llogariten në mënyrë të vazhdueshme me provigjionin e dëmeve ose me dëmet e vendosura të lidhura me policën e risiguruar. Shumat e rikuperueshme nën kontratat e risigurimit llogariten për zhvlerësim në çdo datë. Këto aktive zhvlerësohen nëse ka të dhëna objektive, si pasojë e një ngjarje që ka lindur pas njohjes fillestare, për të cilat Grupi mund të mos i rimarrë të gjitha shumat që i detyrohen dhe ngjarja ka një impakt të matshëm në mënyrë të besueshme për shumat të cilat Grupi do të marrë nga risiguruesi.

Testi i mjaftueshmërisë së rezervës

Në çdo datë raportimi Grupi kryen teste për të siguruar mjaftueshmërinë e rezervave të dëmeve. Testet e para që kryhen janë Analiza e Raportit të Dëmeve dhe Analiza e Zhvillimit të provigjionit të dëmeve. Analiza e raportit të dëmeve kryhet çdo vit individualisht për të gjitha produktet kryesore të biznesit nga Grupi. Llogaritja bëhet vetëm mbi dëmet, si dhe mbi dëmet duke përfshirë kostot e blerjes dhe ndonjë kosto tjetër të jashtme si kostoja e mirëmbajtjes. Për të kryer këtë analize, Grupi merr parasysh parashikimet aktuale për daljet e flukseve të parave. Grupi nuk i skonton këto flukse parash sepse shumica e dëmeve priten të shlyhen brenda vitit.

Gjithashtu, Grupi kryen edhe Analizën e Zhvillimit të provigjioneve të dëmeve për të vlerësuar metodologjinë e saj të përcaktimit të rezervave. Kjo analize kryhet në mënyrë të veçantë, por dhe të kombinuar për RBNS (të raportuara, por ende të pambyllura) dhe IBNR (të ndodhura por të paraportuara). Nëse analiza nxjerr në pah mospërputhje të mëdha, Grupi kryen rregullime në metodologjinë e përdorur. Nëse identifikohet një mungesë ajo shënohet menjëherë në fitim ose humbje duke krijuar një provigjion për rrezikun e paskaduar nga humbjet që dalin nga testi i mjaftueshmërisë së rezervës.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

f) Të ardhura nga investimet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat e investimeve njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave në bazë të metodës së interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skonton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së aktivit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme një periudhë më e shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të aktivit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit vendoset në momentin fillestar të njohjes së aktivit, ose detyrimit financiar dhe nuk ndryshohet në periudhat e mëtejshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra, kostot e transaksionit, zbritjeve apo primeve të cilat janë pjesë integrale e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit janë kosto shtesë të lidhura në mënyrë direkte me blerjen, emetimin ose çregjistrimin e aktivit ose detyrimit financiar. Të ardhurat nga investimet të paraqitura në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave ose humbjes pasqyrojnë interesin e aktiveve financiare të investuara të Grupit.

g) Instrumentat financiarë

(i) Njohja

Grupi fillimisht njeh kreditë dhe depozitat në datën kur lindin të drejtat dhe detyrimet përkatëse. Të gjitha detyrimet dhe aktivet e tjera financiare njihen në datën e transaksionit sipas së cilit Grupi bëhet palë e detyrimeve kontraktore të instrumentit.

(ii) Klasifikimi

Shiko politikat kontabël 3 (g) dhe (h).

(iii) Ç'regjistrimi

Grupi ç'regjistron një aktiv financiar nëse I mbarojnë të drejtat kontraktuale mbi flukset e ardhshme të parasë, ose transferon të drejtat për të marrë flukset kontraktuale të parasë nga aktivet financiare në transaksione në të cilat i gjithë rreziku dhe përfitimet nga aktivet financiare është transferuar. Çdo interes nga aktivi financiar i transferuar që është krijuar ose mbajtur nga Grupi njihet si aktiv ose detyrim i veçantë. Grupi ç'regjistron një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale shuhen, anullohen ose maturohen.

(iv) Netimi

Aktivet dhe detyrimet financiare mund të netohen dhe tepricat neto të paraqiten në bilanc vetëm kur Grupi ka të drejta ligjore për të netuar shumat dhe ka qëllim të arkëtojë ose të mbylli aktivin apo detyrimin neto në të njëjtën kohë. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten të netuara kur lejohet nga standardet e kontabilitetit, ose për fitime dhe humbje që lindin nga transaksione me natyrë të njëjtë si në aktivitetin tregtar të Grupit.

(v) Matja me kosto të amortizuar

Kostoja e amortizuar e një aktivi financiar është vlera me të cilën aktivi financiar ose detyrimi financiar është matur në njohjen fillestare, duke zbritur këstet e paguara, plus ose minus amortizimin kumulativ që rezulton nga përdorimi i metodës së interesit efektiv duke marrë parasysh diferencat midis vlerës së njohur në fillim dhe vlerës në maturim si dhe humbjet nga rënia në vlerë.

(vi) Matja me vlerë të drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare është bazuar në çmimet e publikuara të tregut dhe treguesve të instrumentave financiare në tregjet aktive. Për të gjitha instrumentat financiare të tjerë, vlera e drejtë është përcaktuar duke përdorur teknika vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë teknika të tilla si vlera reale neto, metoda e aktualizimit të flukseve, krahasimi me instrumenta të tjerë të ngjashëm për të cilat çmimet përcaktohen në tregje aktive, si dhe modele të tjera vlerësimi.

(vii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë

Në datën e përgatitjes së pasqyrave financiare Grupi vlerëson nëse ka të dhëna objektive për rënien në vlerë të aktiveve financiare. Aktivet financiare pësojnë rënie në vlerë kur të dhëna objektive tregon se një ngjarje me pasojë humbje ka ndodhur pas vlerësimit të mëparshëm të aktivit, si dhe kjo ngjarje ndikon në flukset e mjeteve monetare të vlerësueshme në mënyrë të besueshme. Grupi merr në konsideratë të dhënat për rënien në vlerë të aktiveve financiare individualisht dhe në grup. Të gjitha aktivet individualisht të rëndësishme vlerësohen për rënie në vlerë në mënyrë specifike dhe individuale. Të gjitha aktivet që nuk konsiderohen individualisht të rëndësishme grupohen dhe vlerësohen për çdo rënie ne vlerë që ka ndodhur po nuk është identifikuar ende. Të gjitha aktivet që nuk konsiderohen të jenë individualisht të rëndësishëm grupohen dhe vlerësohen duke grupuar aktivet financiare me karakteristika të njëjta risku (të mbajtura me kosto të amortizuar) për rënie në vlerë.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

g) Instrumentat financiarë (vazhdim)

Si e dhënë objektive për rënie në vlerë të aktiveve në pasqyrat financiare mund të përmendet mosshlyerja në kohë apo shkelja e termave nga një debitor, ristrukturimi i një kredie/paradhënie të dhënë nga Grupi me terma të cilat në kushte të tjera nuk do të ishin konsideruar, tregues për falimentimin e mundshëm të një debitori ose të dhëna të tjera të observueshme lidhur me një grup aktivesh si ndryshimi në përkeqësim në statusin e arkëtueshmërisë së një debitori ose kreditori, apo kushte ekonomike që lidhen me përkeqësimin e grupit.

h) Mjete monetare dhe ekuivalentë me to

Mjetet monetare dhe ekuivalentë me to përfshijnë balancat e gjendjes në arkë, mjetet monetare të depozituara në banka të nivelit të dytë dhe investime afatshkurtra me likuiditet të lartë dhe me maturitet deri në tre muaj ose më pak që nga momenti i blerjes, të cilat nuk mbartin risqe të larta për ndryshime në vlerë. Për qëllime të pasqyrës se konsoliduar të fluksit të parasë së Grupit, mjetet monetare dhe ekuivalentë me to përbëhen nga para në dorë dhe depozita afatshkurtra që janë, siç përkufizohet më lartë, neto nga çdo shumë e kufizuar e mjeteve monetare.

i) Depozitat me afat

Depozitat me afat paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar me shumën e principalit të tyre dhe klasifikohen ato depozita me maturitetit fillestar më të madh se tre muaj. Interesi llogaritet në bazë të metodës së interesit efektiv, dhe interesi i arkëtueshëm pasqyrohet në depozitat me afat me bankat.

j) Letrat me vlerë

Letrat me vlerë janë investime borxhi të cilat Grupi ka për qëllim dhe aftësi t'i mbajë deri në maturim dhe që janë klasifikuar si aktive të mbajtura deri në maturim. Investimet të cilat kanë pagesa fikse ose të përcaktuara dhe të cilat synohen të mbahen deri në maturim si rrjedhim maten me kosto të amortizuar, minus provigjionin për rënien në vlerë. Kostoja e amortizimit llogaritet duke marrë në konsideratë ndonjë skontim ose prim në blerje. Primet dhe skontimet në investimet e projektuara si të mbajtura deri në maturim amortizohen sistematikisht gjatë maturitetit duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe regjistrohen si të ardhura nga interesi.

k) Ndërtesa dhe pajisje

(i) Njohja dhe matja

Zërat e ndërtesës dhe pajisjeve (ose aktivet e qëndrueshme të trupëzuara) maten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzime të cilat lidhen direkt me koston e blerjes së aktiveve. Kostoja e aktiveve të ndërtuara vetë përfshin koston e materialeve dhe punën direkte, çdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivit në punë, dhe kostot e rregullimit të vendit në të cilin ato do të vendosen. Blerja e programeve kompjuterike të cilat janë pjesë integrale e funksionimit të pajisjes kapitalizohet si pjesë e pajisjes. Kur pjesë të një zëri të ndërtesës ose pajisjeve kanë jetëgjatësi të ndryshme ato kontabilizohen si zëra të ndarë (përbërësit kryesor) të ndërtesës dhe pajisjeve.

(ii) Kostot e mëvonshme

Në vlerën e mbartur të një njësie të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara Grupi njeh kostot e zëvendësimit të një pjese të kësaj njësie kur ka ndodhur kjo kosto, në qoftë se është e mundur që përfitimet e ardhshme ekonomike të trupëzuara tek njësia t'i shkojnë Grupit dhe kostoja e njësisë të mund të matet me besueshmëri. Të gjitha kostot e tjera njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si një shpenzim në momentin që ndodh.

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në fitim dhe humbje me metodën e vlerës së mbetur mbi jetëgjatësinë e llogaritur të aktiveve. Aktive me qira financiare amortizohen me vlerën më të vogël të afatit të qerasë financiare dhe jetës së përdorimit. Veprat e artit nuk amortizohen.

Normat e vlerësuara të zhvlerësimit janë si më poshtë:

Ndërtesa (Kioska)	5%
Mobilje dhe pajisje zyrash	20%
Kompjutera	25%
Instalime dhe pajisje	20%
Mjete transporti	20%
Përmirësime në ambientet e marra me qira	Sipas termave të kontratës së qirasë

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

l) Aktivet jo-materiale

Aktivet jo-materiale të blera veçmas maten me koston e njohjes fillestare. Kostoja e aktiveve jo-materiale të blera në një kombinim biznesi është vlera e tyre e drejtë në datën e blerjes. Pas njohjes fillestare, aktivet jo-materiale mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluara nga zhvlerësimi. Shpenzimet e mëpasshme për aktivet jo-materiale kapitalizohen vetëm nëse rrisin të ardhurat e ardhshme të përfshira në aktivin specifik me të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen si shpenzim kur ndodhin.

Amortizimi njihet në fitim ose humbje duke përdorur metodën e vlerës së mbetur. Norma e amortizimit vjetor është 25%. Jetëgjatësia e aktiveve jo-materiale vlerësohet si e kufizuar ose e pakufizuar. Aktive jo-materiale të krijuara nga Grupi, duke përjashtuar kostot e zhvillimit të kapitalizuara, nuk kapitalizohen dhe shpenzimet e lidhura me to paraqiten në fitim ose humbje të periudhës në te cilën ndodhin.

m) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Grupit, përveç aktiveve me tatime të shtyra, shqyrtohet në çdo datë bilanci për të përcaktuar nëse ekziston ndonjë tregues për rënie në vlerë të aktivit. Në qoftë se ekziston ndonjë tregues i tillë, vlera kontabël vlerësohet.

Një humbje nga rënia në vlerë njihet kurdoherë që vlera e mbartur e një aktivi ose njësia e tij e gjenerimit të parasë tejkalon shumën e tij të rikuperueshme. Njësi para-gjeneruese është njësia më e vogël e identifikueshme e grupimit të aktiveve që gjeneron flukse monetare të pavarura nga aktive dhe grupe të tjera. Humbja nga rënia në vlerë njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Vlera e rikuperueshme e një mjeti ose një njësie para-gjeneruese është vlera më e lartë midis vlerës së përdorimit dhe vlerës reale pasi janë zbritur kostot e shitjes. Në përafrimin e vlerës në përdorim, flukset e pritshme për t'u arkëtuar aktualizohen duke përdorur një normë të rregulluar për efektin e taksës që reflekton vlerësime të krahasueshme me tregun të vlerës në kohë të parasë si dhe rreziqeve që lidhen me aktivin.

Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në periudhat e mëparshme janë vlerësuar në çdo datë raportimi për ndonjë tregues që humbja është zvogëluar apo nuk ekziston më. Një humbje nga zhvlerësimi është i kundërt, nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme. Një humbje nga zhvlerësimi shfuqizohet vetëm në masën që vlera e mbartur kontabël e aktivit nuk tejkalon vlerën kontabël që do të ishte vendosur, neto nga amortizimi, në qoftë se nuk do të ishte njohur asnjë humbje nga zhvlerësimi.

n) Llogaritë e arkëtueshme

Llogaritë e arkëtueshme të sigurimit dhe të tjera llogari të arkëtueshme paraqiten fillimisht me vlerën e drejtë, dhe më vonë në koston e amortizuar minus humbjet nga provigjionet. Llogaritë e arkëtueshme të sigurimit vlerësohen për zhvlerësim në çdo datë raportimi.

o) Kapitali aksionar

Kapitali aksionar njihet në vlerë nominale.

p) Njohja e të ardhurave

Politikat kontabël për njohjen e të ardhurave nga kontratat e sigurimit janë paraqitur në notën 3.f.

q) Shpenzimet

Shpenzimet për qiratë operative

Pagesat për qiratë operative njihen në fitim ose humbje në bazë lineare mbi termat e pagesave të qerasë. Qiratë e marra njihen si pjesë integrale e totalit të shpenzimeve për qiratë.

r) Shpenzimet e marrjes në sigurim

Shpenzimet e marrjes në sigurim përcaktohen si kosto që rrjedhin nga blerja e kontratave të reja të sigurimit, duke përfshirë edhe kostot direkte, të tilla si komisionet e blerjes dhe kostot e krijimit të dokumentit të sigurimit dhe pjesën e shpenzimeve administrative që lidhen me procesin e propozimit dhe emetimit të policave. Shpenzimet e marrjes në sigurim njihen si shpenzime në momentin kur ndodhin.

s) Përfitimet e punonjësve

(i) Kontributet shoqërore të detyrueshme

Grupi paguan kontributet e detyrueshme për sigurimet shoqërore që i sigurojnë punonjësve përfitime pensioni kur këta të fundit dalin në pension. Autoritetet respektive të sigurimeve shoqërore të çdo juridiksioni legal kanë përgjegjësinë të sigurojnë kufirin e minimumit legal të pagesës për pension nën skemën e planit të pensionit me kontribute të përcaktuara. Kontributet e Grupit për planin e përfitimit të pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në momentin që ato ndodhin.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

s) Përfitimet e punonjësve (vazhdim)

(ii) Leja vjetore e paguar

Grupi njeh si detyrim shumën e pa skontuar të kostove të parashikuara në lidhje me lejen vjetore që pritet të paguhet në shkëmbim të shërbimeve të punonjësve për periudhën e përfunduar.

t) Qiratë

Qiratë në lidhje me të cilat Grupi merr përsipër të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë janë klasifikuar si qira financiare. Pas njohjes fillestare, aktivi i dhënë me qira është matur në një shumë të barabartë me vlerën më të ulët të vlerës së drejtë dhe vlerën aktuale të pagesave minimale të qirasë. Pas njohjes fillestare, aktivi kontabilizohet në përputhje me politikën kontabël të zbatueshme për atë aktiv.

Pagesat minimale të qirasë të bëra sipas qirasë financiare ndahen ndërmjet shpenzimeve financiare dhe zvogëlimit të detyrimit të papaguar. Shpenzimet e financimit ndahen për secilën periudhë gjatë afatit të qirasë në mënyrë që të prodhojë një normë periodike konstante të interesit në balancën e mbetur të detyrimit.

Qiratë në të cilat një pjesë e konsiderueshme e rreziqeve dhe përfitimeve të pronësisë mbahen nga qiradhënësi klasifikohen si qira operative. Pagesat e bëra sipas qirasë operative janë ngarkuar në fitim dhe humbje në bazë të linjës së drejtë gjatë periudhës së qirasë.

Grupi si qiramarrës

Qiraja ne datën e fillimit klasifikohet si qira financiare ose qira operative. Një qira që transferon në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe shpërblimet që lidhen me pronësinë, te Grupi klasifikohet si qira financiare.

Qiraja financiare kapitalizohet në momentin e fillimit të qirasë me vlerën e drejtë të aktivit të marrë me qira, ose nëse është më e ulët, me vlerën aktuale të pagesave minimale të qirasë. Pagesat e qirasë janë të ndara mes detyrimeve financiare dhe zvogëlimit të detyrimit të qirasë në mënyrë që të arrihet një normë konstante interesi për vlerën e mbetur të detyrimit. Detyrimet financiare njihen në kostot financiare në pasqyrën e fitim/humbjes.

Një aktiv i marrë me qira amortizohet gjatë jetëgjatësisë së aktivit. Megjithatë, nëse ka një pasiguri të arsyeshme se Grupi nuk do të marrë pronësinë e aktivit në fund të periudhës së qirasë, aktivi amortizohet me më të voglën mes jetëgjatësisë dhe termave të qirasë. Qiraja operative është ndryshe nga qiraja financiare. Pagesat e qirasë operative njihen si shpenzim operativ në pasqyrën e fitim/humbjes në mënyrë lineare gjatë periudhës së qirasë.

u) Tatimi

Shpenzimi i tatimit mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe atë të shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve me përjashtim të pjesës që lidhet me zëra të njohur në mënyrë direkte në kapital ose në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse.

Tatimi aktual është tatimi i pritshëm i pagueshëm mbi fitimin e tatueshëm të vitit, duke përdorur normat e tatimit në datën e raportimit. Tatimi mbi fitimin llogaritet duke rregulluar fitimin statutor përpara taksave për disa zëra të të ardhurave dhe shpenzimeve siç kërkohet nga Ligji Shqiptar.

Tatimi i shtyrë njihet për sa i përket ndryshimeve të përkohshme ndërmjet vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllim raportimi financiar dhe vlerave të përdorura për qëllim tatimor. Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimit që pritet të aplikohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato kthehen mbrapsht, bazuar në ligjet që janë në fuqi ose pranë miratimit në datën e raportimit.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit të mund të përdoret. Tatimi i shtyrë rishikohet çdo datë raportimi dhe zvogëlohet deri në masën sa nuk ka më mundësi që përfitimi nga tatimi mund të realizohet.

v) Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese

a. **Standardet e reja dhe interpretimet të cilat nuk janë adoptuar akoma**

Standardet dhe interpretimet që janë lëshuar, por ende nuk janë efektive, deri në datën e lëshimit së pasqyrave financiare të Grupit janë dhënë më poshtë. Grupi synon të miratojë këto standarde, nëse është e aplikueshme, kur ato te hyjnë në fuqi. Standardet dhe ndryshimet që nuk janë të aplikueshme për Grupin nuk janë të diskutuara

SNRF 9 Instrumentat Financiarë

Në korrik 2014, BSNK publikoi versionin përfundimtar të SNRF 9 Instrumentet Financiare që zëvendëson SNK 39 Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja dhe të gjitha versionet e mëparshme të SNRF 9. SNRF 9 bashkon të tre aspektet e kontabilitetit për projektin e instrumenteve financiare: klasifikimin dhe matjen, dëmtimin dhe kontabilitetin mbrojtës.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

v) Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese (vazhdim)

a. Standardet e reja dhe interpretimet të cilat nuk janë adoptuar akoma (vazhdim)

SNRF 9 është në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2018, me aplikim të hershëm të lejuar. Përveç për kontabilitetin mbrojtës, zbatimi retrospektiv kërkohet, por sigurimi i informacionit krahasues nuk është i detyrueshëm. Për kontabilitetin mbrojtës, kërkesat janë aplikuar në përgjithësi në mënyrë prospektive, me disa përjashtime të kufizuara. Ashtu sikurse detajohet edhe tek shënimi më poshtë, Grupi do shtyjë aplikimin e këtij standardi deri me 1 janar 2021, kur aplikohet dhe SNRF 17.

(a) Klasifikimi dhe Matja

Grupi nuk pret ndikim të rëndësishëm në bilancin apo kapitalin e saj, nga zbatimi i kërkesave të SNRF 9 për klasifikimin dhe matjen. Ajo pret që të vazhdojë të përdorë vlerën e drejtë në matjen e të gjitha pasurive financiare të cilat aktualisht mbahen me vlerën e drejtë. Të arkëtueshmet mbahen për të mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe pritet të japin rritje të flukseve të mjeteve monetare që përfaqësojnë vetëm pagesa të principalit dhe/apo të interesit. Kështu, Grupi pret që këto do të vazhdojnë të maten me koston e amortizuar në bazë të SNRF 9. Megjithatë, Grupi do të analizojë karakteristikat e flukseve monetare të këtyre instrumenteve në mënyrë më të detajuar para se të vijë në përfundimin se të gjitha këto instrumente kanë përmbushur kriteret për matjen kostos së amortizuar sipas SNRF 9, duke marrë parasysh edhe hyrjen në fuqi të standardit të ri të kontratave të sigurimit.

(b) Zhvlerësimi

SNRF 9 kërkon që Grupi të regjistrojë humbjet e pritshme të letrave me vlerë, kredive dhe të arkëtueshmeve tjera, mbi një bazë 12-mujore ose gjatë tërë ekzistencës së saj. Grupi do të duhet të bëjë një analizë më të detajuar e cila merr në konsideratë të gjitha informatat e arsyeshme dhe të mbështetura, duke përfshirë elementet largpamëse për të përcaktuar shkallën e ndikimit, për të vlerësuar ndikimin e plotë të standardit të ri.

(c) Kontabiliteti mbrojtës

Grupi nuk pret ndonjë ndikim të rëndësishëm si rezultat i aplikimit të SNRF 9.

SNRF 4 Kontratat e sigurimit – Aplikimi i SNRF 9 Instrumentat Financiarë me SNRF 4

Amendimet e SNRF 4-ës hyjnë në fuqi për periudhat raportuese që fillojnë prej datës 1 janar 2018. Amendimet adresojnë shqetësimet që lidhen me implementimin e standardit te ri mbi instrumentat financiare, SNRF 9-ën, përpara implementimit të standardit të ri për kontratat e sigurimit që Bordi është duke shqyrtuar dhe që do të zëvendësojë SNRF 4-ën. Këto amendime paraqesin dy opsione për Grupin që lëshojnë kontrata sigurimi klientëve: përjashtim të përkohshëm nga aplikimi i SNRF 9-ës dhe metodën e mbivendosjes.

Përjashtim i përkohshëm i SNRF 9

Shoqëritë të cilat kanë predominancë në aktivitetin e tyre të sigurimit, kanë mundësinë të zgjedhin moszbatimin e SNRF 9-ës. Ky përjashtim i lejon këto shoqëri të vazhdojnë aplikimin e SNK 39-ës Instrumentat financiare: Njohja dhe Matja, ndërkohë që shtyjnë aplikimin e SNRF 9-ës deri në, të paktën, 1 janar 2021. Predominanca do duhet të vlerësohet përpara datës së implementimit të SNRF 9-ës. Rivlerësimi i predominancës në periudha të mëpasshme mund të kryhet vetëm në raste të rralla. Grupi që do aplikojnë përjashtimin e përkohshëm do duhet të japin shënime shpjeguese të tjera në pasqyrat e tyre financiare.

Metoda e mbivendosjes

Metoda e mbivendosjes është një mundësi për shoqëritë që do adoptojnë SNRF 9 dhe lëshojnë kontrata sigurimi, të sistemojnë pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për aktive financiare të lejueshme; të cilat efektivisht rezultojnë me aplikim të SNK 39-ës. Ky sistemim eliminon luhatjen në veprimet kontabël që lindin prej aplikimit të SNRF 9-ës përpara aplikimit të standardit të ri të kontratave të sigurimit. Sipas kësaj metode, një shoqëri lejohet të riklasifikojë vlerat ndërmjet zërave të të ardhurave dhe shpenzimeve dhe atyre të të ardhurave gjithëpërfshirëse për aktivet financiare të lejueshme. Grupi duhet të paraqesë si zë të veçantë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve vlerën që vjen nga aplikimi i metodës së mbivendosjes, ashtu si dhe një zë të veçantë në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse për të njëjtin sistemim.

Tranzicioni

Përjashtimi i përkohshëm aplikohet fillimisht për periudhat raportuese që nisin prej datës 1 janar 2018. Një shoqëri mund të zgjedhë të aplikojë metodën e mbivendosjes atëherë kur do aplikojë SNRF 9-ën për herë të parë, duke e aplikuar këtë metodë në mënyrë retrospektive për aktivet financiare të përcaktuara. Grupi riparaqet informacionin financiar krahasues duke përdorur metodën e mbivendosjes vetëm në rast se Grupi do te riparaqesë informacionin financiar krahasues kur ajo të aplikoje SNRF 9-ën.

3. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

v) Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese (vazhdim)

a. Standardet e reja dhe interpretimet të cilat nuk janë adoptuar akoma (vazhdim)

Impakti

Në zbatim të kërkesave të amendimeve të standardit SNRF 4, Grupi ka bërë vlerësimin e kushtit të predominancës më 31 dhjetor 2016, e cila kërkon që përqindja e detyrimeve që lidhen me aktivitetin sigurues të jetë mbi 90% të totalit të detyrimeve të Shoqërisë, ose mbi 80% të tyre me kusht që Grupi të mos marrë përsipër angazhime të tjera të rëndësishme që nuk lidhen me aktivitetin sigurues. Bazuar në vlerësimin e kryer nga Grupi, detyrimet e lidhura me aktivitetin sigurues zënë 96% të totalit të detyrimeve, dhe kushti i predominancës plotësohet. Rrjedhimisht, Grupi zgjedh të shtyjë afatin e aplikimit të SNRF 9-ës deri më 1 janar 2021, kur hyn në fuqi edhe standardi SNRF 17, dhe gjatë kësaj kohe do vazhdojë të njohë instrumentet e veta financiare duke aplikuar standardin SNK 39.

SNFR 15 Të ardhurat nga kontratat me klientët

SNRF 15 është publikuar në maj 2014 dhe përcakton një model pesë-hapësh për të llogaritur të ardhurat e fituara nga një kontratë me klientët. Sipas SNRF 15, të ardhurat njihen në një shumë që pasqyron vlerësimin për të cilin Grupi pret të njoh në këmbim të transferimit të mallrave ose shërbimeve një klienti. Standardi i ri i të ardhurave do të zëvendësojë të gjitha kërkesat aktuale për njohjen e të ardhurave sipas SNRF-ve. Shoqëritë mund te zbatojnë aplikimin e plotë retrospektiv ose një aplikim retrospektiv të modifikuar për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018. Aplikimi i hershëm është i lejuar. Duke qenë se kontratat e sigurimit nuk janë të përcaktuara nga SNRF 15, Grupi pret që ndikimi kryesor i standardit të ri të jetë në kontabilizimin e të ardhurave nga shërbimet administrative dhe të menaxhimit të investimeve. Për rrjedhoje, Grupi nuk pret që ndikimi të jetë i rëndësishëm.

