

SiCRED sh.a.

*Pasqyrat Financiare të Konsoliduara
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*

PËRMBAJTJA

| | |
|---|-------------|
| PASQYRA E KONSOLIDUAR E POZICIONIT FINANCIAR..... | 1 |
| PASQYRA E KONSOLIDUAR E TË ARDHURAVE GJITHPËRFSHIRËSE..... | 2 |
| PASQYRA E KONSOLIDUAR E LËVIZJEVE TË KAPITALIT..... | 3 |
| PASQYRA E KONSOLIDUAR E FLUKSIT TË PARASË..... | 4 |
| SHËNIME TË PASQYRAVE TË KONSOLIDUARA FINANCIARE | 5-43 |



Grant Thornton Sh.p.k.
Rr. Sami Frasheri , kompleksi T.I.D
Hyrrja B,Kati 1
1000 Tirana
Albania

T +355 44 525 880
M +355 69 4014 701
www.grantthornton.al
contact@al.gt.com

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për aksionerët e Sicred sh.a,

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të Sicred sh.a (“Grupi”), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit finanziar me datën 31 dhjetor 2020, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar te ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të rrjedhës së parasë për vitin që mbyllte me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat e konsoliduara financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabёl më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë pasqyrat financiare te konsoliduara bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin finanziar të konsoliduar te Bankës me datën 31 dhjetor 2020, dhe performancën e konsoliduar financiare dhe flukset e konsoliduara te parasë për vitin që mbyllte 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 pëershkuar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare Konsoliduara*. Ne jemi të pavarur nga Grupi në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesioniste të njojur nga Bordi Ndërkombëtar i Etikave Standarde për Kontabilistët (IESBA), kërkosat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përbushur 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.

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 kontolle të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara që nuk përmbytë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

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

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit finansiar 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 i 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 ushtrojme 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 mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i mosbulimit 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, keqinterpretim, 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 opinionin mbi efektshmërinë e kontrolleve të brendshme të Grupit.
- vlerësojmë konformitetin e politikave kontabel të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabel dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.

- konkludojmë mbi përdorimin e duhur te parimit kontabël të vijimësise 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 Grupit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojme që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në reportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse keto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e rapportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të janë shkak që Grupi të ndalojë së vazhduarit në vijimësi.
- vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përbajtjen e pasqyrave financiare te konsoliduara, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare te konsoliduara paraqesin transaksionet dhe ngjarjet bazë në mënyrë të atillë që të arrijnë një prezantim të drejtë.
- marrim evidence të mjaftueshme të auditimit në lidhje me informacionin finanziar 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 komunikojme 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 brëndshëm të cilat ne i identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri
25 maj 2021

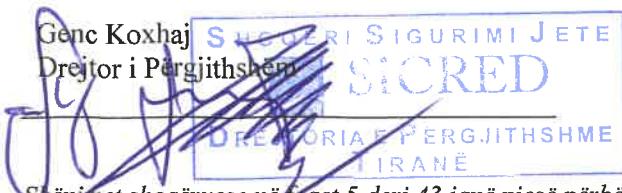


SiCRED sh.a.

PASQYRA E KONSOLIDUAR E POZICIONIT FINANCIAR

më 31 dhjetor 2020

| | Shënim | 31 dhjetor 2020 në LEK | 31 dhjetor 2019 në LEK |
|--|--------|---------------------------|---------------------------|
| AKTIVET | | | |
| Mjete monetare në arkë dhe në bankë | 8 | 52,336,793 | 24,649,140 |
| Mjete monetare të kushtëzuara | 8 | 4,439,899 | 4,396,876 |
| Depozita me afat | 9 | 410,914,913 | 404,355,990 |
| Investime në letra me vlerë | 10 | 158,794,521 | 148,846,354 |
| Fond investimi ne Shoqeri financiare | 11 | 8,357,438 | 15,141,330 |
| Llogari të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi | 12 | 37,121,716 | 35,592,371 |
| Aktive të risigurimit | 14 | 19,408,556 | 9,849,108 |
| Shpenzime të marrjes në sigurim të shtyra | 13 | 13,513,193 | 21,432,593 |
| Tatim fitim i parapaguar | | - | 114,001 |
| Te ardhura nga tatim fitimi i shtyre | | 479,497 | 289,120 |
| Aktive të tjera | 15 | 12,568,963 | 12,817,119 |
| Investime në pjesëmarrje | 16 | 8,169,402 | 6,320,556 |
| Aktivet e trupëzuara, neto | 18 | 36,552,418 | 40,215,262 |
| Aktive ne perdom (Ambjente me qira) | 18,19 | 64,248,410 | 76,220,816 |
| Aktivet e patrupëzuara, neto | 17 | 6,912,700 | 6,732,700 |
| TOTALI I AKTIVEVE | | 833,818,419 | 806,973,336 |
| DETYRIMET | | | |
| Detyrime të tjera | 20 | 17,165,906 | 14,746,045 |
| Detyrime per qira te aktiveve ne perdom | 19 | 67,802,027 | 77,395,572 |
| Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi | 21 | 20,270,735 | 11,853,170 |
| Detyrime ndaj institucioneve financiare | 22 | 2,685,640 | 3,198,735 |
| Tatim fitim i pagueshem | | 169,430 | - |
| Tatim fitimi i shtyre | | 190,376 | 289,120 |
| Detyrimet për humbjen dhe rregullimi i shpenzimeve për humbjen | 23 | 47,644,609 | 30,430,503 |
| Rezerva për primin e pafituar | 24 | 132,514,116 | 139,867,964 |
| Rezerva të tjera | 25 | 45,781,863 | 35,348,623 |
| Totali i Detyrimeve | | 334,224,702 | 313,129,732 |
| KAPITALI | | | |
| Kapitali i paguar | 26 | 490,062,000 | 490,062,000 |
| Kapital i nënshkuar, i paguar por i parregjistruar | 26 | - | - |
| Rezerva ligjore | 26 | - | - |
| Rezerva sigurimi | 26 | - | - |
| Fitimi/Humbje të mbartura | | 3,781,604 | (33,806,313) |
| Fitimi/Humbja e vitit | | 5,750,113 | 37,587,917 |
| Totali i kapitalit i kredituar te pronaret | | 499,593,717 | 493,843,604 |
| Interesi jo-kontrollues | | - | - |
| Totali kapitalit | | 499,593,717 | 493,843,604 |
| TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALI | | 833,818,419 | 806,973,336 |



Shënimet shoqëruese në faqet 5 deri 43 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare.

Teuta Locaj
Drejtore Drejtorisë së Financës dhe Kontabilitet

SiCRED sh.a.

PASQYRA E KONSOLIDUAR E TË ARDHURAVE GJITHPËRFSHIRËSE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

| | Shënimë | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2020 në LEK | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2019 në LEK |
|--|---------|--|--|
| Të ardhura nga primet e shkruara bruto | 27 | 251,658,909 | 259,724,961 |
| Prime të shkruara bruto të risiguruesit | 28 | (13,714,446) | (15,295,313) |
| Prime të shkruara neto | | 237,944,463 | 244,429,648 |
| Ndryshimi neto në rezervën e primeve të pafitaura | 24 | 7,353,850 | 14,275,308 |
| Ndryshimi neto në rezerva të tjera | 25 | (10,433,240) | 1,919,049 |
| Ndryshimi neto në rezervën e risiguruesit | 13 | 9,559,448 | 1,185,903 |
| Ndryshimi neto në shpenzime të shtyra | 14 | (7,919,400) | 8,711,113 |
| Të ardhura neto nga primi i sigurimit | | 236,505,121 | 270,521,021 |
| Të ardhura financiare | 29 | 10,112,299 | 7,578,496 |
| Përqindja e Fitimit/humbjes tek pjesëmarrja për periudhën | 16 | 2,128,687 | 1,399,203 |
| Të ardhura të tjera operative | 30 | 3,787,534 | 14,156,190 |
| Totali i të ardhurave | | 252,533,641 | 293,654,910 |
| Dëme të ndodhura të sigurimit | 23 | (69,923,926) | (62,233,557) |
| Kostot e marrjes në sigurim | 31 | (57,165,610) | (64,972,029) |
| Shpenzime personeli | 32 | (60,458,288) | (69,642,758) |
| Shpenzime administrative | 33 | (39,625,792) | (39,645,297) |
| Amortizimi | 18,19 | (18,573,224) | (18,666,605) |
| Totali i shpenzimeve | | (245,746,840) | (255,160,246) |
| Fitimi para tatimit | | 6,786,801 | 38,494,664 |
| Tatimi mbi fitimin | 34 | 1,036,688 | 906,747 |
| Fitimi i vtitit, neto | | 5,750,113 | 37,587,917 |
| Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse | | - | - |
| Totali i fitimit gjithpërfshirës të vtitit | | 5,750,113 | 37,587,917 |
| (Humbja)/Fitimi alokuar tek: | | | |
| Pronarët e Shoqërisë | | 5,750,113 | 37,587,917 |
| Interesi jo-kontrollues | | - | - |
| | | 5,750,113 | 37,587,917 |
| Totali i (humbjes)/fitimit gjithpërfshirës alokuar tek: | | | |
| Pronarët e Shoqërisë | | 5,750,113 | 37,587,917 |
| Interesi jo-kontrollues | | - | - |
| | | 5,750,113 | 37,587,917 |

Shënimet shoqëruese në faqet 5 deri 43 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare.