SNRF 16 Qiratë

SNRF 16 është publikuar në janar 2016 dhe zëvendëson *SNK 17 Qiratë, KIRFN 4 Përcaktimi nëse një marrëveshje përmban një marrëveshje qiraje, KIS 15 Qiratë Operative – Nxitjet, dhe KIS 27 Vlerësimi i përmbajtjes së transaksioneve që përfshijnë formën ligjore të qirasë*. SNRF 16 përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve në shënime shpjeguese të qirave.

Gjithashtu kërkon nga qiramarrësit të paraqesë në pasqyrën e pozicionit financiar të gjitha qiratë në një model të vetëm, të ngjashëm me kontabilitetin për qiratë financiare sipas SNK 17. Standardi përfshin dy përjashtime për qiratë - qiraja “me vlerë të ulët” (p.sh. kompjuter), dhe qiraja “afat-shkurtër” (qiratë me afat 12 muaj ose më pak). Në ditën e marrëveshjes së qirasë, qiramarrësi do të njohë detyrimin për pagesë të qirasë (detyrimi për qira) dhe një aktiv që paraqet të drejtën për shfrytëzimin e qirasë për periudhën kohore të përcaktuar në kontratë (p.sh., e drejta e përdorimit të pasurisë). Qiramarrësit do t’i kërkohet të njohë veçmas shpenzimet e interesit mbi qiranë dhe shpenzimet e amortizimit për të drejtën e përdorimit të pasurisë.

Kontabiliteti i qiradhënësit sipas SNRF 16 është në thelb i pandryshuar nga kontabiliteti i sotëm sipas SNK 17. SNRF 16 kërkon që qiramarrësi dhe qiradhënësi te japin informacion më të zgjeruar në shënimet shpjeguese sipas SNK 17. SNRF 16 hyn në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2019. Aplikimi i hershëm është i lejuar, por jo përpara se njësia ekonomike të zbatojë SNRF 15. Qiramarrësi mund të zgjedh për të aplikuar këtë standard në retrospektivë të plotë ose në një qasje të modifikuar retrospektive. Dispozitat kalimtare të standardit lejojnë disa lehtësime të caktuara. Grupi nuk pret që të ketë një impakt të rëndësishëm në pasqyrat e veta financiare të vitit 2019 nga aplikimi i këtij Standardi.

4. Menaxhimi i rreziqeve të sigurimeve

a) Objektivat e menaxhimit të rreziqeve dhe politikat për të ulur rrezikun e sigurimit

Rreziku nga kontratat e sigurimit është mundësia që ngjarja e siguruar ndodh dhe pasiguria për shumën e dëmit. Për vetë natyrën e kontratave të sigurimit, ky rrezik është i rastësishëm dhe i paparashikueshëm. Grupi e pranon rrezikun nga sigurimi nëpërmjet kontratave të sigurimit dhe disa kontratave të investimeve ku ajo supozon rrezikun e humbjes nga personat ose organizatat që janë të lidhura direkt me humbjen. Grupi është i ekspozuar ndaj pasigurisë së kohës, frekuencës dhe ashpërsisë së dëmeve nën këto kontrata. Risigurimi blihet nga Grupi për të ulur rrezikun potencial nga humbjet si pasojë e ngjarjeve të mëdha individuale ose katastrofa dhe gjithashtu për të pasur akses nga specialistë të rreziqeve dhe asistencë në menaxhimin e kapitalit. Policat e risigurimit nënshkruhen me risigurues të aprovuar në bazë proporcionale ose në bazë të marrëveshjeve për humbjen.

Kapitali rregullator menaxhohet (por jo vetëm) duke iu referuar rrezikut të sigurimit ndaj të cilit Grupi është i ekspozuar. Për një portofol të kontratave të sigurimit ku teoria e probabilitetit është aplikuar për vendosjen e çmimit dhe provigjionimin, rreziku kryesor që Grupi ka nga kontratat e saj të sigurimit është se dëmet aktuale dhe pagesat e përfituesit janë më të mëdha se vlera e mbartur e detyrimeve të sigurimit. Kjo mund të lindë sepse frekuenca ose ashpërsia e dëmit dhe përfitimit janë më të mëdha se çfarë është vlerësuar. Ngjarjet e sigurimit janë të rastësishme dhe numri aktual i dëmeve dhe përfitimeve mund të ndryshojë nga viti në vit nga niveli i caktuar nga teknikat statistikore.

Eksperienca tregon se sa më i madh të jetë portofoli i kontratave të njëjta të sigurimit aq më e vogël do të jetë varianca relative e rezultateve. Gjithashtu, një portofol i diversifikuar më shumë ka më pak mundësi që të ndikohet nga ndryshimet në portofol.

b) Strategjia e marrjes në sigurim

Grupi ka zhvilluar strategjinë e saj të marrjes në sigurim duke diversifikuar llojin e rreziqeve të cilat ajo pranon dhe brenda secilës kategori të arrijë një popullatë rreziku relativisht të madhe për të ulur ndryshueshmërinë e rezultateve të pritshme.

Termat dhe kushtet e kontratave të sigurimit

Termat dhe kushtet e kontratave të sigurimit të cilat kanë një efekt material mbi vlerën, kohën dhe pasigurinë e flukseve të ardhshme të parasë janë paraqitur më poshtë.

c) Natyra e rrezikut të mbuluar

Përgjithësisht, të gjitha produktet e Grupit mbulojnë rrezikun e vdekshmërisë të tilla si paaftësitë e përkohshme ose të përhershme, mbulimin e shpenzimeve mjekësore, shpenzimet spitalore dhe të riaftësimit. Produktet e tjera nga Jeta e Debitorit dhe Jetës me Kursim kanë karakteristika të njëjta të produkteve me afat të shkurtër dhe janë të rinovueshme çdo vit me opsionin për të ndryshuar primin nga Grupi.

Policat e jetës me kursim përmbajnë elemente kursimi dhe rreziku. Përfitimi në rast vdekje është i barabartë me pjesën e rezervës për kursimin dhe shumën e siguruar e cila është nga 5,000 Euro deri në 10,000 Euro. Përfitimi në rast maturimi është i barabartë me pjesën e rezervës për kursimin. Primi është i ndarë në dy pjesë, pjesa e rrezikut e vendosur në fillim të kontratës dhe pjesa e kursimit. Policat e sigurimit për shëndetin dhe të tjera kategori paraqesin polica me afat pa elemente kursimi dhe vlerë të kthyeshme. Përfitimi nga policat e sigurimit të shëndetit paguhet në rast vdekje të të siguruarit ose paaftësie të përkohshme ose të përhershme brenda një periudhe specifike.

d) Risigurimi dhe përqendrimi i rrezikut

Risigurimi përdoret për të menaxhuar rrezikun e sigurimit. Megjithatë kjo nuk e heq përgjegjësinë e Grupit si siguruesi kryesor. Nëse risiguruesi nuk paguan një dëm për arsye të ndryshme, Grupi është i detyruar që të paguajë policëmbajtësin për detyrimin. Grupi ka ceduar rrezikun e sigurimit për të limituar ekspozimin ndaj humbjeve dhe për të minimizuar efektin e humbjeve nga sigurimi i jetës për kreditë nëpërmjet marrëveshjeve risiguruese. Tabela e mëposhtme paraqet përfitimet e agreguara të fund vitit për kontratat e sigurimit të jetës së kredimarrësve sipas moshës për 31 dhjetorin 2018 dhe 2017. Analiza e ekspozimit kontraktual konsiderohet si treguesi më i mirë për përqendrimin e rrezikut të sigurimit.

Mosha për sigurimin e jetës së kredimarrësve	31 dhjetor 2018		31 dhjetor 2017	
	në LEK	në %	në LEK	në %
Deri në 29	2,030,299,992	13%	2,591,705,085	14%
30 – 39	5,404,471,862	34%	7,675,642,380	40%
40 – 49	4,858,512,360	31%	5,303,461,347	28%
50 – 59	3,179,963,227	20%	3,186,518,837	17%
Mbi 60	228,768,376	1%	351,285,264	2%
Totali	**15,702,015,817**	**100%**	**19,108,612,913**	**100%**

4. Menaxhimi i rreziqeve të sigurimeve (vazhdim)

e) Ekspozimi që lidhet me ngjarjet katastrofike

Grupi merr në konsideratë se gjatë aktivitetit të tij të sigurimit ai nuk ka akumuluar ekspozim që lidhet me ngjarjet katastrofike.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar

Transaksionet me instrumentat financiare kërkojnë nga Grupi që të llogarisë rrezikun financiar. Këto përfshijnë rrezikun e tregut, rrezikun e kredisë (duke përfshirë rrezikun e kredisë nga risiguruesi) dhe rrezikun e likuiditetit. Secili nga këto rreziqe është i përshkruar më poshtë së bashku me një përmbledhje të mënyrave se si Grupi i menaxhon këto rreziqe.

a) Rreziku i tregut

Rreziku i tregut përfshin tre lloje rreziqesh:

Rreziku valutor – rreziku që vlera e instrumentave financiarë do të variojë si pasojë e ndryshimeve në kurset e këmbimit.

Rreziku i normës së interesit – rreziku që vlera e instrumentave financiare do të variojë si pasojë e ndryshimeve në treg të normës së interesit.

Rreziku i çmimit – rreziku që vlera e instrumentave financiare do të variojë si rezultat i ndryshimeve të çmimeve të tregut, qofshin këto ndryshime si rezultat i faktorëve specifik të instrumentit financiar ose faktorë që ndikojnë të gjithë instrumentat financiarë që janë në treg.

Rreziku i tregut nuk përfshin vetëm mundësinë për të humbur, por edhe mundësinë për të fituar.

Kurset e këmbimit të përdorura më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë kurset zyrtare të Bankës së Shqipërisë (Lek ndaj monedhave të huaja) të paraqitura si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Dollari Amerikan (USD)	107.82	111.11
Monedha e Përbashkët Europiane (EURO)	123.42	132.95

Përputhja aktive/detyrim

Grupi i menaxhon aktivet duke përdorur një mënyrë që balancon cilësinë, diversifikimin, përputhjen aktive-detyrime, likuiditetin dhe të ardhurat nga investimet. Qëllimi i procesit të investimit është që të optimizojë të ardhurat pas taksave nga investimi ndërkohë që siguron që aktivet dhe detyrimet janë menaxhuar në bazë të fluksit të parave dhe zgjatjes së tyre.

Natyra e rrezikut të sigurimit, maturimi i tyre dhe struktura e monedhës së vendosur për të shprehur detyrimin kanë një ndikim tek strategjia e investimit të Grupit. Gjithashtu Grupi duhet të plotësojë limitet e vendosura nga rregulluesit e sigurimeve të cilët kërkojnë që aktivet financiare të investuara në institucionet jo-financiare nuk duhet të kalojnë limitin prej 10% të kapitalit aksionar.

Grupi vendos objektiva për portofol asetesh për çdo produkt sigurimi, që përfaqëson strategjinë e investimit të përdorur për të financuar detyrimet brenda niveleve të pranueshme të rrezikut. Këto strategji përfshijnë objektiva për kohëzgjatjen, ndjeshmërinë, likuiditetin, përqendrimin e sektorit të aktiveve dhe cilësinë e kreditit. Llogaritjet e përdorura për të përcaktuar sasitë e përafërta dhe kohën e pagesave të detyrimeve ndaj të siguruarve vlerësohen rregullisht.

Shumica e këtyre llogaritjeve janë subjektive dhe mund të ndikojnë në aftësinë e Grupit për të arritur objektivat e menaxhimit të aseteve/detyrimeve. Grupi ka ndërmarrë disa transaksione në monedhë të huaj. Kështu që, ekspozimi ndaj lëvizjeve në kursin e këmbimit rritet.

Grupi ka ekspozim minimal ndaj rrezikut valutor sepse aktivet financiare të Grupit përputhen kryesisht me të njëjtat monedha me detyrimet e sigurimit dhe kontratat e investimeve. Si rezultat, rreziku nga këmbimet valutore lind nga aktive dhe detyrime të tjera në monedha të tjera.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

b) Menaxhimi i rrezikut të këmbimeve valutore

Aktivet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj më 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë (shumat të përkthyera në Lek):

31 dhjetor 2018	në LEK	në EURO	në USD	Totali
Aktivet				
Mjete monetare në arke dhe në bankë	18,985,175	19,170,439	37,779	**38,193,393**
Depozitat me afat	267,488,339	91,968,949	22,281,529	**381,738,817**
Letra me vlere të qeverisë	139,193,922	-	-	**139,193,922**
Të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi	43,030,129	-	-	**43,030,129**
Parapagime të tatim fitimit	1,020,748	-	-	**1,020,748**
Aktive të tjera	9,271,428	5,107,259	1,616	**14,380,303**
Totali i Aktiveve	**478,989,741**	**116,246,647**	**22,320,924**	**617,557,312**
Detyrimet dhe kapitali aksionar				
Detyrimet për humbjet dhe rregullimet për humbjet	10,575,387	5,029,383	16,739	**15,621,509**
Rezerva të tjera	-	37,267,672	-	**37,267,672**
Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi	7,118,546	2,198,972	-	**9,317,518**
Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	-	359,531	-	**359,531**
Detyrime të tjera	9,501,161	9,993,835	(1,070)	**19,493,926**
Totali i detyrimeve	**27,195,094**	**54,849,393**	**15,669**	**82,060,156**
Pozicioni neto	**451,794,647**	**61,397,254**	**22,305,255**	**535,497,156**

Aktivet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj më 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë (shumat të përkthyera në Lek):

31 dhjetor 2017	në LEK	në EURO	në USD	Totali
Aktivet				
Mjete monetare në arkë dhe bankë	4,637,541	24,705,819	22,444	**29,365,804**
Depozitat me afat	293,148,013	97,263,042	22,671,002	**413,082,057**
Investime në letra me vlerë	109,076,542	-	-	**109,076,542**
Të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi	51,480,037	13,966,929	7,970,009	**73,416,975**
Parapagime të tatim fitimit	3,095,056	-	-	**3,095,056**
Aktive të tjera	6,696,525	5,567,267	-	**12,263,792**
Totali i aktiveve	**468,133,714**	**141,503,057**	**30,663,455**	**640,300,226**
Detyrimet dhe kapitali aksionar				
Detyrimet nga humbjet dhe rregullimet për humbjet	14,546,898	3,940,116	928,988	**19,416,002**
Rezerva të tjera	-	53,000,666	-	**53,000,666**
Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi	11,157,547	3,345,566	3,687,506	**18,190,619**
Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	12,469,987	-	-	**12,469,987**
Detyrime të tjera	28,357,099	20,724,841	514,856	**49,596,796**
Totali i detyrimeve	**66,531,531**	**81,011,189**	**5,131,350**	**152,674,070**
Pozicioni neto	**401,602,183**	**60,491,868**	**25,532,105**	**487,626,156**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

c) Analiza e riçmimit të normës së interesit

Tabelat e mëposhtme paraqesin aktivet dhe detyrimet financiare interes-mbartëse të Grupit të analizuara në bazë të periudhave të riçmimit e përcaktuar si periudha më e hershme midis periudhës së mbetur deri në maturim sipas kontratës dhe periudhës së riçmimit sipas kontratës. Tabelat janë një llogaritje e rrezikut të normës së interesit për Grupin më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 dhe nuk janë tregues për periudha të tjera gjatë vitit por japin një të dhënë për ndjeshmërinë e të ardhurave të Grupit ndaj lëvizjeve në normat e interesit. Të ardhurat ndikohen gjithashtu nga monedha e aktiveve, detyrimeve dhe kapitalit. Grupi ka një pjesë të rëndësishme të aktiveve që mbartin interesa të shprehura në monedhë të huaj.

31 dhjetor 2018	Norma efektive e interesit	Deri në 6 muaj	6-12 muaj	1-5 vite	Shuma me norma fikse	Që nuk mbartin interes	Totali
Aktive Financiare							
Mjete monetare në arkë dhe në bankë	-	-	-	-	-	38,193,393	**38,193,393**
Depozita me afat	1.83%	232,255,650	110,182,167	39,301,000	-	-	**381,738,817**
Investime në letra me vlerë	4.76%	29,946,123	29,623,261	79,624,537	-	-	**139,193,922**
Totali i aktiveve financiare		**262,201,773**	**139,805,428**	**118,925,537**	**-**	**38,193,393**	**559,126,132**
Detyrimet financiare							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	4.87%	(359,531)	-	-	-	-	(359,531)
Total i detyrimeve financiare		**(359,531)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(359,531)**
31 dhjetor 2017							
Aktive Financiare							
Mjete monetare në arkë dhe në bankë		-	-	-	-	29,365,804	29,365,804
Depozita me afat	**1.60%**	221,315,025	154,583,388	37,183,644	-	-	413.082,057
Investime në letra me vlerë	**5.63%**	10,000,000	30,876,542	68,200,000	-	-	109.076,542
Totali i aktiveve financiare		**231,315,025**	**185,459,930**	**105,383,644**	**-**	**29,365,804**	**551,524,403**
Detyrimet financiare							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	**6.04%**	12,469,987	-	-	-	-	12,469,987
Totali i detyrimeve financiare		**12,469,987**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,469,987**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

d) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë i referohet rrezikut që pala tjetër do të dështojë në përmbushjen e detyrimeve kontraktuale duke sjellë humbje financiare për Grupin. Grupi është i ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë në depozitat me afat dhe të arkëtueshmet nga sigurimi dhe risigurimi i palës tjetër. Menaxhimi beson se rreziku i kredisë i lidhur me depozitat me afat nuk është i rëndësishëm.

Grupi e menaxhon ekspozimin ndaj rrezikut të kredisë në baza të vazhdueshme duke monitoruar vazhdimisht të arkëtueshmet nga sigurimi dhe risigurimi.

Të arkëtueshmet nga sigurimi dhe risigurimi më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 sipas vjetërsisë së tyre janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018		31 dhjetor 2017	
	në LEK	në %	në LEK	në %
1 – 90 ditë	35,765,821	83%	69,491,509	95%
91-365 ditë	6,209,047	14%	3,853,708	5%
Më shumë se një 365 ditë	1,055,261	2%	71,758	0%
Totali	**43,030,129**	**100%**	**73,416,975**	**100%**

e) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Grupi nuk do të mund të përballojë detyrimet që lidhen me detyrimet financiare kur ato lindin.

Grupi ka adoptuar një strukturë të përshtatshme për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit për menaxhimin e kërkesave të likuiditetit të Grupit. Grupi e menaxhon rrezikun e likuiditetit duke mbajtur mjete monetare bankare dhe rezerva për huat duke monitoruar vazhdimisht flukset monetare të parashikuara dhe aktuale dhe duke përputhur maturitetin e aktiveve dhe detyrimeve. Grupi është i ekspozuar ndaj rrezikut të likuiditetit që lind nga klientët si pasojë e kontratave të sigurimit.

Menaxhimi i likuiditetit siguron që Grupi ka fonde të mjaftueshme për të mbuluar dëmet nga sigurimi dhe detyrimet e maturuara.

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit më 31 dhjetor 2018 është si më poshtë:

31 dhjetor 2018	Më pak se 1 muaj	1 – 3 muaj	3 muaj deri në 1 vit	1 - 5 vite	Më shumë se 5 vite	Totali
Aktive monetare						
Mjete monetare në arkë dhe në bankë	38,193,393	-	-	-	-	**38,193,393**
Depozitat me afat	119,268,685	41,250,907	183,101,432	25,501,082	12,616,711	**381,738,817**
Investime në letra me vlerë	30,215,757	-	30,215,757	58,618,569	20,143,839	**139,193,922**
Të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi	24,209,608	754,600	18,065,921	-	-	**43,030,129**
Parapagim i tatim fitimit	-	-	808,748	212,000	-	**1,020,748**
Aktive të tjera	11,659,088	574,950	1,507,351	18,300	620,614	**14,380,303**
Totali i Aktiveve	**223,546,531**	**42,580,457**	**233,699,209**	**84,349,951**	**33,381,164**	**617,557,312**
Detyrimet dhe kapitali aksionar						
Detyrimet për humbjet dhe rregullimet për humbjet	646,089	421,109	9,517,454	4,663,881	372,976	**15,621,509**
Rezerva të tjera	-	-	9,960,112	21,472,263	5,835,297	**37,267,672**
Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi	8,671,574	645,944	-	-	-	**9,317,518**
Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	359,531	-	-	-	-	**359,531**
Detyrime të tjera	18,944,475	200,873	348,578	-	-	**19,493,926**
Totali i detyrimeve	**28,621,669**	**1,267,926**	**19,826,144**	**26,136,144**	**6,208,273**	**82,060,156**
Hendeku i maturitetit	**194,924,862**	**41,312,531**	**213,873,065**	**58,213,807**	**27,172,891**	**535,497,156**
Efekti i akumuluar	**194,924,862**	**236,237,393**	**450,110,458**	**508,324,265**	**535,497,156**	**-**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

e) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit më 31 dhjetor 2017 është si më poshtë:

31 dhjetor 2017	Më pak se 1 muaj	1 – 3 muaj	3 muaj deri në 1 vit	1 - 5 vite	Më shumë se 5 vite	Totali
Aktive monetare						
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	29,365,804	-	-	-	-	**29,365,804**
Depozita me afat	150,636,674	44,307,378	180,689,300	31,962,427	5,486,278	**413,082,057**
Investime në letra me vlerë	-	-	39,943,367	33,654,273	35,478,902	**109,076,542**
Të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi	44,285,449	10,828,343	18,303,183	-	-	**73,416,975**
Parapagim i tatimit mbi te ardhurat	-	-	3,095,056	-	-	**3,095,056**
Aktive të tjera	5,410,041	329,791	6,523,960	-	-	**12,263,792**
Totali i aktiveve	**229,697,968**	**55,465,512**	**248,554,866**	**65,616,700**	**40,965,180**	**640,300,226**
Detyrime monetare						
Detyrime për humbjet dhe rregullimet për humbjet	1,778,145	327,650	11,523,100	4,478,044	1,309,063	**19,416,002**
Rezerva të tjera	-	-	11,030,219	39,124,349	2,846,098	**53,000,666**
Detyrime për sigurimin dhe risigurimin	10,384,395	-	7,806,224	-	-	**18,190,619**
Detyrime ndaj institucioneve financiare	-	12,469,987	-	-	-	**12,469,987**
Detyrime të tjera	36,869,228	11,118,873	-	-	1,608,695	**49,596,796**
Totali i detyrimeve	**49,031,768**	**23,916,510**	**30,359,543**	**43,602,393**	**5,763,856**	**152,674,070**
Hendeku i maturitetit (neto)	**180,666,200**	**31,549,002**	**218,195,323**	**22,014,307**	**35,201,324**	**487,626,156**
Efekti i akumuluar	**180,666,200**	**212,215,202**	**430,410,525**	**452,424,832**	**487,626,156**	**-**

f) Interesi teknik

Norma e interesit teknik për vitin 2018 është llogaritur për secilën nga monedhat: ALL 2.88%, EUR 0.2%, dhe USD 1.15 % (2017: ALL 2.9 %, EURO 0.17 %, dhe USD 1.7 %), në varësi të normat mesatare të depozitave. Norma e interesit teknik është minimumi i kthimit të garantuar për çdo kontratë sigurimi për jetën. Ekziston rreziku që të ardhurat nga investimet nuk do të mbulojnë minimumin e kthimeve të garantuara. Në 2018-ën të ardhurat neto të gjeneruara nga investimet (duke përfshirë edhe rezervën matematikore) mbulojnë minimumin e të ardhurave të garantuara, duke siguruar fitime shtesë mbi interesin teknik.

Analiza e parametrave aktuariale të përdorura në llogaritjen e tarifave dhe rezervave të sigurimit të jetës tregon se supozimet e bëra janë të përshtatshme. Zhvillimi i favorshëm i rreziqeve në krahasim me vlerat e pritura, garanton se rezervat janë të ngarkuar në mënyrë adekuate.

g) Rezervat dhe testi i mjaftueshmërisë për supozimet aktuariale

Grupi llogarit dhe ngarkon rezervat e sigurimit për jetën (rezervat matematikore) për të paraqitur pagesat e ardhshme nën policat e sigurimit me afat të gjatë. Shumë faktorë ndikojnë llogaritjen e këtyre rezervave duke përfshirë vdekshmërinë, anulimet dhe interesin teknik. Rezerva për sigurimin e jetës është llogaritur në bazë të supozimeve aktuale për parametrat bazë.

Testi i mjaftueshmërisë së detyrimeve është i limituar në analizën e parametrave kryesorë të cilat kanë ndikimin më të madh në llogaritjen e rezervës.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

g) Rezervat dhe testi i mjaftueshmërisë për supozimet aktuariale (vazhdim)

"Vdekshmëria" është rreziku që mbulohet nga të gjithë produktet e sigurimit që Grupi ka. Të dhënat për rrezikun e "vdekshmërisë" për vitin 2018 dhe për vitin 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Numri i personave të dyshuar për rrezikun e vdekjes	53,688	104,103
Mosha e personave të dyshuar për rrezikun e vdekjes	18-70	18-70
Numri i pagesave për të siguruarit që kanë vdekur gjatë vitit	27	23
Numri i vdekshmërisë i llogaritur në 1000 njerëz	0.33-24.42	0.31-33.06
Numri i vdekshmërisë në 1000 njerëz	0.50	0.22

Kështu që, rreziku i "vdekshmërisë" i paraqitur në këtë tabelë është brenda pritshmërisë.

h) Rreziku i risigurimit

Grupi cedon rrezikun e sigurimit që të kufizojë ekspozimin e humbjeve nën marrëveshje të ndara për çdo lloj sigurimi. Këto marrëveshje risigurimi e shpërndajnë rrezikun dhe minimizojnë efektin e humbjes. Shuma e secilit rrezik të mbetur varet nga vlerësimi që Grupi i bën rreziqeve specifike, subjekt i disa rrethanave për limitet maksimale të bazuara në karakteristikat e mbulimit. Nën termat e marrëveshjes së risigurimit, risiguruesi bie dakord që të rimbursojë shumën e ceduar në rastin e dëmeve të paguara. Megjithatë, Grupi mbetet i detyruar ndaj police-mbajtësve të saj në lidhje me sigurimin e ceduar nëse risiguruesi nuk përmbush detyrimet e tij.

Kur zgjedh risiguruesin Grupi merr në konsideratë sigurinë e tij relative. Siguria e risiguruesit vlerësohet nga informacionet publike të kategorizimeve dhe nga investigime të brendshme. Risiguruesi aktual ka një vlerësim A+/Pozitiv nga "Standard and Poor's". Gjatë vitit 2018 Grupi ka lidhur kontrata risigurimi për kontrata të veçanta sigurimi me Risiguruesin QBE Re (Europe) Ltd e cila ka një vlerësim A+/Stable nga "Standard and Poor's".

i) Analiza e sensitivitetit

Faktorët kryesorë të cilët ndikojnë në fitimin e Grupit janë niveli i dëmeve dhe shpenzimet.