SiCRED sh.a.**PASQYRA E KONSOLIDUAR E LËVIZJEVE TË KAPITALIT
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

| | Kapitali i paguar në LEK | Fitimi i akumuluar në LEK | Totali në LEK | Interesa jo-kontrollues në LEK | Totali Kapitalit në LEK |
|---|-----------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Gjendja më 31 dhjetor 2018 | 490,062,000 | (33,806,313) | 456,255,687 | - | 456,255,687 |
| Fitimi i vittit | - | 37,587,917 | 37,587,917 | - | 37,587,917 |
| Të ardhura të tjera përmbledhëse, neto nga tatumit | - | - | - | - | - |
| Totali i fitimeve përmbledhëse për periudhën | - | 37,587,917 | 37,587,917 | - | 37,587,917 |
| Transaksione me pronarët e Grupit | - | - | - | - | - |
| Totali i transaksioneve me pronarët e Grupit | - | - | - | - | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2019 | 490,062,000 | 3,781,604 | 493,843,604 | - | 493,843,604 |
| Fitimi/Humbja e vittit | - | 5,750,113 | 5,750,113 | - | 5,750,113 |
| Të ardhura të tjera përmbledhëse, neto nga tatumit | - | - | - | - | - |
| Totali i humbjeve përmbledhëse për periudhën | - | 5,750,113 | 5,750,113 | - | 5,750,113 |
| Transaksione me pronarët e Grupit | - | - | - | - | - |
| Rritje në kapitalin e paguar dhe rezerva të tjera | - | - | - | - | - |
| Totali i transaksioneve me pronarët e Grupit | - | - | - | - | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 490,062,000 | 9,531,717 | 499,593,717 | - | 499,593,717 |

Shënimet shoqëruarë në fajset 5 deri 43 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare.

PASQYRA E KONSOLIDUAR E FLUKSIT TË PARASË

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

| Shënimet | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2020 në LEK | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2019 në LEK |
|---|---|--|
| | Fluksi i parasë nga aktivitetet operative (Humbja)/Fitimi neto për vitin | 6,786,802 |
| <i>Rregullime për:</i> | | |
| Amortizimin | 18 | 18,657,438 |
| Humbje nga nxjerra jashtë përdorimit e aktiveve të qëndrueshme | 18 | 707,385 |
| Fitim nga shitja e aktiveve te trupezuara | | (72,209) |
| Ndryshimi në rezervën për primet e pafitaura | 24 | (7,353,850) |
| Ndryshimi në rezervën e risigurimit | 13 | (9,559,448) |
| Ndryshimi në rezerva të tjera | 25 | 10,433,240 |
| Ndryshimi në humbje dhe shpenzimet e rregullimit të humbjeve | 23 | 17,214,106 |
| Zhvleresim për borxhin e keq | 12 | 235,952 |
| Shpenzime interesë | 29 | 3,715,117 |
| Të ardhurat nga interesë | 29 | (14,046,024) |
| Fluksi i parase perpara ndryshimeve ne aktive dhe detyrime | 26,707,090 | 49,918,645 |
| Humbje në ndryshimin e vleres së mbartur të investimit në pjesëmarrje | 16 | (1,848,846) |
| <i>Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative:</i> | | |
| Ndryshimi në kostot e marries në sigurim | 13 | 7,919,400 |
| Ndryshimi në llogaritë e arkëtueshme të sigurimit dhe risigurimit | 12 | (1,529,345) |
| Ndryshimi në aktivet e tjera | 15 | 236,183 |
| Ndryshimi në mjetet monetare të kushtëzuara | 8 | (43,023) |
| Ndryshimi në llogari të pagueshme të sigurimit dhe risigurimit | 21 | 8,417,565 |
| Ndryshimi në detyrime të tjera | 20 | 2,419,861 |
| Ndryshimi ne llogarite tativore | | (5,690) |
| Ndryshimi në llogaritë me palet e lidhura | 15 | 11,971 |
| Ndryshimi në llogaritë e aktiveve ne perdonim | 19 | (9,593,544) |
| Interes i paguar | 29 | (3,715,117) |
| Tatim fitimi i paguar | | (852,001) |
| Flukset monetare të gjeneruara nga operacionet | 28,124,503 | 39,067,844 |
| Flukset monetare nga aktivitetet investuese | | |
| Blerja e aktiveve të trupëzuara | 18 | (4,262,238) |
| Shitja e aktiveve te trupezuara | | 195,657 |
| Blerja e aktiveve të patrupëzuara | 17 | (180,000) |
| Investimi në pjesëmarrjet | | (400,000) |
| Interes i arkëtar | 29 | 14,046,024 |
| Rritja në depozita me afat | 9 | (6,558,923) |
| Letra me vlore te blera | 10 | (10,000,000) |
| Letra me vlore te maturuara | | 1,820,000 |
| Ndryshimi tek interesë Letrat me Vlere | | (1,768,167) |
| Investimi në letra me vlerë | 11 | 6,783,893 |
| Flukset monetare të përdorura për aktivitetet investuese | 76,246 | (41,398,211) |
| Flukset monetare të përdorura në aktivitetet financuese | | |
| Përdorimi i overdraftit | | (361,543) |
| Qiraja financiare | 22 | (151,553) |
| Flukset monetare të përdorura në aktivitetet financuese | (513,096) | 2,839,204 |
| Rritje/(rënje) neto për mjetet monetare dhe ekuivalente | | 27,687,653 |
| Mjete monetare dhe ekuivalentë në fillim të vitit | 8 | 24,649,140 |
| Mjete monetare dhe ekuivalentë në fund të vitit | 8 | 52,336,793 |
| | | 36,646,732 |
| | | 24,649,140 |

Shënimet shoqëruese në faqet 5 deri 43 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare.

SiCRED sh.a.

Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

1. TË PËRGJITHSHME

SiCRED sh.a ("Shoqëria") u krijuar më 7 tetor 2003 si një Shoqëri Sigurimi Jete me vendndodhje në Shqipëri. Shoqëria u licensua nga Autoriteti Mbikqyrës i Sigurimeve ("Autoriteti") dhe filloj aktivitetin e saj të sigurimit më 1 tetor 2004.

Shoqëria ka degë të vendosura kryesishët në Tiranë, Durrës, Shkodër, Fier, Vlorë, Gjirokastër, Elbasan, dhe Korçë. Tregu i Sigurimeve në Shqipëri, është i rregulluar me ligjin Nr 52/2014 datë 22.05.2014 "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit."

Grupi Sicred Sh.a përbëhet nga SiCRED Sh.a në cilësinë e mëmës, SiCRED Assistance Sh.p.k ku SiCRED Sh.a zotëron 100% të quotave "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria administruese e Fondevë të Pensioneve dhe Sipermarrijeve të Investimeve Kolektive, ku Credins Bank zotëron 12% të aksioneve. Informacion për Grupin paraqitet në shënimin 7.

Pasqyrat Financiare të konsoliduara përfshijnë Shoqërinë dhe Filialet e saj (së bashku të referuara si "Grupi"). Më 31 dhjetor 2020 Grupi kishte të punësuar 54 punonjës dhe personel drejtues (2019: 56).

Adresa e zyrave qendrore të bankës dhe vendit kryesor të ushtrimit të aktivitetit është: Rruga "Vaso Pasha," Nr. 8, Tiranë, Shqipëri.

2. BAZAT E PËRGATITJES

a) Baza e Përputhshmërisë

Pasqyrat financiare te konsoliduara janë përgatitur në bazë të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit. Pasqyrat financiare te konsoliduara janë përgatitur në bazë të Standarteve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF 10 dhe SNK 8).

b) Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në bazë të parimit të kostos historike, pavec fondevë të investimit të cilat mbahen me vlerën e drejtë.

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 e gjykimit

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtuesit të kryejnë gjykime, vlerësimë 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 nijihen në periudhën në të cilën vlerësimet rishikohen dhe për periudhat e ardhshme të cilat ndikohen nga rishikimi. Në veçanti, informacioni rrëth 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 23,24 dhe 25.

e) Bazat e konsolidimit

Pasqyrat financiare të konsoliduara përbëhen nga pasqyrat financiare të Grupit dhe të filialeve të tij më 31 dhjetor 2020. Kontrolli arrihet kur Grupi eksposohet 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 investmin nëse dhe vetëm nëse Grupi përbën të gjitha karakteristikat në vijim:

- Fuqinë mbi të investuarin (p.sh. të drejta ekzistuese që japid mundësinë për të drejtuar aktivitetet e 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 investuarit, Grupi merr në konsideratë të gjitha faktet relevante dhe rrëthanat 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 drejat potenciale të votës.

2. BAZAT E PËRGATITJES (VAZHDIM)**e) Bazat e konsolidimit (vazhdim)**

Grupi rivlerëson nëse ai ka kontroll mbi të investuarin, nëse fakte ose rrëthana 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 përbledhëse i atribuohen mbajtësve të kapitalit të mëmës së Grupit dhe interesave jo-kontrolluese, edhe pse kjo mund të rezultojë në një kontroll jo-zotëruesh me balancë deficite. 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 pjestarëve 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 ç'rrегистron aktivet e lidhura (përfshirë emrin e mirë), detyrimet, interesat jo-kontrolluese dhe përbërës të tjera të kapitalit, ndërkohë që çdo fitim apo humbje që rezulton njihet në fitim ose humbje. Çdo investim i mbajtur njihet fillimi i fitimit me vlerën e drejtë dhe më pas si pjesë e aseteve neto të të investuarit (për bashkëpunëtorët ose sipërmarrjet e përbashkëta).

f) Parimi i vijëmësise

Pasqyrat financiare te Grupit përgatiten në përputhje me parimin e vjueshmërisë, i cili nënkupton se Grupi do të vazhdojë operacionet e saj në një periudhë kohe të papërcaktuar, në të ardhmen e parashikuar.

Kapitali i mjaftueshmerise

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 shoqëria mëmë ka rezultuar me kapital prej + 65,904,473 lekë (2019: + 59,251,386 leke), i cili përbën dhe aftësinë paguese, dhe aktive në mbulim të provigjoneve teknike me 125.56 % (2019: 124.77%) mbi nivelin e normave të kërkua nga ligji dhe aktet rregulluese të Autoritetit të Mblikqyrjes Financiare. Për informacionin shpjegues rreth ligjit dhe rregulloreve në fuqi deri në datën e raportimit përllogaritet e këtyre raporteve referojuni skeduleve suplementare.

Impakti i Covid 19

Në 11 Mars 2020, Organizata Botërore e Shëndetit deklaroi gjendjen e COVID-19 si një pandemi në nivel global. Duke iu përgjigjur kërcënimit potencialisht serioz që COVID - 19 paraqet për shëndetin publik, në 12 Mars 2020 autoritetet qeveritare të Shqipërisë kanë ndërmarrë masa për kontrollimin e përhapjes, duke përfshirë futjen e kufizimeve në lëvizjen ndërkufitarë të njerëzve, kufizimet e hyrjes përvizitorët e huaj në pritje të zhvillimeve të mëtejshme. Në veçanti, shkollat, universitetet, restorantet, kinematë, teatrot, muzetë dhe objektet sportive, shitësit me pakiçë, duke përjashtuar shitësit e ushqimit, dyqanet ushqimore dhe farmacitë ishin të mbyllura. Disa biznese në Shqipëri gjithashtu kanë udhëzuar punonjësit të qëndrojnë në shtëpi dhe kanë zvogëluar ose pezulluar përkohësisht operacionet e biznesit.

Bazuar në informacionin e disponueshëm publikisht, gjate vitit 2020, Drejtimi konsideroi një numër skenarësh në lidhje me zhvillimin e mundshëm të shpërthimit dhe ndikimin e tij të pritshëm në njësinë ekonomike dhe mjedisin ekonomik në të cilin ajo operon, përfshirë masat që pritet të merren nga qeveria.

Drejtimi gjatë vlerësimit të situatës mori parasysh faktet e konstatuara deri në Prill 2020 të cilat faktikisht ndikuan edhe në realizimin e vitit, si më poshtë :

- Shtyerja si dhe pasiguria e kryerjes së tenderave të subjekteve dhe institucioneve shtetërore përsa i përket klienteve të Jetës AP në Grup, e cila ka rezultuar në një ulje të primeve të shkruara me rreth 30 % të kësaj kategorie për periudhën janar-dhjetor 2020 krahasuar me vitin 2019.
- Mbyllja e kufijve për një afat të papërcaktuar, i cili ka afektuar në mos kryerjen e shitjeve të policave Shëndeti në Udhëtim ose Studenti Jashtë, e cila ka rezultuar në një ulje të primeve të shkruara me rreth 81% të kesaj kategorie për periudhën janar-dhjetor 2020 krahasuar me vitin 2019.
- Në periudhën janar-prill 2020 u vu re ulja e dëmeve të paguara me rreth 19% krahasuar me të njëjten periudhë të vitit 2019, por ky raport ndryshoi gjatë vitit ku pagesa e dëmeve u rrit rreth 11% krahasuar me vitin 2019.

2. BAZAT E PËRGATITJES (VAZHDIM)

f) Parimi i vijimësisë (vazhdim)

- Me vendimin Nr 06 datë 24.06.2020 Asambleja e Aksionarëve miratoi rezultatin e vitit 2019, ku pas mbulimit të humbjeve të mbartuara vendosi që vlera prej 11,797,234 lekë të destinohej në shperndarje dividenti por njëkohesisht, për shkak të situatës së pandemisë covid-19 me Vendimin e Bordit të Autoritetit të Mbikqyrjes Financiare Nr. 56 datë 10.04.2020 shpërndarja e fitimit në formën e dividentëve është pezulluar duke e mbajtur si fitim të pashpërndarë deri në një vendim tjetër të Bordit të AMF.
- Pezullimi i investimeve për vitin 2020 afersisht për 50% të investimeve në planifikuara. Këto investime lidhen kryesisht me rikonstruksionin e ambjenteve në Zyrat Qendrore dhe ngritjen e një aktiviteti të ri (jo në sektorin e sigurimit).

Drejtimi ndërmorri veprime që synonin zbutjen e riskut finanziar, të cilat përfshijnë veçanërisht:

- Në uljen e shpenzimeve të qiramarrjes në Zyrat Qendrore me 20% për dy vite.
- Reduktimin e shpenzimeve të parashikuara për shperblime, trajnime si dhe shpenzime të tjera të pergjithshme.
- Reduktimin e kostove të stafit si dhe shtyra e rekrutimeve të punonjësve të cilët ishin planifikuar gjatë kësaj periudhe.

Gjithashtu në periudhen janar- mars 2021 Drejtimi i Shoqërisë mëmë vlerësoi efektivitetin e degëve të saj si dhe duke qenë se një pjese e volumit të punës është përqëndruar në qendër vendosi mbylljen e tre degëve Vlorë, Gjirokastër dhe Elbasan duke riorganizuar mbulimin nga ana gjeografike të tyre përkatësisht nga Dega Fier dhe Dega Durrës

Drejtimi gjykon që situata financiare e Grupit është e qëndrueshme pasi ka likuditet të mjaftueshëm për të përbushur detyrimet e tjera tregtare, detyrimet ndaj personelit si dhe ato ndaj autoriteteve tatumore.