	Fitimi/(humbja)	Kapitali Neto	Fondi i Garancisë i kërkuar
Situata më 31 dhjetor 2018			
Aktual	12,954,298	465,590,753	370,000,000
Rritje në dëmet e ndodhura	(6,927,062)	458,663,691	370,000,000
Rritje në shpenzime (+10%)	(11,848,056)	446,815,635	370,000,000
Situata më 31 dhjetor 2017			
Aktual	(18,318,092)	436,771,811	370,000,000
Rritje në dëmet e ndodhura	(14,400,000)	422,371,811	370,000,000
Rritje në shpenzime (+10%)	(13,689,147)	408,682,664	370,000,000

Tabela më sipër paraqet një simulim, duke marrë në konsideratë ndryshime drastike për dëmet e ndodhura ose rritje në shpenzime dhe efekti i saj në kapitalin neto të Grupit dhe aftësinë paguese në dispozicion. Për qëllime të simulimit, modeli përdor një rritje të dëmeve të barabartë me dëmin më të madh të ndodhura gjatë dy viteve të fundit dhe një rritje të shpenzimeve administrative prej 10%.

j) Menaxhimi i kapitalit

Objektivat kryesore të Grupit kur menaxhon kapitalin janë përputhshmëria me kërkesat nga entet rregullatore Shqiptare për tregun e sigurimit duke mbajtur kapital mbi limitin e kërkuar; ruajtjen e aftësisë për vijimësinë e aktivitetit të Grupit në mënyrë që të mund të vazhdojë të gjenerojë fitime për aksionarët dhe përfitime për përfituesit e tjerë. Enti rregullator i Grupit Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare Shqiptare vendos dhe monitoron kërkesat për kapitalin në mënyrë që të mbajë në çdo kohë kapitalin e sigurimit për sigurimin e jetës dhe jo-jetës i cili të paktën është i barabartë me nivelin e detyrueshëm të aftësisë paguese për sipërmarrjen siguruese. Në përputhje me ligjin shqiptar për sigurimin, kapitali rregullator përbëhet nga kapitali bazë dhe kapitali shtesë.

Kapitali bazë përfshin:

- kapitalin e paguar;
- rezervën e sigurimit e cila nuk i përket drejtpërsëdrejti kontratave efektive të sigurimit
- ose atyre të cilat kanë qenë efektive;
- rezervat statutore;

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

j) Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)

- fitimin e vitit aktual dhe të akumuluar;

Kapitali bazë nuk përfshin:

- kapitalin e papaguar;
- aktivet e patrupëzuara;
- Kapitali bazë nuk përfshin kontributet në natyrë dhe nuk duhet të jetë më i vogël se fondi i garancisë së përcaktuar. Fondi i garancisë është 370 milion lekë.

Kapitali shtesë përfshin:

- Kapitalin e paguar në bazë të aksioneve preferenciale;
- Borxhin e varur;
- Letra me vlerë të vazhdueshme

Grupi mund t'i investojë aksionet e tij në aktive të qëndrueshme dhe aktive financiare. Ekspozimi i Grupit me një bankë të vetme nuk mund të kalojë 25% të kapitalit rregullator dhe 10% për institucionet jo-bankare.

6. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Grupi bën vlerësime dhe supozime që influencojnë shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve gjatë një viti fiskal. Vlerësimet dhe gjykimet janë vlerësuar rregullisht dhe janë bazuar në informacionet e tregut dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë e ngjarjeve të ardhshme që besohet të jenë të arsyeshme nën rrethana të caktuara.

(i) Llogaritja e detyrimit nga sigurimi

Shiko shënimin 3.d.

(ii) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Politika kontabël e Grupit për matjen e vlerës së drejtë është diskutuar në politikën kontabël 3.f.(vi). Grupi e mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerës së drejtë e cila reflekton rëndësinë e inputeve në bërjen e matjeve:

-Niveli 1: Çmimet e tregut të kuotuara (të pakorrigjuara) në një treg aktiv për instrumenta identik.

-Niveli 2: Metoda vlerësimi të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme, ose në mënyrë të drejtpërdrejtë (për shembull çmimi) ose në mënyrë jo të drejtpërdrejtë (për shembull si rezultat i çmimit). Kjo kategori përfshin instrumenta të vlerësuar duke përdorur: çmimet e kuotuara në tregje aktive për instrumenta të njëjtë; çmimet e kuotuara për instrumenta identik ose të njëjtë në treg që konsiderohen më pak aktive; ose metoda vlerësimi ku të gjithë të dhënat hyrëse janë në mënyrë të drejtpërdrejtë ose në mënyrë jo të drejtpërdrejtë të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.

-Niveli 3: Metoda vlerësimi duke përdorur të dhëna të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentat ku metoda e vlerësimit merr parasysh faktorë jo të bazuar në të dhëna të vëzhgueshme dhe të dhëna të pavëzhgueshme të cilat kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumenta të cilat janë vlerësuar në bazë të çmimeve të kuotuara për instrumenta të njëjtë ku korrigjime të pavëzhgueshme të konsiderueshme ose supozime janë të detyruara që të reflektojnë diferencat midis instrumentave.

Metodat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e skontuara të flukseve të parasë, krahasime me instrumenta të njëjtë për të cilat ekzistojnë çmime të vëzhgueshme në treg dhe të bazuara në ecurinë aktuale të "yield"-it të përshtatshme për pjesën e mbetur të maturitetit. Supozimet dhe faktorët e përdorur në metodat e vlerësimit përfshijnë norma interesi pa rrezik dhe të tregut, normat e kredidhënies dhe prime të tjera të përdorura në llogaritjen e normave të skontuara, obligacionet dhe çmimi i kapitalit, kurset e këmbimit, çmimi i kapitalit dhe çmimi i indeksuar i kapitalit dhe luhatjet e pritshme dhe të lidhura me njëra tjetrën. Objektivi i metodave të vlerësimit është që të arrijë në përcaktimin e vlerës së drejtë e cila reflekton çmimet e instrumentave financiarë në datën e raportimit, që do të ishin përcaktuar nga pjesëmarrësit në treg duke vepruar në kushte normale tregu.

Vlerësimet e vlerës së drejtë janë bazuar në paraqitjen e pozicionit financiar të instrumenteve ekzistuese financiare pa u përpjekur të vlerësojnë vlerën e biznesit të pritshëm dhe vlerën e aktiveve dhe pasiveve që nuk konsiderohen instrumenta financiarë.

Detyrime nga llogaritë bankare – Detyrime nga llogaritë bankare, të cilat përbëhen nga mjetet monetare në bankë dhe

depozita me afat, përfshijnë vendosjet ndër-bankare dhe llogaritë e mbledhshme. Duke qenë se depozitat janë afatshkurtra dhe me interesa të luhatshëm vlera e tyre e drejtë konsiderohet e përafërt me vlerën kontabël.

Letrat me vlerë - Investimet në bonot janë aktive që fitojnë interes dhe janë të mbajtura deri në maturim. Për shkak se nuk ekziston një treg aktiv për këto letra me vlerë, vlera e drejtë është vlerësuar duke përdorur një model të skontimit të rrjedhjeve të parasë bazuar në një kurbë të normës së kthimit aktual të përshtatshme për afatin e mbetur deri në maturim.

7. Paraqitja e vlerës së drejtë

	Të mbajtura deri në maturim	Kreditë dhe të arkëtueshmet	Kosto të tjera të amortizimit	Totali i vlerës së mbartur	Vlera e drejtë
31 dhjetor 2018					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	38,193,393	-	**38,193,393**	**38,193,393**
Depozita me afat	-	381,738,817	-	**381,738,817**	**381,738,817**
Investime në letra me vlerë	139,193,922	-	-	**139,193,922**	**145,814,557**
Të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi	-	43,030,129	-	**43,030,129**	**43,030,129**
Parapagim i tatim fitimit	-	1,020,748	-	**1,020,748**	**1,020,748**
Aktive të tjera	-	14,380,303	-	**14,380,303**	**14,380,303**
Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi	-	(9,317,518)	-	**(9,317,518)**	**(9,317,518)**
Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	-	(359,531)	-	**(359,531)**	**(359,531)**
Detyrime të tjera	-	(19,392,845)	-	**(19,392,845)**	**(19,392,845)**
31 dhjetor 2017					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	29,365,804	-	**29,365,804**	**29,365,804**
Depozita me afat	-	413,082,057	-	**413,082,057**	**413,082,057**
Investime në letra me vlerë	109,076,542	-	-	**109,076,542**	**114,262,314**
Të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi	-	73,416,975	-	**73,416,975**	**73,416,975**
Parapagim i tatim fitimit	-	3,095,056	-	**3,095,056**	**3,095,056**
Aktive të tjera	-	12,263,792	-	**12,263,792**	**12,263,792**
Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi	-	(18,190,619)	-	**(18,190,619)**	**(18,190,619)**
Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	-	(12,469,987)	-	**(12,469,987)**	**(12,469,987)**
Detyrime të tjera	-	(49,596,796)	-	**(49,596,796)**	**(49,596,796)**

8. Informacion mbi grupin

Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit përfshijnë:

Emri	Aktivitetet kryesore	Vendi i themelimit	Periudha e konsolidimit		% interesit të kapitalit	
			31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
Credins Invest	Kompania e administrimit të fondit vullnetar të pensionit	Shqipëri	-	-	12%	24%
SiCRED Assistance	Shërbime menaxhimi dhe konsulence	Shqipëri	01/01/2018 31/12/2018	01/01/2017 31/12/2017	100%	100%

Me datë 16.11.2016 është lidhur kontrata e blerjes nga SiCRED Sh.a të 24% të aksioneve në Credins Invest të zotëruara me parë prej KURUM Internacional sh.a. Blerja e aksioneve është miratuar nga AMF me datë 28.04.2017 dhe regjistruar në QKB me datë 16.05.2017. Pas këtij regjistrimi SiCRED sh.a. zotëron 24% të aksioneve të Credins Invest. Me vendimin Nr.12 datë 15.10.2018 dhe Nr.14 datë 13.12.2018 të Asamblesë së Aksionarëve të Shoqërisë SiCRED sh.a. është miratuar shitja e kuotave aksionare të SiCRED sh.a. në Shoqërinë Administruese të Fondit të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive CREDINS INVEST sh.a., në masën 12% dhe deri me datë 28.12.2018 janë ekzekutuar vendimet e mësipërme. Sipas Vendimit Nr. 3, Datë 26.12.2018 të Asamblesë së Aksionarëve të Shoqërisë Credins Invest u miratua ndryshimi i nenit 5 të Statutit "Kapitali i Shoqërisë". Ndryshimet konsistojnë në pjesëmarrjen aksionare të SiCRED sh.a. dhe aksionarët e rinj të Shoqërisë, respektivisht SiCRED sh.a. bëhet zotërues në 12.00 % të paketës aksionare, Znj. Estela KOCI bëhet zotërues në 5 %, të paketës aksionare, Z. Egi Santo bëhet zotërues në 3.5 % të paketës aksionare, Z. Genc Koxhaj bëhet zotërues në 3.5 % të paketës aksionare të Shoqërisë . Struktura e kapitalit e Credins Invest me datë 31 Dhjetor 2017 dhe me datë 26 Dhjetor 2018 (para shitjes) është si më poshtë:

	26 dhjetor 2018 (para shitjes)			31 dhjetor 2017		
	Në %	Numri i aksioneve	Në Lekë	Në %	Numri i aksioneve	Në Lekë
CREDINS Bank	76%	177,622.00	72,825,019	76	162,792.73	66,745,019
SiCRED Sh.a.	24%	56,091.17	22,997,375	24	51,408.24	21,077,375
	100	**233,713.17**	**95,822,394**	**100.00**	**214,201**	**87,822,394**

Pas vendimmarrjes së mësipërme dhe realizimit të kontratave të shitblerjes së aksioneve, me 31 dhjetor 2018 struktura e kapitalit të Credins Invest paraqitet si më poshtë:

	Kapitali i Credins Invest pas shitjes së aksioneve		
	Në %	Numri i aksioneve	Në Lekë
CREDINS Bank	76%	177,622.00	72,825,019
SiCRED Sh.a.	12%	28,045.58	11,498,687
Estela Koçi	5%	11,685.66	4,791,120
Genc Koxhaj	3.5%	8,179.96	3,353,784
Egi Santo	3.5%	8,179.96	3,353,784
	100%	**233,713.16**	**95,822,394**

9. Mjete monetare në arkë dhe bankë

Mjetet monetare në arkë dhe bankë janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Mjete monetare në arkë	19,801	66,750
Mjete monetare në bankë		
Mjete monetare në bankë në monedhë të huaj	*19,196,990*	*24,305,251*
Mjete monetare në bankë në monedhë vendase	*17,429,941*	*3,051,005*
Nëntotali i mjeteve monetare në bankë	36,626,931	27,356,256
Mjete monetare në arkë dhe bankë	**36,646,732**	**27,423,006**
Balancat e kushtëzuara	1,546,661	1,942,798
Totali	**38,193,393**	**29,365,804**

9. Mjete monetare në arkë dhe bankë (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2018, balanca e kushtëzuar për vlerën 1,446,661 Lekë (2017: 1,842,798 Lekë) lidhet me garancinë bankare që Grupi ka vendosur për sigurimin e kontratës së Sigurimit të Jetës të punonjësve të Bankës së Shqipërisë, në bashkëpunim me Shoqërinë INSIG sh.a. për 1,421,034 lekë (2017: 1,421,034 Lekë), e cila do të lirohet pas përfundimit të kontratës së sigurimit, 31 dhjetor 2018, për vlerën 25,627 lekë, e cila lidhet me interesat kreditore të kësaj llogarie dhe për 100,000 lekë lidhet me Fond garancie për SiCRED Asistence për licenca shtesë te lidhura me aktivitetin.