Si rrjedhojë, drejtimi parashikon që Grupi do të ketë burime të mjaftueshme për të siguruar vijueshmërinë e biznesit për një periudhë të paktën 12 muaj nga data e raportimit. Drejtimi arriti në përfundimin se tërësia e rezultateve të mundshme të konsideruara për të arritur në këtë gjykim nuk krijon paqartësi materiale në lidhje me ngjarje ose kushte që mund të hedhin dyshime të mëdha në aftësinë e Grupit për të vijuar aktivitetin.

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME

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

a) Ndryshim në politikat kontabël

Gjatë vitit 2020 Grupi nuk ka ndryshuar politikat kontabël. Kërkosat e standardit të ri të kontabilitetit për SNRF 16 Qiratë hynë në fuqi në 1 janar 2019. Ndryshimet shpjegohen më hollësish në shënimet në pjesën e shenimeve shpjeguese përkatëse, parimet që përbajnë pasqyrat financiare nën ndryshimet në prezantimin e pasqyrave financiare dhe kalimin e SNRF 16.

b) 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 përberje e vlerës së transferuar, e cila matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes, dhe çdo shumë të ndonjë interesë 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 kontraktuale, rrëthanat 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 fillimish me kosto (duke qënë 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 rrëthana matet bazuar në vlerat relative të aktivitetit të shitur dhe pjesës së Njësisë së Gjenerimit të Parasë së mbajtur.

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)

c) 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 vlerësimet 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 fillimi 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 filialen apo me sipërmarrjet e përbashkëta është i përfshirë në shumën mbartësve të investimit dhe nuk testohet per zhvlerësim i vetëm. Çdo blerje shtesë e aksioneve në pjesëmarrje, që mbetet një pjesëmarrje, llogaritet nëpërmjet metodës se akumulimit të kostos, dmt. çmimi i blerjes i paguar për interesin shtesë i shtohet vlerës kontabël ekzistuese të pjesëmarrjes dhe interesit 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 përbledhëse të të investuarit prezantohet si pjesë e pasqyrës së të ardhurave përbledhëse 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 levizjeve 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 aggregate 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 filialen 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.

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

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)**d) 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 regjistrueshme 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 regjistrueshme 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 regjistrueshme në monedhë të huaj që maten me kosto historike, këmbehen me kursin e këmbimit në datën kur kryhet transaksi.

Kurset e këmbimit të përdorura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë kurset zyrtare të Bankës së Shqipërisë (Lek ndaj monedhave të huaja) të paraqitura si më poshtë.

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|-----|------------------------|------------------------|
| USD | 100.84 | 108.64 |
| EUR | 123.70 | 121.77 |

e) 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 dakort 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 interesit 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 tjera, 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.

f) 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 huasë 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.

Reserva për primin e pafituar

Primet e pafituar janë llogaritur në përputhje me pagesat individuale të rinojueshme 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.

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)

f) Njohja dhe matja e kontratave (vazhdim)

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 finanziar së bashku me ndryshimin në provigjion për dëmet e ndodhura te eksposuara gjatë vitit. Dëmet bruto të paguara përfshijë të gjithë shpenzimet e bëra për këto dëme, të cilat llogariten duke përdorur metodat e trekëndëshit.

Provigionet për dëmet

Provigionet për dëmet janë shumat e të gjitha dëmeve që kanë lindur gjatë periudhës financiare aktuale dhe të mëparëshme, të cilat nuk janë paguar në përfundim të vitit fiskal. Provigioni 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 cedon 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 finanziar 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 provigionin 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 pë të siguruar mjaftueshmërinë e rezervave të dëmeve. Testet e para që kryhen janë Analiza e Raportit të Dëmeve dhe Analiza e Zhvillimit të provigionit të dëmeve. Analiza e raportit të dëmeve kryhet çdo vit individualisht për të gjitha produktet kryesore të biznesit nga Grupi. Llogaritia bëhet vetëm mbi dëmet, si dhe mbi dëmet duke përfshirë kostot e blerjes dhe ndonjë kosto tjetër të jashtme si kostojta 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 provigionve 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 provigion përrrezikun e paskaduar nga humbjet që dalin nga testi i mjaftueshmerisë së rezervës.

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)

g) Të ardhura nga investimet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat e investimeve njihen në pasqyrën përbledhëse 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 filletar të njoftes së aktivit, ose detyrimit financiar dhe nuk ndryshohet në periudhat e mëtejshme.

Llogarita 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 ç'regjistrimin e aktivit ose detyrimit financiar. Të ardhurat nga investimet të paraqitura në pasqyrën përbledhëse të të ardhurave ose humbjes pasqyrojnë interesin e aktiveve financiare të investuara të Grupit.

h) Instrumentat financiare

(i) Njofta

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 cilës Grupi bëhet palë e detyrimeve kontraktore të instrumentit.

(ii) Klasifikimi

Shiko politikat kontabël 3(g) and (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 aktivit 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 shuhën, 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 standartet 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 aktivit financiar është vlera me të cilën aktivit financiar ose detyrimi financiar është matur në njoftjen filletare, duke zbritur këstet e paguara, plus ose minus amortizimin kumulativ që rezulton nga përdorimi i metodës së interesit efektiv duke marrë parasysh diferençat midis vlerës së njoftur 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 tjera, vlera e drejtë është përcaktuar duke përdorur teknika vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë teknika të tillë si vlera reale neto, metoda e aktualizimit të flukseve, krahasimi me instrumenta të tjera të ngjashëm për të cilat çmimet përcaktohen në tregje aktive, si dhe modele të tjera vlerësimi.

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)

h) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(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 rënje 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 rendesishme vlerësohen për rënje në mënyrë specifike dhe individuale. Të gjitha aktivet që nuk konsiderohen individualisht të rendësishme grupohen dhe vlerësohen për cdo rënje ne vlerë që ka ndodhur po nuk është identifikuar ende. Të gjitha aktivet që nuk konsiderohen të janë individualisht të rendësishëm grupohen dhe vlerësohen duke grupuar aktivet financiare me karakteristikat të njëjtë riziku (të mbajtura me kosto të amortizuar) për rënje në vlerë.

Si e dhënë objektive për rënje në vlerë të aktiveve në pasqyrat financiare mund të përmendet mossħlyerja 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 përkëqësimi në statusin e arkëtueshmërisë së një debitori ose kreditori, apo kushte ekonomike që lidhen me përkëqësimin e grupeve.

i) Mjete monetare dhe ekuivalentë me to

Mjetet monetare dhe ekuivalentë me to përfshijnë balancat e gjëndjes në arkë, mjetet monetare të depozituara në banka të nivelit të dytë dhe investime afatshkurra 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 qëlime 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 cdo shumë e kufizuar e mjeteve monetare.

j) Depozitat me afat

Depozitat me afat paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar me shumën e principalit të tyre dhe klasifikohen sipas maturitetit fillestar më të madh se tre muaj. Depozitat me afat me maturitet kontraktual më të vogël se tre muaj klasifikohen si ekuivalentë të mjeteve monetare, ato me maturitet midis tre dhe dyshëdhjetë muaj klasifikohen si investime në depozita me afat. Interesi llogaritet në bazë të metodës së interesit efektiv, dhe interesi i arkëtueshëm pasqyrohet në depozitat me afat me bankat.

k) 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 përrënien 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 rregistrohen si të ardhura nga interesit.

l) Ndërtesa dhe pajisje

(i) Njohja dhe matja

Zërat e ndërtueseve dhe paisjeve (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, cdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivit në punë, dhe kostot e rregullimit të vëndit 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 ndërtueseve ose paisjeve kanë jetëgjatësi të ndryshme ato kontabilizohen si zëra të ndarë (përbërësit kryesor) të ndërtueseve dhe paisjeve.

(ii) Kostot e mëvonshme

Në vlerën e mbartur të një njësie të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara Grupi njeh kostot e zëvëndësimit të një pjese të kësaj njësie kur ka ndodhur kjo kosto, në qoftë se është e mundur që përsitimet e ardhshme ekonomike të trupëzuara tek njësie t'i shkijnë 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.

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)**I) Ndërtesa dhe pajisje (vazhdim)****(iii) Amortizimi**

Amortizimi njihet në fitim dhe humbje me metodën e vlerës së mbetur mbi jetëgjatësinë e llogaritur të aktiveve. Aktive me qera 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 paisje zyrash | 20% |
| Kompjutera | 25% |
| Instalime dhe pajisje | 20% |
| Mjete transporti | 20% |
| Përmirësimë në ambientet e marra me qira | Sipas termave të kontratës së qirasë |

Aktivet mund të rivlerësohen duke iu referuar të dhënavë të vëzhuara duke rregulluar shumën bruto kontabël të aktivit sipas vlerës së tregut ose me përcaktimin e vlerës së tregut të vlerës kontabël dhe rregullimin e vlerës kontabël bruto në mënyrë proporcionale, në mënyrë që rezultojnë që vlera kontabël të jëtë e barabartë me vlerën e tregut. Përveç kësaj, amortizimi i akumuluar apo amortizimi është diferenca e shumave bruto me ato neto të aktivit. Gjate periudhes aktuale nuk ka rivlerësimë të kryera, keshu nuk ka ndikim në pasqyrat financiare të kompanisë.

m) Aktivet jo-materiale

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Grupit 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 zhvlerësohet. 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 gjeneruese parasë është njësia më e vogël e identifikuveshme 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 përafmin e vlerës në përdorim, flukset e pritshme për t'u arkëtuar aktualizohen duke përdorur një normë të rregulluar për efektin e taksës që reflekton vlerësimë të krahasueshme me tregun të vlerës në kohë të parasë si dhe risqeve që lidhen me aktivin.

Humbjet nga rënia në vlerë të njohura në periudhat e mëparshme vlerësohen në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse humbja është zvogëluar apo nuk ekziston më. Një humbje nga rënia në vlerë rimerret nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme. Humbja nga rënia në vlerë rimerret vetëm deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivit e cila nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur amortizimin, në qoftë se nuk do të kishte qënë humbje nga zhvlerësimi i njohur.

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 provigjonet. Llogaritë e arkëtueshme të sigurimit vlerësohen për zhvlerësim në çdo datë raportimi.

o) Kapitali aksioner

Kapitali aksioner 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 qëratë operative

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

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)**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 juridiksiuni legal kanë përgjegjësinë të sigurojnë kufirin e minimumit legal të pagesës për pension nën skemën e planit të pensionit me kontributet të përcaktuara. Kontributet e Grupit për planin e përfitimit të pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në momentin që ato ndodhin.

(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

Shoqëria mëmë ka miratuar prononcimet e reja të kontabilitetit të cilat janë bërë efektive këtë vit, si më poshtë: SNRF 16 'Qiratë' SNRF 16 'Qiratë' zëvendëson SNK 17 'Qiratë' së bashku me tre interpretime (KIRFN 4 'Përcaktimi nëse një Marrëveshje përmban një Qira', SIC 15 'Qiraja Operative 'dhe SIC 27' Vlerësimi i thelbit të Transaksioneve që përfshijnë Formën Ligjore të Qiradhënieve').

Miratimi i këtij Standardi të ri ka bërë që Grupi të njohë një aktiv të së drejtës së përdorimit dhe detyrimin e qirasë në lidhje me të gjitha qiradhënet e mëparshme, përveç atyre të identifikuara si me vlerë të ulët ose që kanë një afat të mbetur qiraje më pak se 12 muaj nga data e aplikimit filletar. Standardi i ri është aplikuar duke përdorur qasjen e modifikuar retrospektive. Sipas kësaj qasjeje, Grupi ka matur detyrimin e qirasë në vlerën aktuale të pagesave të mbeturat të qirasë, duke zbritur e duke përdorur normat në sektorin e qiradhënieve përkufizimin e qirasë, duke e drejta për të përdorur aktivin është njohur në një shumë të barabartë me detyrimin e qirasë, të irregulluar nga shuma e çdo pagesë të parapaguar ose të llogaritur të qirasë në lidhje me atë qira të njohur në pasqyrën e pozicionit financiar menjëherë përpëra datës së aplikimit filletar. Periudhat e mëparshme nuk janë riparaqitur. Për kontratat e vendosura në datën e aplikimit filletar, Grupi ka zgjedhur të zbatojë përkufizimin e qirasë nga SNK 17 dhe KIRFN 4 dhe nuk ka zbatuar SNRF 16 për aplikimet që më parë nuk ishin identifikuar si qira sipas SNK 17 dhe KIRFN 4.

Në tranzicion, për qiradhënet e llogaritura më parë si qira operative me një afat të mbetur qiraje më pak se 12 muaj Grupi ka aplikuar perjashtime opsonale për të mos njohur aktivet të së drejtës së përdorimit, por për të llogaritur shpenzimet e qirasë në bazë të drejtëpërdrejtë gjatë afatit të mbetur të qirasë. Për ato qira të klasifikuara më parë si qira financiare, aktivit i së drejtës së përdorimit dhe detyrimi i qirasë maten në datën e aplikimit filletar në të njëjtat shuma si në SNK 17 menjëherë para datës së aplikimit filletar. Në kalimin në SNRF 16, norma mesatare e ponderuar e huamarries në rritje e aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 6 % p.a

u) Tatimi

Tatimi mbi fitimin apo humbja për vitin pëfshin 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 tatushëm të viti, duke përdorur normat e tatimit në datën e raportimit. Tatimi mbi fitimin llogaritet duke axhustuar fitimin kontabël përpëra tatimit për disa zëra të të ardhurave dhe shpenzimeve siç kërkohet nga Ligji Shqiptar.

Tatimi i shtyrë njihet për sa i përket diferençave të përkohëshme ndërmjet vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllim raportimi financiar dhe vlerave të përdoruar për qëllim tatimor.

Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimit që pritet të aplikohen ndaj diferençave të përkohëshme kur ato kthehen mbropsht, bazuar në ligjet që janë në fuqi ose në fuqi në mënyrë të konsiderueshme në datën e raportimit.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që fitimi i tatushëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilët 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.

Grupi ka rezultuar me fitim kontabël dhe fiskal për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020 dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019. Gjithashtu Grupi në vitin 2020 dhe vitin 2019 ka njohur tatim të shtyrë në këto pasqyra financiare të veçanta.

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)

v) Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese

i) Standardet e reja dhe të rishikuara të cilat janë në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2020

Disa Standarde të kontabilitetit të cilat janë bërë efektive nga 1 janari 2020 dhe qe janë miratuar nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në rezultatet financiare ose pozicionin e Grupit.

Standarde dhe amendamente të tjera, te cilat janë efektive për herë të parë në vitin 2020 (për një njësi ekonomike me fundin e vtitit më 31 dhjetor 2020) dhe mund të janë të zbatueshme për Grupin janë:

- Kombinimet e Biznesit (Amendment ne SNRF 3)
- Kombinimet Materiale (Amendment ne SNK 1 dhe SNK 8)
- Reforma e Referencës së Normës së Interesit (Amendmentet në SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7)
- Amendamentet në Referencat ne kuader koncepti (Standarte te ndryshme).
- Koncesione te lidhura me qira COVID-19 (Amendamente në SNRF 16).

Këto amendamente nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në këto Pasqyra Financiare dhe për këtë arsyje informacioni shpjegues nuk është dhënë.

ii) Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar më parë nga Grupi

Standarde dhe amendamente të tjera që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar herët nga Grupi përfshijenë:

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit
- Amendamentet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit (Amendmentet në SNRF 17 dhe SNRF 4)
- Referencat në Kuader Konceptuale
- Të ardhurat para përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)
- Kontrata të rënda - Kostoja e përbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Përmirësimet vjetore të standardeve të SNRF-së 2018-2020 (Ndryshimet në SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16, SNK 41).
- Klasifikimi i detyrimeve si aktuale ose jo-aktuale (ndryshime në SNK 1)

Këto amendamente nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillestar dhe për këtë arsyje informacioni shpjeguese nuk është perfshirë

SNRF 17 "Kontratat e Sigurimeve" (në fuqi më ose pas 1 janarit 2023)

SNRF 17 zbatohet për të gjitha llojet e kontratave të sigurimit (d.m.th., sigurimi i jetës, jo-jetës, sigurimi i drejtpërdrejtë dhe ri-sigurimi), pavarësisht nga lloji i njësive ekonomike që i lëshojnë ato, si dhe për disa garanci dhe instrumente finansiarë me karakteristika të pjesëmarrjes diskrecionale.