Mjetet monetare në bankë në monedhë të huaj më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Në EURO	19,159,211	24,282,807
Në USD	37,779	22,444
	19,196,990	**24,305,251**

10. Depozitat me afat

Depozitat me afat janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Depozita Garancie	310,248,001	342,105,001
Fond kursimi	49,314,065	57,881,095
Depozita të tjera	18,513,000	10,000,000
Interesi i përllogaritur	3,663,751	3,095,961
Totali	**381,738,817**	**413,082,057**

Depozitat e garancisë përfaqësojnë depozita të shprehura në lekë, euro, dollar me afat maturimi një vjeçar në banka lokale të cilat janë të kufizuara dhe mbahen si garanci në përputhje me kërkesat e përcaktuara nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare. Depozita të tjera lidhet me një depozitë të lirë me afat 1 vjeçar dhe konsiderohet si Aktiv në mbulim të provigjioneve.

11. Investime në letra me vlerë - të mbajtura deri në maturim

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Bono Thesari (Fond Garancie)	60,000,000	30,000,000
Skonto për tu amortizuar	(430,615)	(595,797)
Bono thesari, neto	**59,569,385**	**29,404,203**
Obligacione	78,200,000	78,200,000
Interesi i llogaritur	1,424,537	1,472,339
Obligacione, neto	**79,624,537**	**79,672,339**
	139,193,922	**109,076,542**

Gjatë vitit 2018 Grupi nuk ka ndryshuar politikën për investimet në letrat me vlerë, në Bono Thesari dhe Obligacione.

Tabela më poshtë paraqet minimumin dhe maksimumin e normave të interesit që janë aplikuar për letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim gjatë vitit 2018, sipas maturitetit të tyre:

	31 dhjetor 2018		31 dhjetor 2017	
Maturiteti	**Minimumi i Normës së interesit**	**Maksimumi i Normës së interesit**	**Minimumi i Normës së interesit**	**Maksimumi i Normës së interesit**
Bono Thesari Lekë				
12 muaj	1.50%	2.70%	2.50%	1.83%
Obligacione qeveritare Lekë				
3 vjet			5.70%	5.70%
5 vjet	5.45%	6.45%	6.45%	6.45%
7 vjet	4.90%	7.80%	4.90%	7.80%
10 vjet	7.90%	7.90%	7.90%	7.90%

12. Të arkëtueshmet nga sigurimi dhe risigurimi

12.1 Të arkëtueshmet nga sigurimi dhe risigurimi, neto

Të arkëtueshmet nga sigurimi dhe sigurimi sipas llojeve të produkteve për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Debitor Jetë dhe Aksidente në Grup	27,016,637	34,906,802
Debitor Cash Plan	3,791,264	29,587,556
Debitor Jeta për hua	13,562,075	9,391,738
Debitore Jetë dhe Shëndet në Udhëtim	1,419,947	3,184,019
Debitore Jetë me Mbijetesë	1,341,450	1,111,152
Debitore Jeta e Nxënësit dhe Studentit	1,728,200	242,000
Të arketueshme nga sigurimi, bruto	**48,859,573**	**78,423,267**
Provigjone për klientë të paarkëtuar	(5,829,444)	(5,006,292)
Të arkëtueshme nga sigurimi, neto	**43,030,129**	**73,416,975**

Lëvizjet në zhvlerësimin e të arkëtueshmeve nga sigurimi dhe risigurimi paraqitet më poshtë:

	2018	2017
Gjendja në fillim të vitit	5,006,292	4,319,834
Shtesa	823,152	686,454
Rimarrje	-	-
Gjendja në fund të vitit	**5,829,444**	**5,006,292**

Vjetërsia e të arkëtueshmeve nga sigurimi dhe risigurimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 paraqitet në shënimin 5.c.

12.2 Detyrimet për sigurimin dhe risigurimin

Detyrimet nga sigurimi dhe sigurimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Detyrime nga veprimtaria sigurimit	8,223,567	16,695,330
Detyrime nga veprimtaria risigurimit	1,093,951	1,495,289
	9,317,518	**18,190,619**

13. Aktive të risigurimit

Grupi cedon primet e sigurimit dhe rrezikun në aktivitetin normal të biznesit për sigurimin e jetës në mënyrë që të limitojë potencialin e humbjeve që lindin nga ekspozime më të gjata dhe më të ashpra të dëmeve. Këto risigurime përfshijnë bazat e marrëveshjeve, tejkalimin e humbjeve dhe pjesë të aksioneve. Grupi cedon sigurim ndaj shoqërive të tjera dhe këto kontrata risigurimi nuk e përjashtojnë Grupin nga detyrimi ndaj police-mbajtësve.

Kështu që ekziston një ekspozim kredie në lidhje me risigurimin e ceduar deri në masën që një risigurues nuk është në gjendje që të përmbushë detyrimet e tij sipas marrëveshjes risiguruese.

Grupi nuk mban kolateral në lidhje me marrëveshjet e risigurimit. Më 31 dhjetor 2018 shuma 8,663,205 Lekë (2017: 10,702,165 Lekë) paraqet pjesën e risiguruesit për detyrimet për primin e pafituar. Lëvizjet e aktiveve të risigurimit për 31 dhjetorin 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Në fillim të vitit	10,702,165	7,980,780
Ndryshimi për vitin	(2,038,960)	2,721,385
Totali	**8,663,205**	**10,702,165**

14. Shpenzime të shtyra të marrjes në sigurim

	31/12/2018	Ndryshimi për vitin	31/12/2017	Ndryshimi për vitin	31/12/2016
Jeta dhe Shëndeti në Udhëtim	493,150	(673,054)	1,166,204	(1,014,497)	2,180,701
JSHU jashtë vendit - Studentët	16,887	16,484	403	(13,702)	14,105
Jetë dhe Shendet (Cash Plan)	12,210,367	(3,636,628)	15,846,995	(6,173,968)	22,020,963
Jetë Vizitori	1,076	1,011	65	(15,213)	15,278
	12,721,480	**(4,292,187)**	**17,013,667**	**(7,217,380)**	**24,231,047**

15. Aktive të tjera

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Shpenzime të parapaguara	2,177,700	1,778,867
Inventari i policave	2,927,517	3,087,052
Inventari i materialeve të tjera	36,380	49,450
Paradhënie e punonjësve	56,100	109,373
Të drejta për tu arkëtuar nga rimbursime	7,258,606	7,471,615
Investime në pjesëmarrje	620,614	620,614
Debitorë të tjerë	4,922,481	5,428,171
Aktive të tjera, bruto	**17,999,398**	**18,545,142**
Zhvlerësimi i debitorëve të tjerë	(3,619,095)	(3,144,848)
Aktive të tjera, neto	**14,380,303**	**15,400,294**

16. Investim në pjesëmarrje

Nga 1 korriku 2015, Grupi ka nën 25% interes në Credins Invest, pasi ka transferuar kontrollin mbi këtë filial nga data 30 qershor 2015. Grupi nuk është e listuar, por veprimtaria e saj rregullohet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare dhe konsiderohet si shoqëri me interes publik. Edhe pse Grupi ka më pak se 25% të kontrollit mbi SiCRED Pension, Grupi ka vendosur që do të marre pjesë në vendimmarrjen financiare dhe operative të të investuarit, por nuk do të quhet kontroll ose sipërmarrje e përbashkët i këtyre politikave dhe procedurave.

Grupi ka arritur në përfundimin se ka ndikim të konsiderueshëm kundrejt të investuarit në përfundim të të dyja periudhave raportuese, duke marrë për bazë se ajo përfaqësohet në Bordin e Drejtorëve dhe komitetet e tjera të brendshme të të investuarit, pjesëmarrjes që ka në proceset vendimmarrëse dhe politikë-bërëse, marrëveshjes për punësimin me kohë të pjesshme të punonjësve ndërmjet dy shoqërive dhe delegimit të disa prej funksioneve të brendshme të Grupit dhe dhënies së informacionit teknik.

Investimi i Grupit në Credins Invest paraqitet në pasqyrat financiare te konsoliduara si një investim në pjesëmarrje dhe kontabilizohet duke përdorur metodën e kapitalit neto. Tabela më poshtë ilustron informacionin financiar të përmbledhur të investimit të Grupit në Credins Invest më 31 dhjetor 2018 dhe më 31 dhjetor 2017:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Aktivet afatshkurtra	43,371,519	30,634,538
Aktivet afatgjata	27,353,906	7,933,553
Detyrimet afatshkurtra	(2,360,245)	(1,885,170)
Detyrimet afatgjata	-	-
Kapital	**41,011,274**	**36,682,921**
Pjesa e kontrollit në pjesëmarrje	12%	***24%***
Vlera kontabël e investimit të Grupit	**4,921,353**	**8,803,901**

16. Investim në pjesëmarrje (vazhdim)

	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2017
Të ardhurat	34,212,285	18,804,570
Shpenzimet administrative	(29,908,329)	(24,655,074)
Shpenzime financiare	24,397	(1,117)
Fitimi para tatimit	**4,328,353**	**(5,851,621)**
Shpenzimi i tatim fitimit	-	-
Humbja për periudhën	**4,328,353**	**(5,851,621)**
Humbja Gjithëpërfshirëse për periudhën	-	(2,260,291)
Humbja Gjithëpërfshirëse neto për periudhën	**4,328,353**	**(8,111,912)**
Përqindja e investimit në pjesëmarrje	*24%*	*24%*
Përqindja e Grupit në humbje për periudhën	**1,038,805**	**(1,946,859)**

Diferenca në vlerën kontabël të investimeve të aktiveve neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 është paraqitur më poshtë, duke treguar ndryshimin në humbjen e grupit për çdo periudhë dhe çdo fitim / humbje nga ndryshimi në vlerën kontabël neto të investimit në pjesëmarrje:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Balanca në fillim të periudhës	8,803,901	6,545,801
Balanca në fund të periudhës	4,921,353	8,803,901
Diferenca në vlerën kontabël të investimeve të aktiveve neto	**(3,882,548)**	**2,258,100**
Pjesa e humbjes së grupit për periudhën	*1,038,805*	*(1,946,859)*
Fitimi / (Humbje nga ndryshimi në vlerën kontabël neto të investimit në pjesëmarrje	*(4,921,353)*	*4,204,959*

Gjatë vitit 2018 Grupi nuk ka investuar fonde shtesë në Credins Invest për rritje kapitali por Shoqëria SiCRED sh.a. ka shitur 12% të aksioneve që zotëronte pranë Credins Invest, vlera kontabël e të cilave është 13,927,823 lekë (shënimi 8) e cila pakësohet në vlerën kontabël të investimeve të aktiveve neto më 31 dhjetor 2018:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Vlera kontabël e grupit të investimit	4,921,353	8,803,901
Shtesë: Pagesë për shtese kapitali	-	12,797,971
Shuma totale kontabël e Investimit në Pjesëmarrje	**4,921,353**	**21,601,872**

17. Aktive të patrupëzuara në proces

Grupi ka lidhur një kontratë për program kompjuterik të integruar me Subjektin “Infosoft SD” shpk me vlerë totale 6,666,000 lekë e cila me datë 31 dhjetor 2018 është në një stad zhvillimi dhe sipas fazave të përcaktuara në kontratë janë bërë pagesat në vlerë 6,332,700 lekë.

18. Aktivet e trupëzuara, neto

	Prona (Kioska)	Pajisje zyre informatike	Orendi dhe pajisje	Makina	Përmirësime të ambienteve të marra me qira	Instalime të përgjithshme	Vepra Arti	Ndërtim në progres	Totali
Kosto									
Më 31 dhjetor 2016	**753,496**	**22,257,373**	**22,439,728**	**15,163,586**	**44,426,513**	**574,380**	**33,333**	**28,320**	**105,676,729**
Shtesa	-	2,582,117	879,549	-	6,864, 086	-	224,980	-	**10,550,732**
Nxjerrje jashtë përdorimi	-	(3,229,127)	(769,780)	-	-	-	-	-	**(3,998,907)**
Pakësime	-	-	-	-	28,320	-	-	(28,320)	**--**
Më 31 dhjetor 2017	**753,496**	**21,610,363**	**22,549,497**	**15,163,586**	**51,318,919**	**574,380**	**258,313**	**-**	**112,228,554**
Shtesa	-	389, 048	247,003	-	-	-	-	-	**636,051**
Pakësime	-	(433,600)	(756,179)	-	-	-	-	-	**(1,189,779)**
Shitje	(325,000)	(159, 996)	(586,565)	-	-	-	-	-	**(1,071,561)**
Më 31 dhjetor 2018	**428,496**	**21,405,815**	**21,453,756**	**15,163,586**	**51,318,919**	**574,380**	**258,313**	**-**	**110,603,265**
Amortizimi i akumuluar									
Më 31 dhjetor 2016	**220,792**	**15,257,720**	**11,820,649**	**9,961,116**	**18,711,045**	**369,781**	**-**	**-**	**56,341,103**
Shtesa	26,636	1,976,595	2,188,935	1,040, 496	4,084,449	40,920	-	-	**9,358,031**
Pakësime	-	(3,067,975)	(698,803)	-	-	-	-	-	**(3,766,778)**
Riklasifikim	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Më 31 Dhjetor 2017	**247,428**	**14,166,340**	**13,310,781**	**11,001, 612**	**22,795,494**	**410,701**	**-**	**-**	**61,932,356**
Shtesa	20,115	1,887,688	1,853,306	832,395	3,558,493	32,736			**8,184,733**
Pakësime	(122,662)	(498,752)	(1155473)	-	-	-	-	-	**(1776887)**
Më 31 Dhjetor 2018	**144,881**	**15,555,276**	**14,008,614**	**11,834,007**	**26,353,987**	**443,437**	**-**	**-**	**68,340,202**
Vlera kontabël									
Më 31 dhjetor 2016	**532,704**	**6,999,653**	**10,619,079**	**5,202, 468**	**25,715,470**	**204,599**	**33,333**	**28,320**	**49,335, 626**
Më 31 dhjetor 2017	**506,068**	**7,444,023**	**9,238,716**	**4,161,974**	**28,523,425**	**163,679**	**258,313**	**-**	**50,296,198**
Më 31 dhjetor 2018	**283,615**	**5,850,539**	**7,445,142**	**3,329,579**	**24,964, 932**	**130,943**	**258,313**	**-**	**42,263,063**