SNRF 17 ofron një model gjithëpërfshirës për kontratat e sigurimit, duke mbuluar të gjitha aspektet përkatëse të kontabilitetit. Thelbi i SNRF 17 është modeli i përgjithshëm, i plotësuar nga:

- Një përshtatje specifike për kontratat me tipare të pjesëmarrjes direkte (qasja e tarifës së ndryshueshme)
- Një qasje e thjeshtuar (qasja e alokimit të primit) kryesish për kontratat me kohëzgjatje të shkurtër

Matja e vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme, duke përfshirë një rregullim të qartë të rrezikut, rimatë çdo periudhë raportuese (përbushja e flukseve të parasë). Një Marzhë e Shërbimit Kontraktual (CSM) që është e barabartë dhe e kundërt me çdo ditë fitimi në përbushjen e flukseve të parave të gatshme të një grupi kontratas, që përfaqëson fitimin e paftuar të kontratave të sigurimit që do të njihen në fitim ose humbje gjatë periudhës së shërbimit (dmth., periudha e mbulimit). Ndryshime të caktuara në vlerën aktuale të pritshmë të flukseve të ardhshme të parave rregullohen kundrejt CSM dhe në këtë mënyrë njihen në fitim ose humbje gjatë periudhës së mbetur të shërbimit kontraktual.

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)

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

Kuadri Konceptual për Raportimin Financiar

Kuadri Konceptual i rishikuar për Raportimin Financiar (Korniza Konceptuale) nuk është një standard, dhe asnjë prej koncepteve nuk i tejkalon ato me ndonjë standard ose ndonjë kërkesë të një standardi. IASB nxori Kuadrin Konceptuale në Mars 2019. Ai përcakton një grup gjithëpërfshirës të koncepteve për raportimin financiar, vendosjen standarde, udhëzime për përgatitësit në zhvillimin e politikave të qëndrueshme të kontabilitetit dhe ndihmë për të tjerët në përpjekjet e tyre për të kuptuar dhe interpretuar standaret. Kuadri Konceptual përfshin disa koncepte të reja, ofron përkufizime të azhurnuara dhe kritere të njohjes për aktivet dhe detyrimet dhe sqaron disa koncepte të rëndësishme.

Grupi do të aplikojë standaret e mëposhtme kur ato të hyjnë në fuqi, por nuk pret që të ketë një ndikim në pasqyrat e saj financiare sepse këto nuk janë të zbatueshme për Grupin.

Ndryshimet në SNK 16: Prona, objektet dhe pajisjet: Të ardhurat para përdorimit të synuar, efektive më ose pas 1 janarit 2022

Ndryshimi ndalon njësitë ekonomike të zbresin nga kostojë e një elementi të aktiveve afatgjata materiale (AAM), të gjitha të ardhurat nga shitja e artikujve të prodhuar ndërsa e sjellin atë aktiv në vendin dhe gjendjen e nevojshme që ajo të jetë e aftë të veprojë në këtë mënyrë. të destinuara nga menaxhimi. Në vend të kësaj, një njësie ekonomike njeh të ardhurat nga shitja e artikujve të tillë dhe kostot e prodhimit të këtyre artikujve, në fitim ose humbje.

Ndryshimi duhet të zbatohet në mënyrë retrospektive vetëm për zerat e AAM të vënë në dispozicion për përdorim në ose pas fillimit të periudhës më të hershme të paraqitur kur njësia ekonomike zbaton për herë të parë ndryshimin.

Ndryshimet në SNK 1: Klasifikimi i detyimeve si aktuale ose jo-korente, efektive më ose pas 1 janarit 2022

E drejta për të shtyrë shlyerjen

Nëse e drejta e një njësie ekonomike për të shtyrë shlyerjen e një detyrimi i nënshtronhet njësisë ekonomike në përputhje me kushtet e specifikuara, njësia ekonomike ka të drejtë të shtyjë shlyerjen e detyrimit në fund të periudhës së raportimit nëse është në përputhje me ato kushte në atë datë.

Ekzistencë në fund të periudhës raportuese

Ndryshimet sqarojnë gjithashtu se kërkesa për të drejtën për të ekzistuar në fund të periudhës së raportimit zbatohet pavarësisht nëse huadhënësi teston për pajtueshmëri në atë datë apo në një datë të mëvonshme.

Pritjet e menaxhimit

SNK 1.75A është shtuar për të sqaruar se ‘klasifikimi i një detyrimi nuk preket nga gjasat që njësia ekonomike të ushtrojë të drejtën e saj për të shtyrë shlyerjen e detyrimit për të paktën dymbëdhjetë muaj pas periudhës së raportimit’. Kjo është, qëllimi i menaxhmentit për t'u vendosur në një periudhë afatshkurtër nuk ndikon në klasifikim. Kjo vlen edhe nëse shlyerja ka ndodhur kur pasqyrat financiare janë të autorizuara për lëshim.

Kuptimi i termit ‘shlyerje’

Shlyerja me anë të instrumenteve të kapitalit te vet njësise ekonomike konsiderohet shlyerje për qëllim të klasifikimit të detyimeve si korente ose jo-korente, me një përashtim. Në rastet kur një opzioni shndërrimi klasifikohet si një detyrim ose pjesë e një detyrimi, transferimi i instrumenteve të kapitalit neto do të përbënte shlyerjen e pasivit me qëllim të klasifikimit të tij si aktual ose jo-aktual. Vetëm nëse vetë opzioni i konvertimit klasifikohet si një instrument i kapitalit neto, shlyerja me anë të instrumenteve të kapitalit të vet nuk do të merret parasysh kur përcaktohet nëse detyrimi është aktual ose jo rrjedhës. E pandryshuar nga standardi aktual, një qarkullim i huamarries konsiderohet zgjatje e një detyrimi ekzistues dhe për këtë arsyen nuk konsiderohet të përfaqësojë ‘shlyerje’.

Ndryshimet në SNRF 3: Përkufizimi i një biznesi, efektiv më ose pas 1 Janarit 2019.

Ndryshimet në SNRF 3: Referencia në Kuadrin Konceptual, efektive më ose pas 1 Janarit 2022.

Ndryshimet në SNK 37: Kostot e Përmbushjes së Kontratës, efektive më ose pas 1 Janarit 2022

AIP SNRF 1 Miratimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar - Filiali si adoptues për herë të parë, efektiv më ose pas 1 Janarit 2022.

AIP SNK 41 Bujqësia - Taksimi në matjet e vlerës së drejtë, efektiv më ose pas 1 Janarit 2022.

3. POLITIKA KONTABEL TE RENDESISSHME (vazhdim)

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

Ndryshimet në SNRF 10 dhe SNK 28 Shitja ose Kontributi i Aseteve ndërmjet një investitori dhe ndërmarrjes së tij të përbashkët ose ndërmarrjes së përbashkët.

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit filletar dhe përkëtë arsyesh që shënimet shpjeguese nuk janë përgatitur.

Asnjë nga këto Standarde ose ndryshime në Standardet ekzistuese nuk janë miratuar më parë nga Grpi. Drejtimi parashikon që të gjitha prononcimet përkatëse do të miratohen për periudhën e parë që fillon në ose pas datës efektive të publikimit. Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e reja që nuk janë miratuar në vitin aktual nuk janë paraqitur pasi ato nuk pritet të kenë një ndikim material në pasqyrat financiare të Grupit.

4. MENAXHIMI I RREZIQUEVE TE SIGURIMIT DHE FINANCIAR

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 bilihët nga Grupi për të ulur rrezikun potencial nga humbjet si pasojë e ngjarjeve të mëdha individuale ose katastrofa dhe gjithashtu për të patur akses nga specialistë të rreziqeve dhe asistencë në menaxhimin e kapitalit. Policat e risigurimit nënshkruhen me risigurues të aprovar në bazë proporcionale ose në bazë të marrëveshjeve për humbjen.

Kapitali rregulator 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 provigionimin, 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 frekuencia ose ashpërsia e dëmit dhe përfitimit janë më të mëdha se cfarë 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.

Eksperiencia tregon se sa më i madh të jetë portofoli i kontratave të njëjtë 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) Strategja 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 se cilës kategori të arrijë një popullatë rreziku relativisht të madhe për të ulur ndryshueshmërinë e rezultateve të prishme.

c) 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.

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 qëdo vit me opsonin për të ndryshuar primin nga Grupi.

Policat e jetës me kursim përbajnjë 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.

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)***4. MENAXHIMI I RREZIKEVE TE SIGURIMIT DHE FINANCIAR (vazhdim)****d) Risigurimi dhe përqëndrimi i rrezikut**

Risigurimi përdoret për të menaxhuar rrezikun e sigurimit. Megjithatë kjo nuk e heq përgjegjesinë e Grupit si siguruesi kryesor. Nëse risiguruesi nuk paguan një dëm për arsyet 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 marrveshjeve risiguruese.

Tabela e mëposhtme paraqet përfitimet e agreguara të fundvitit për kontratat e sigurimit të jetës së kredimarrësve sipas moshës për 31 dhjetorin 2020 dhe 2019. Analiza e ekspozimit kontraktual konsiderohet si treguesi më i mirë për përqëndrimin e rrezikut të sigurimit.

| Mosha për sigurimin e jetës së kredimarrësve | 31 dhjetor 2020 | | 31 dhjetor 2019 | |
|--|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| | në LEK | në % | në LEK | në % |
| Deri në 29 | 1,401,971,295 | 10% | 1,623,401,706 | 10% |
| 30 – 39 | 5,457,095,135 | 38% | 5,827,218,120 | 37% |
| 40 – 49 | 4,284,843,892 | 30% | 5,305,715,462 | 33% |
| 50 – 59 | 3,003,989,425 | 21% | 2,866,929,819 | 18% |
| Mbi 60 | 362,111,820 | 2% | 299,633,832 | 2% |
| Totali | 14,510,011,567 | 100% | 15,922,898,938 | 100% |

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.

f) Menaxhimi i rrezikut finanziar

Transakzionet me instrumentat financiare kërkojnë nga Grupi që të llogarisë rrezikun finanziar. 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 përbledhje të mënyrave se si Grupi i menaxhon këto rreziqe.

g) 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 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë kurset zyrtare të Bankës së Shqipërisë (Lek ndaj monedhave të huaja) të paraqitura si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Dollari Amerikan (Usd) | 100.84 | 108.64 |
| Monedha e Përbashkët Europiane (EURO) | 123.70 | 121.77 |

4. MENAXHIMI I RREZIQUEVE TE SIGURIMIT DHE FINANCIAR (vazhdim)

g) Rreziku i tregut (vazhdim)

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 ndërkojë 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 strategja 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 aksioner.

Grupi vendos objektiva për portofol asetesh për cdo produkt sigurimi, që përfaqëson strategjinë e investimit të përdorur për të financuar detyrimet brënda niveleve të pranueshme të rrezikut. Këto strategji përfshijnë objektiva për kohëzgjatjen, ndjeshmërinë, likuiditetin, përqëndrimin e sektorit të aktiveve dhe cilësinë e kreditit. Llogaritjet e përdorura për të përcaktuar sasitë përaferta 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 ndërrmarrë 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.

SiCRED sh.a.**Shënimine të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(në gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe.)***4. MENAXHIMI I IRREZIQUEVE TE SIGURIMIT DHE FINCIAR (vazhdim)****g) Rreziku i tregut (vazhdim)***i) Menaxhimi i rrezikut të këmbimeve valutore*

Aktivet dhe detyrimet monetare në momedh të huaj më 31 dhjetor 2020 janë si më poshtë (shummat të përkthyera në Lek):

| | 31 dhjetor 2020 | né LEK | né EURO | né USD | Totali |
|---|------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Aktivet | | | | | |
| Mjetë monetare në arkë, në bankë dhe të kushtezuara | 30,443,952 | 26,192,420 | 140,320 | | 52,336,792 |
| Depozitat me afat dhe te ardhurat nga interesit | 256,918,444 | 132,643,465 | 21,535,004 | | 410,914,913 |
| Letra me vlore te qeverise | 158,794,521 | - | - | | 158,794,521 |
| Fonde investimi | 8,357,438 | - | - | | 8,357,438 |
| Te arketueshme nga sigurimi dhe risigurimi | 25,345,352 | 11,768,685 | 7,679 | | 37,121,716 |
| Parapagine te ratim fitimit | (169,430) | - | - | | (169,430) |
| Aktive te tjera | 6,410,571 | 3,240,324 | - | | 9,650,895 |
| Totali i Aktiveve | 486,100,848 | 173,844,894 | 21,501,003 | 681,446,745 | |
| Detyrimet dhe kapitali akcioner | | | | | |
| Detyrimet per humbjet dhe regjullimet per humbjet | 26,345,381 | 21,251,010 | 48,218 | | 47,644,609 |
| Rezerva te tjera | - | 45,781,863 | - | | 45,781,863 |
| Llogari te pagueshme sigurimi dhe risigurimi | 7,967,061 | 12,303,674 | - | | 20,270,735 |
| Detyrime ndaj institucioneve te kreditit | - | 2,685,640 | - | | 2,685,640 |
| Detyrime te tjera | 5,892,721 | 11,274,001 | (816) | | 17,165,906 |
| Totali i detyrimeve | 40,205,163 | 93,296,188 | 47,402 | 133,548,753 | |
| Pozicioni neto | | | | | |
| | 445,895,685 | 80,548,706 | 21,453,601 | 547,897,992 | |

SICRED sh.a.**Shënimë të pasqyrave të konsoliduara financiare përvitën e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(në gjitha vlerai janë të shtypura në Lekë, përvëç kur është shprehur ndryshe)

4. MENAXHIMI I IRREZIQEVE TE SIGURIMIT DHE FINCIAR (vazhdim)**g) Reziku i tregut (vazhdim)****i) Menaxhimi i rezikut të këmbimeve valutore (vazhdim)**

Aktivet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj më 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë (shumat të përkthyera në Lek):

| | 31 dhjetor 2019 | në LEK | në EURO | në USD | Totali |
|---|------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| Aktivet | | | | | |
| Mjetë monetare në arkë, në bankë dhe të kushtëzuara | 9,781,833 | 19,229,385 | 34,798 | 29,046,016 | |
| Depozitat me afat | 268,999,397 | 112,562,209 | 22,794,384 | 404,355,990 | |
| Leta me vlerë të qeverisë | 148,846,354 | - | - | 148,846,354 | |
| Të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi | 15,141,330 | - | - | 15,141,330 | |
| Parapagine të latim fitimit | 35,592,371 | - | - | 35,592,371 | |
| Aktive të tjera | 114,001 | - | - | 114,001 | |
| Totali i Aktiveve | 5,732,180 | 2,704,065 | 1,628 | 8,437,873 | |
| | 484,207,466 | 134,495,659 | 22,830,810 | 641,533,935 | |
| Detyrimet dhe kapitali aksioner | | | | | |
| Detyrimet për humbjet dhe rregullimet për humbjet | 23,619,030 | 6,759,525 | 51,948 | 30,430,503 | |
| Rezerva të tjera | - | 35,348,623 | - | 35,348,623 | |
| Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi | 7,599,350 | 4,253,820 | - | 11,853,170 | |
| Detyrime ndaj institucioneve të kreditit | - | 3,198,735 | - | 3,198,735 | |
| Detyrime të tjera | 9,669,310 | 5,077,626 | (891) | 14,746,045 | |
| Totali i detyrimeve | 40,887,690 | 54,638,329 | 51,057 | 95,577,076 | |
| Pozicioni neto | 443,319,776 | 79,857,330 | 22,779,753 | 545,956,859 | |

SiCRED sh.a.**Shënimë të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(Në gjitha vlerajmë të shprehura në Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)

4. MENAXHIMI IRREZIQUEVE TE SIGURIMIT DHE FINCIAR (vazhdim)**g) Rreziku i tregut (vazhdim)*****ii Analiza e riqmimit të normës së interesit***