19. Detyrime të tjera

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Furnitorë	7,149,344	28,352,247
Kontributet shoqërore dhe tatimi	2,060,529	2,200,545
Taksa të tjera të ndryshme nga tatime	410,601	21,500
Kreditorë të tjerë	9,873,452	19,022,504
-Parapagime Banka Credins	*6,765,610*	*12,768,635*
-Parapagime nga individë ne vlerësim risku	*809,706*	-
-Kreditore te tjerë	*2,298,136*	*6,253,869*
	19,493,926	**49,596,796**

20. Detyrime ndaj institucioneve financiare

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Llogari të zbuluara (Overdraft)	359,531	12,469,987
	359,531	**12,469,987**

Me datë 01 janar 2017 vlera e overdraftit të rinovuar është 18,500,000 lekë me normë interesi Bono Thesari 12 mujore + 3.21% për një afat 12 mujor, ndërsa vlera me 31 dhjetor 2017 është 13,920,000 lekë. Me datë 01 janar 2018 gjendja e zbuluar e llogarisë së overdraftit është 12,469,987 lekë dhe me datë 27.02.2018 Shoqëria ka mbyllur overdraftin dhe njëkohësisht në këtë datë është zhbllokuar vlera prej 10,000,000 Lekë, depozitë e vendosur pranë Bankës Credins si kolateral. Teprica me datë 31 dhjetor 2018 prej 359,531 lekë përfaqëson tepricën e zbuluar të llogarisë së kartës së kreditit Mastercard Business referuar kontratës së overdraftit Nr.5943 / Datë 05.02.2018 me afat 12 mujor, me limit 15,000 euro dhe me normë interesi mbi balancën debitore të pjesës së përdorur Libor i Euros 12 mujore + 4.87 % me bazë vjetore. Njëkohësisht në këtë datë është bllokuar si kolateral për overdraftin depozita pa afat me nr. 946791, me vlerë 2,552,180.18 Lekë

21. Detyrimet për humbjen dhe rregullimi i shpenzimeve për humbjen

Lëvizjet e detyrimeve për humbjen dhe rregullimi i shpenzimeve për humbjen është si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Detyrimet bruto të sigurimit për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes	19,416,002	30,166,511
Risigurimi i rikuperueshëm	-	-
Detyrimet neto të sigurimit për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes	**19,416,002**	**30,166,511**
Humbjet dhe shpenzimi i rregullimit të humbjes të ndodhura	(58,535,217)	(118,641,978)
Humbjet dhe shpenzimi i rregullimit të humbjes të paguara	54,740,724	107,891,469
Detyrimet neto të sigurimit për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes më 31 dhjetor	**15,621,509**	**19,416,002**
Risigurimi i rikuperueshëm		
Detyrimet bruto të sigurimit për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes	**15,621,509**	**19,416,002**

Vonesa të konsiderueshme ndodhin në njoftimin e dëmeve dhe një masë e konsiderueshme e përvojës dhe gjykimit përfshihet në vlerësimin e detyrimeve të papaguara të sigurimit, kostot përfundimtare të të cilave nuk mund të vlerësohen me siguri në datën e raportimit. Detyrimet e sigurimit për humbjet dhe shpenzimet për rregullimet nga humbjet përcaktohen mbi bazën e informacionit në dispozicion; gjithsesi, është e natyrshme në natyrën e biznesit që detyrimet përfundimtare mund të variojnë si rezultat i zhvillimeve të mëvonshme. Më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 Grupi ka dëme të pazgjidhura shumica e të cilave kanë të bëjnë me Sigurim Jete Cash Plan si më poshtë:

21. Detyrimet për humbjen dhe rregullimi i shpenzimeve për humbjen (vazhdim)

Numri i dëmeve Pezull	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Sigurimi i Jetës për Hua	18	21
Sigurimi i Jetës dhe Shëndetit në Udhëtim	25	22
Sigurimi i Jetës dhe Aksidenteve	9	10
Sigurimi i Jetës "CASH PLAN"	130	218
Sigurimi i Jetës me Kursim"	5	14
Totali	**187**	**285**

Rezervat për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes sipas produkteve janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Provigjione dëme pezull për Jeta për hua	5,387,695	6,717,151
Provigjione për dëme te Jeta dhe Shëndeti në Udhëtim	1,102,272	2,310,950
Provigjione për dëme Jetë dhe Aksident në Grup	1,294,784	1,626,680
Provigjione për dëme për Cash Plan	7,836,758	8,761,221
Provigjione për dëme për Vizitor	-	-
	15,621,509	**19,416,002**
Të raportuara por jo të paguara (RBNS)	14,875,957	17,701,640
Të ndodhura por jo të raportuara (IBNR)	745,552	1,714,362
	15,621,509	**19,416,002**

Humbja dhe shpenzimi për rregullimin e humbjes së paguar dhe asaj të ndodhur për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 është si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017
Shpenzime për dëme	33,625,006	36,417,738
Shpenzime për dalje nga skema Jetë me Kursim	24,910,211	82,224,240
Shpenzim provigjioni për dëme		-
Rimarrje provigjioni për dëme	(3,794,493)	(10,750,509)
	54,740,724	**107,891,469**

22. Rezerva për Primin e pafituar

	31/12/2018	Ndryshimi për periudhën	31/12/2017	Ndryshimi për periudhën	31/12/2016
Jeta për Hua	105,941,644	19,092,165	86,849,479	12,167,786	74,681,693
Jetë dhe Aksidente në Grup	10,919,857	(9,072,663)	19,992,520	13,738,944	6,253,576
Jetë dhe Shëndet në Udhëtim	966,995	(827,165)	1,794,160	(2,031,632)	3,825,792
Jeta Nxënës & Studentë	222,746	(119,831)	342,577	(964,434)	1,307,011
JSHU - Studenti Jashtë	281,396	241,114	40,282	(60,463)	100,745
Jetë & Shëndet (Cash Plan)	32,193,241	(14,415,569)	46,608,810	(2,326,665)	48,935,475
Jetë me Mbijetesë	3,599,496	1,644,778	1,954,718	1,446,118	508,600
Jeta e Vizitorit	17,895	(3,908)	21,803	(87,327)	109,130
Total	**154,143,270**	**(3,461,079)**	**157,604,349**	**21,882,327**	**135,722,022**

23. Rezerva të tjera

Rezervat e tjera më 31 dhjetor 2018 në shumën 53,000,666 Lekë (2017: 53,000,666Lekë) paraqesin rezervën për sigurimin e jetës të krijuar për produktin e Jetës me Kursim për të cilin Grupi kontabilizon të gjithë shumën e fondit të akumuluar deri në datën e raportimit (shiko shënimin 3.e).

	31/12/2018	Ndryshimi për periudhën	31/12/2017	Ndryshimi për periudhën	31/12/2016
UPR Sigurim Jete me kursim (primi)	436,166	(100,420)	536,586	193,508	343,078
UPR Sigurim Jete me kursim (fondi)	386,030	(542,037)	928,067	(423,546)	1,351,613
Provigjione matematikore	36,445,476	(15,090,537)	51,536,013	(67,959,480)	119,495,493
	37,267,672	**(15,732,994)**	**53,000,666**	**(68,189,518)**	**121,190,184**

24. Kapitali aksionar

a. Kapitali i paguar

Më 19 maj 2017, Asambleja e Aksionarëve me Vendimin Nr. 4 dhe 5 miratoi rishpërndarjen e fitimit të vitit 2014 të miratuar më parë me vendim Nr. 9 datë 19 qershor 2015 si dhe të fitimit të vitit 2015 të miratuar më parë me vendim Nr. 6 datë 27 qershor 2016.Gjithashtu me vendimin Nr. 7 datë 29 qershor 2017 Asambleja e Aksionarëve miratoi rezultatin e vitit 2016, humbje 64,648,244 lekë si dhe sistemimin/mbulimin pjesor të humbjes me fitimin e realizuar në vitin 2014 për vlerën 6,576,394 lekë, fitimin e realizuar për vitin 2015 për vlerën 6,908,081 lekë, me rezervën ligjore në vlerë 1,916,149 lekë, me rezervën e sigurimit në vlerë 32,546,443 lekë. Pas sistemimit të mësipërm humbja e vitit 2016 mbartet për vlerën 16,701,177 lekë.

Me vendimin Nr. 4 datë 06 mars 2018 Asambleja e Aksionarëve miratoi shtesë kapitali në vlerë 10,000,000 leke e cila u arkëtua në vlerën 9,062,000 lekë. Me vendimin Nr. 7 datë 15 qershor 2018 Asambleja e Aksionarëve miratoi strukturën aksionare pas rritjes së kapitalit në vlerë 9,062,000 lekë dhe kapitali i nënshkruar dhe i paguar me 31 dhjetor 2018 është 490,062,000 Lekë (2017: 481,000,000 Lekë). Sipas vendimit pasqyra analitike e aksionarëve është regjistruar në QKB me datë 30 Gusht 2018 dhe me 31 dhjetor 2018 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Aleksandër Pilo	46.39%	46.30%
Renis Tërshana	30.16%	30.10%
Kristino Kromidha	4.05%	4.13%
Emi Santo	2.38%	2.37%
Egi Santo	2.38%	2.37%
Monika Milo	4.75%	4.74%
Maltin Korkuti	4.75%	4.74%
Petraq Shomo	2.06%	2.10%
Arben Taipi	2.06%	2.10%
Artan Xhori	1.03%	1.05%
	100.00%	**100.00%**

Fondi i garancisë më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Depozita me afat, fondi i garancisë	310,248,001	342,105,001
Bono thesari, fondi i garancisë	60,000,000	30,000,000
	370,248,001	**372,105,001**

24.2 Kapitali i nënshkruar i regjistruar

Më 19 maj 2017, Asambleja e Aksionarëve me Vendimin Nr. 4 dhe 5 miratoi rishpërndarjen e fitimit të vitit 2014 të miratuar më parë me vendim Nr. 9 datë 19 qershor 2015 si dhe të fitimit të vitit 2015 të miratuar më parë me vendim Nr. 6 datë 27 qershor 2016.Gjithashtu me vendimin Nr. 7 datë 29 qershor 2017 Asambleja e Aksionarëve miratoi rezultatin e vitit 2016, humbje 64,648,244 lekë si dhe sistemimin/mbulimin pjesor të humbjes me fitimin e realizuar në

24. Kapitali aksionar (vazhdim)

24.2 Kapitali i nënshkruar i regjistruar (vazhdim)

vitin 2014 për vlerën 6,576,394 lekë , fitimin e realizuar për vitin 2015 për vlerën 6,908,081 lekë, me rezervën ligjore në vlerë 1,916,149 lekë, me rezervën e sigurimit në vlerë 32,546,443 lekë. Pas sistemimit të mësipërm humbja e vitit 2016 mbartet për vlerën 16,701,177 lekë. Gjithashtu me vendimin Nr. 8 datë 15 qershor 2018 Asambleja e Aksionarëve miratoi rezultatin e vitit 2017, humbje 20,724,365 lekë dhe humbja e mbartur është 37,425,542 lekë. Me vendimin Nr. 4 datë 06 mars 2018 Asambleja e Aksionarëve miratoi shtesë kapitali në vlerën 10,000,000 lekë e cila u arkëtua në vlerën 9,062,000 lekë. Me vendimin Nr. 7 datë 15 qershor 2018 Asambleja e Aksionarëve miratoi strukturën aksionare pas rritjes së kapitalit në vlerën 9,062,000 lekë dhe kapitali i nënshkruar dhe i paguar me 31 dhjetor 2018 është 490,062,000 Lekë (2017: 481,000,000 Lekë). Vendimi Nr. 8 i datës 15 qershor 2018 i Asamblesë së Aksionarëve të Shoqërisë është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Biznesit.

24.3 Rezervat ligjore

Me hyrjen në fuqi të Ligjit Nr. 52/2014 datë 22.05.2014 "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit" krijimi i rezervës ligjore nuk është më e detyrueshme. Me Vendimin Nr. 7 datë 29 qershor 2017 nga Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve u vendos që rezerva ligjore e krijuar nga vitet e mëparshme të shkojë për mbulimin e humbjes së vitit 2016.

24.4 Rezerva e rrezikut të sigurimit

Me hyrjen në fuqi të Ligjit Nr. 52/2014 datë 22.05.2014 "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit" krijimi i rezervës ligjore nuk është më e detyrueshme. Me Vendimin Nr. 7 datë 29 qershor 2017 nga Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve u vendos që rezerva ligjore e krijuar nga vitet e mëparshme të shkojë për mbulimin e humbjes së vitit 2016

24.5 Dividendët e paguar

Vendimi për shpërndarjen e dividendëve u takon aksionarëve dhe shpërndahen në përputhje me ligjin "Për Shoqëritë Tregtare" nr. 9901, datë 14 prill 2008 (ndryshuar). Duke qenë se Shoqëria rezultoi me humbje për vitin 2016 Asambleja e Aksionareve ka vendosur që fitimi i vitit 2014 dhe 2015 të mbulojë pjesërisht humbjen e vitit 2016. Edhe për vitin 2017 Shoqëria rezultoi me humbje dhe si rrjedhojë gjatë vitit 2018 nuk ka pagesa për dividend.

25. Primet e shkruara bruto

	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2017
Prime nga Sigurimi Jetë për hua	115,420,797	117,642,789
Prime nga Sigurimi Jetë dhe Aksidente në Grup	52,065,378	59,664,943
Prime nga Sigurimi Jetë dhe Shëndet (Cash plan)	36,256,591	62,911,393
Prime nga Sigurimi Jetë dhe Shëndet në Udhëtim	20,416,044	27,947,187
Prime nga Sigurimi Jetë me Mbijetesë (endowment)	17,196,935	11,574,448
Prime nga Sigurimi Jeta me Kursim (Fondi)	12,356,427	14,547,004
Prime nga Sigurimi Jeta me kursim	1,672,238	1,997,161
Prime nga Sigurimi Jetë Nxënësi dhe Studenti	1,619,300	314,900
Prime nga Sigurimi Jeta dhe Shëndeti në Udhëtim St.Jashtë	425,209	110,440
Prime nga Sigurimi Jetë Vizitori	111,644	75,286
Prime nga Sigurimi Jetë e Kombinuar	107,506	5,881
	257,648,069	**296,791,432**

26. Primet e Ceduara risiguruesit

Primet e ceduara risiguruesit janë në shumën 13,182,494 Lekë (2017: 15,586,433 Lekë) të cilat lidhen me produktet e sigurimit si më poshtë:

	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2017
Për sigurimin Jetë për hua	10,530,543	10,161,568
Për sigurimin Jetë dhe Aksidente në Grup	1,558,163	994,275
Për sigurimin Jetë dhe Shëndet në udhëtim	1,783,788	4,430,590
	13,872,494	**15,586,433**

27. Të ardhurat dhe shpenzimet financiare

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2017
Të ardhura financiare		
Të ardhura nga interesat e depozitave me afat	6,598,639	6,010,738
Të ardhura nga interesat e Obligacioneve	5,278,059	5,338,360
Të ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit	1,393,935	574,413
Të ardhura nga interesat e llogarive rrjedhëse	26,159	25,893
Totali	**13,296,792**	**11,949,404**
Shpenzime financiare		
Shpenzime interesi	(40,980)	(1,061,783)
Totali	**(40,980)**	**(1,061,783)**
Fitimi nga kursi i këmbimit		
Fitim nga kursi i këmbimit	19,026,009	12,797,488
Humbja nga kursi i këmbimit	(28,439,851)	(18,337,192)
Totali	**(9,413,842)**	**(5,539, 704)**
Të ardhura financiare, neto	**3,841,970**	**5,347,917**

28. Të ardhura të tjera operative

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2017
Të ardhura nga komisioni nga Risiguruesi	4,434,205	4,722,436
Të ardhura nga delegimi i shërbimeve	10,953	1,401,736
Të ardhura nga AMF (parapagime të kuotës)	850,428	1,162,703
Të ardhura nga dëme me padi regresi	-	2,700,000
Të ardhura të tjera operative	3,635,880	820,228
	8,931,466	**10,807,103**

29. Kostot e marrjes në sigurim

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2017
Komisione	39,006,428	34,599,435
Shpenzime publiciteti	21,085,514	52,968,665
Shpenzime ekzaminimi	11,874,945	15,073,954
Shpenzime për policat	1,421,284	1,736,241
	73,388,171	**104,378,295**

Tek kostot e marrjes në sigurim, nën zërin e komisioneve janë përfshirë edhe shpërblim personeli që lidhen me shitjen e realizuar të kontratave të sigurimit në vlerën 3,612,038 leke (2017: 4,352,541 Lekë).

29. Kostot e marrjes në sigurim (vazhdim)

Kostot e marrjes në sigurim sipas çdo produkti për periudhën deri më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 detajohen më poshtë:

	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2017
Sigurimi Jetë dhe Shëndet (Cash Plan)	14,057,479	21,333,791
Sigurimi Jetë për Hua	20,340,040	14,521,548
Sigurimi Jetë dhe Shëndet në Udhëtim	10,607,526	18,064,277
Sigurimi Jetë dhe Aksidente në Grup	16,003,787	23,602,803
Sigurimi Jetë Nxënësi dhe Studenti	1,770,271	6,674,852
Sigurimi i Jetës me elementë kursimi	780,617	111,243
Sigurimi i Jetës me Mbijetesë	9,798,023	20,068,681
Sigurimi Jetë dhe Shëndet në Udhëtim St. Jashtë	24,154	853
Sigurim Jete të tjera	6,274	247
	73,388,171	**104,378,295**

30. Shpenzime personeli

	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2017
Shpenzime personeli		
- Paga	54,018,121	56,209,410
- Bonuse	7,663,333	6,549,343
- Sigurime shoqërore	7,458,586	7,396,912
- Sigurim jete dhe kontribut për pensionin	3,921,116	3,364,153
- Shpërblim që lidhen me kontratat e sigurimit	(3,612,038)	(4,352,541)
	69,449,118	**69,167,277**

31. Shpenzime administrative

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2017
Shpenzime qiraje	16,310,837	19,979,883
Shërbime të jashtme	3,794,395	8,007,129
Tarifa, tatime dhe gjoba	8,431,330	6,242,764
Ujë, energji dhe komunikim	3,967,818	4,382,711
Ruajtje objekti	2,942,031	4,624,064
Publicitet, reklama	3,936,442	3,479,410
Shpenzime pritje e dhurata	2,028,461	3,734,159
Transferime, udhëtim, dieta	1,517,586	2,716,158
Axhustime të viteve të mëparshme	-	5,000,000
Zhvlerësim për borxhin e keq	1,297,399	3,831,304
Të tjera	6,380,495	6,954,755
	50,606,794	**68,952,337**

32. Tatimi mbi fitimin

	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti mbyllur më 31 dhjetor 2017
Fitim/(Humbje) para tatimit	9,292,024	(18,318,092)
Shpenzimi i tatimit për vitin aktual (2017: 15%)	1,393,804	(2,747,714)
Efekti i tatimit për shpenzimet e pazbritshme	1,165,766	2,108,001
Efekti i tatimit në mosnjohjen e emrit të mirë	582,382	(338,715)
Diferenca të përkohshme të panjohura të tatimit	-	(22,226)
Përdorimi i humbjeve te mbartura	(3,141,952)	-
Shpenzimi i tatim fitimit (nuk llogaritet për vitin 2018)	**-**	**-**

Në përputhje me rregulloret tatimore Shqiptare norma e aplikueshme për tatimin 2018 është 15% (2017: 15%). Deklarimet tatimore plotësohen çdo vit por fitimet ose humbjet e deklaruara për qëllim tatimi mbesin të provigjionuara deri kur autoritetet tatimore vlerësojnë kthimet dhe japin një vlerësim përfundimtar. Ligjet tatimore shqiptare janë subjekt i interpretimeve nga autoritete tatimore. Shpenzimet e pazbritshme për qëllim tatimi paraqesin shpenzime të cilat nuk janë të mbështetura me dokumentacion të përshtatshëm ose shpenzime të cilat nuk konsiderohen të klasifikueshme për qëllime fiskale. Gjatë vitit 2018 Shoqëria SiCRED sh.a. ishte objekt kontrolli tatimor për vitet 2013-2017 dhe nga kontrolli rezultoi humbja fiskale e saj në vlerën 59,892,010 lekë:

- për vitin 2016 humbja fiskale është 54,343,852 lekë dhe
- për vitin 2017 humbja fiskale është 5,548,158 lekë.

Sipas Nenit 27 "Mbartja e humbjes" e Ligjit Nr. 8438, datë 28.12.1998 "Mbi tatimin mbi te ardhurat" i ndryshuar, humbjet e rezultuara mund të mbulohen me fitimet në tri periudhat e ardhshme tatimore, sipas parimit ''humbja e parë më përpara se ajo e fundit", për Fitimin fiskal të rezultuar për vitin 2018 nuk llogaritet tatim fitimi pasi fitimi kalon për mbulimin e humbjes fiskale të vitit 2016 dhe teprica e humbjes fiskale për vitin 2016 me 31.12.2018 mbetet 33,617,781.14 leke dhe fitimi i rezultuar në subjektin Credins INVEST do të shkojë për mbulimin e humbjes së vitit 2015.

33. Angazhime dhe detyrime

Ligjore

Në aktivitetin normal të biznesit Grupit i raportohen çështje ligjorë të cilat nuk janë të lidhura me sigurimin; menaxhimi i Grupit është i opinionit që nuk do të ketë humbje materiale të cilat do të lindin në lidhje me ndonjë nga këto çështje deri më 31 dhjetor 2018 dhe 2017.

Detyrime të kushtëzuara

Deri më 31 dhjetor 2018 Grupi nuk ka detyrime të kushtëzuara në pasqyrat e tij të konsoliduara që vijnë si rezultat i aktivitetit të tij.

Angazhimet kontraktuale me klientët

Grupi hyn në marrëveshje afatgjate me huamarrësit e Bankave të nivelit të dytë në Shqipëri për produktin e saj "Jete për hua", i cili mbulon rrezikun e mortalitetit të debitorëve gjatë periudhës së huamarrjes. Siç është detajuar në shënimin 3.d të pasqyrave financiare, Grupi rivlerëson primin vjetor të shkruar bruto të lëshuar gjatë periudhës raportuese.

Pjesa e mbetur e primeve të shkruara bruto të kontraktuara që do të njihen në periudhat e ardhshme është një angazhim i ardhshëm që pritet nga klientët, përveç rasteve kur kontratat e huamarrjes anulohen ose paguhen herët.

Primi bruto i shkruar që pritet të njihet në të ardhmen është si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Jo më shumë se 1 vit	31,715,740	49,928,651
Më shumë se 1 vit por më pak se 5 vjet	111,269,600	180,483,136
Më shumë se 5 vjet	360,957,506	270,555,107
	503,942,846	**500,966,894**

33. Angazhime dhe detyrime (vazhdim)

Angazhimet kontraktuale me klientët (vazhdim)

Detyrimet për qiranë operative

Pagesat minimale të ardhshme sipas marrëveshjeve kyçe janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Jo më shumë se 1 vit	12,865,349	17,455,972
Më shumë se 1 vit por më pak se 5 vjet	48,975,148	53,830,226
Më shumë se 5 vjet	37,572,989	51,570,213
	99,413,485	**122,856,411**

34. Transaksione me palët e lidhura

Palët konsiderohen të jenë të lidhura nëse njëra nga palët ka mundësinë që të kontrollojë ose që të ketë influencë të rëndësishme mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare ose operacionale, ose palët janë nën kontroll të përbashkët me Grupin.

Një numër transaksionesh janë kryer me palët e lidhura në aktivitetin normal të biznesit. Këto transaksione janë kryer me terma tregtare dhe në kushte tregu. Volumi i këtyre transaksioneve dhe balancat në fund të periudhave respektive janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Aktivet		
Të arkëtueshme	-	-
Detyrime	**2,171,238**	**2,029,488**
Të pagueshme ndaj Fondit të Pensionit	2,171,238	2,029,488
Te ardhura	**3,688,350**	**1,767,626**
Prime të shkruara, bruto	3,688,350	1,767,626
Dëme	**2,060,213**	**8,856,871**
Dëme të paguara	2,060,213	8,856,871
Shpenzimet administrative	**3,898,983**	**10,462,437**
Shpenzime për ambiente me qira	2,138,983	2,482,437
Shpenzime personeli	1,760,000	7,980,000
Shpërblimi i menaxhimit	**7,200,000**	**7,440,000**

35. Ngjarjet pas datës së bilancit

Me Vendim Bordi të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare Nr. 26 datë 04.03.2019 është miratuar struktura e re e aksioneve të Credins Invest për të vijuar më tej me regjistrimin në Qendrën Kombëtare të Biznesit (Shënimi 8).

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së raportimit që do të kërkonin sqarime shtesë në pasqyrat e financiare.

Zyrat Qendrore SiCRED
Adresa: Njësia Bashkiake Nr.5,
Rr. "Brigada VIII", Vila Nr. 3/1, Tiranë
Tel: +355 4 22 37 549
Cel: + 355 69 20 84 026
Fax: +355 4 22 37 530
e-mail: contact@sicred.com.al
web: www.sicred.com.al

Dega Tiranë
Adresa: Njësia Bashkiake Nr.5,
Rr. "Brigada VIII", Vila Nr. 3/1, Tiranë
Tel: +355 4 22 37 549
Cel: + 355 69 20 84 026
Fax: +355 4 22 37 530
e-mail: shitje@sicred.com.al

Dega Durrës
Adresa: Lagjja Nr.3,
Rr. "Rruga Tregtare", (Blv. "Epidam"), Durrës
Tel/Fax: +355 52 90 66 35
Cel: +355 69 60 65 916
e-mail: durres@sicred.com.al

Dega Fier
Adresa: Lagjja "Konferenca e Pezës",
Rr. "Jakov Xoxa", Fier
Tel/Fax: +355 33 60 10 60
Cel: +355 69 40 88 721
e-mail: fier@sicred.com.al

Dega Elbasan
Adresa: Hotel "Skampa", Kati II, Elbasan
Cel: +355 69 70 10 736
e-mail: elbasan@sicred.com.al

Dega Vlorë
Adresa: Pallati "Riviera 2", Kati II, Vlorë
Tel/Fax: +355 34 60 11 10
Cel: +355 69 70 76 621
e-mail: vlore@sicred.com.al

Dega Shkodër
Adresa: Lagjja "Parrucë",
Blv. Zogu I (pranë ish-MAPOs), Shkodër
Tel/Fax: +355 22 25 21 81
Cel: +355 69 60 65 917
e-mail: shkoder@sicred.com.al

Dega Gjirokastër
Adresa: Lagjja "18 Shtatori",
(Mbrapa Drejtorisë Tatimore Rajonale
Gjirokastër), Gjirokastër
Tel: +355 84 26 90 19
e-mail: gjirokaster@sicred.com.al

Dega Korçë
Adresa: Rr. "Kristaq Grabocka",
(Mbrapa Bankës CREDINS), Kati I, Korçë
Tel/Fax: +355 82 50 01 00
Cel: +355 69 20 36 691
e-mail: korce@sicred.com.al

Rrjeti i Degëvë