Tabelat e mëposhtme paraqesin aktivet dhe detyrimet financiare interes-mbartëse të Grupit të analizuara në bazë të periudhave të riqimimit e përcaktuar si periudha më e hershme midis periudhës së mbetur deri në maturim sipas kontratës dhe periudhës së riqmimit sipas kontratës. Tabelat janë një illogicitë e rrezikut të normës së interesit për Grupin më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 dhe nuk janë tregues për periudha të tjera gjatë vitit por jepin një të dhënë për ndjeshmërinë e të ardhurave të Grupit ndaj lëvizjeve në normat e interesit. Të ardhurat ndikohen gjithashu nga monedha e aktiveve, detyrimeve dhe kapitalit. Grupi ka një pjesë të rëndësishme të aktiveve që mbartin interesat e tij.

| Norma | efektive e interesit | Deri në 6 muaj | 6-12 muaj | 1-5 vite | Shuma me norma fiksë | Që nuk mbartin interes | Totali |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|-------------|----------------------|------------------------|--------------------|
| 31 dhjetor 2020 | | | | | | | |
| Aktive Financiare | | | | | | | |
| Mjetë monetare në arkë dhe në bankë | - | - | - | - | - | 56,776,692 | 56,776,692 |
| Depozita me afat | 1.54% | 249,243,363 | 88,000,000 | 72,205,930 | - | - | 409,449,293 |
| Investime në letra me vlerë | 4.42% | 30,000,000 | 12,000,000 | 113,200,000 | - | - | 155,200,000 |
| Totali i aktiveve financiare | 279,243,363 | 100,000,000 | 185,405,930 | - | 56,776,692 | - | 621,425,985 |
| Detyrimet financiare | | | | | | | |
| Detyrime ndaj institucioneve financiare | 5.90% | (2,685,640) | - | - | - | - | (2,685,640) |
| Totali i detyrimeve financiare | (2,685,640) | - | - | - | - | - | (2,685,640) |

| 31 dhjetor 2019 | Aktive Financiare | Mjetë monetare në arkë dhe në bankë | Depozita me afat | Investime në letra me vlerë | Totali i aktiveve financiare | Detyrime ndaj institucioneve financiare | Totali i detyrimeve financiare |
|---|--------------------|-------------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------------|
| | | | | | | | |
| | | - | - | - | - | 29,046,016 | 29,046,016 |
| | | 241,524,500 | 110,407,535 | 49,115,279 | - | - | 401,047,314 |
| | | 30,000,000 | 13,820,000 | 103,200,000 | - | - | 147,020,000 |
| | | 271,524,500 | 124,227,535 | 152,315,279 | - | 29,046,016 | 577,113,330 |
| Detyrime ndaj institucioneve financiare | | | | | | | |
| Detyrime ndaj institucioneve financiare | 5.90% | (3,198,735) | - | - | - | - | (3,198,735) |
| Totali i detyrimeve financiare | (3,198,735) | - | - | - | - | - | (3,198,735) |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)***4. MENAXHIMI I RREZIQEVE TE SIGURIMIT DHE FINANCIAR (Vazhdim)****h) Rreziku i kredisë**

Rreziku i kredisë i referohet rrezikut që pala tjetër do të dështojë në përbushjen 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 vazhdimit të arkëtueshmet nga sigurimi dhe risigurimi.

Të arkëtueshmet nga sigurimi dhe risigurimi më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 sipas vjetërsisë së tyre janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | | 31 dhjetor 2019 | |
|--------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | në LEK | në % | në LEK | në % |
| 1 – 90 ditë | 30,076,973 | 81% | 28,847,183 | 81% |
| 91-365 ditë | 6,885,976 | 19% | 5,939,906 | 17% |
| Më shumë se një 365 ditë | 158,766 | 0% | 805,283 | 2% |
| Totali | 37,121,715 | 100% | 35,592,372 | 100% |

i) 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 kërkeseve të likuiditetit të Grupit. Grupi e menaxhon rrezikun e likuiditetit duke mbajtur mjete monetare bankare dhe rezerva për huatë duke monitoruar vazhdimit 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.

SiCRED sh.a.**Shiènime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(Në gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)***4. MENAXHIMI I IRREZIQUEVE TE SIGURIMIT DHE FINCIAR (Vazhdim)****i) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit më 31 dhjetor 2020 është si më poshtë:

| | Më pak se 1 muaj | 1 - 3 muaj | 3 muaj deri në 1 vit | 1 - 5 vite | Më shumë se 5 vite | Totali |
|---|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 31 dhjetor 2020 | | | | | | |
| Aktive monetare | | | | | | |
| Mjetë monetare në arkë, në bankë dhe të kushtetëzuarë | 56,776,692 | - | - | - | - | 56,776,692 |
| Depozitat me afat dhe të ardhurat nga interesit | 107,754,330 | 22,450,073 | 203,628,184 | 33,247,612 | 43,834,714 | 410,914,913 |
| Investime në 1 letra me vlerë | 30,694,817 | - | 12,277,927 | 59,547,945 | 56,273,832 | 158,794,521 |
| Fonde investimi | 8,357,438 | - | - | - | - | 8,357,438 |
| Të arkëtueshme nga signrimi dhe risigurimi | 16,213,235 | 64,740 | 20,843,741 | - | - | 37,121,716 |
| Parapagime te tatim fitimit | - | - | (169,430) | - | - | (169,430) |
| Aktive të tjera | 8,999,230 | 651,665 | - | - | - | 9,650,895 |
| Totali i Aktiveve | 228,795,742 | 23,166,478 | 236,580,422 | 92,795,557 | 100,108,546 | 681,446,745 |
| Detyrimet dhe kapitali akcioner | | | | | | |
| Detyrimet për humbjet dhe regullimet për humbjet | 1,107,906 | 120,133 | 13,889,314 | 12,985,527 | 19,541,729 | 47,644,609 |
| Rezerva të tjera | - | 3,808,899 | 6,133,436 | 24,591,345 | 11,248,183 | 45,781,863 |
| Llogari të pagueshme signrimi dhe risigurimi | 19,855,534 | 287,150 | 128,051 | - | - | 20,270,735 |
| Detyrime ndaj institucioneve të kreditit | 150,269 | 254,779 | 1,178,490 | 1,102,102 | - | 2,685,640 |
| Detyrime të tjera | 15,063,824 | 579,020 | 1,523,062 | - | - | 17,165,906 |
| Totali i detyrimeve | 36,177,533 | 5,049,981 | 22,852,353 | 38,678,974 | 30,789,912 | 133,548,753 |
| Hendeku i maturitetit | 192,618,209 | 18,116,497 | 213,728,069 | 54,116,583 | 69,318,634 | 547,897,992 |
| Efekti i akumuluar | 192,618,209 | 210,734,706 | 424,462,775 | 478,579,358 | 547,897,992 | - |

SiCRED sh.a.**Shënimë të pasqyra të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(në gjitha vlerajtë të shprehura në Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)***4. MENAXHIMI IRREZIQUEVE TE SIGURIMIT DHE FINCIAR (Vazhdim)****i) Reziku i likuiditetit (vazhdim)**

Ekspozimi ndaj rezikut të likuiditetit më 31 dhjetor 2019 është si më poshtë:

| | Më pak se 1 muaj | | 3 muaj deri në 1 vit | | Më shumë se 5 vite | | Totali |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 1 - 3 muaj | | 1 - 5 vite | | | |
| 31 dhjetor 2019 | | | | | | | |
| Aktive monetare | | | | | | | |
| Mjetë monetare në arkë dhe në bankë | 29,046,016 | - | 213,460,695 | 24,888,463 | 24,632,021 | - | 29,046,016 |
| Depozitat me afat | 119,014,849 | 22,359,962 | - | 58,922,989 | 45,559,012 | 404,355,990 | 148,846,354 |
| Investime në letra me vlerë | 30,372,674 | - | 13,901,679 | - | - | - | 15,141,330 |
| Të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi | 15,141,330 | - | - | - | - | - | 35,592,371 |
| Parapagim i tatum fitimit | 16,833,755 | 215,108 | 18,543,508 | - | - | - | 114,001 |
| Totali i aktiveve | 114,001 | - | - | - | - | - | 8,437,873 |
| | 6,525,397 | 860,109 | 1,052,367 | - | - | - | 217,048,022 |
| | 23,435,179 | 247,048,249 | 83,811,452 | 70,191,033 | 641,533,935 | - | - |
| Detyrime monetare | | | | | | | |
| Detyrimet për humbjet dhe irregullimet për humbjet | | | | | | | |
| Rezerva të tjera | 980,171 | 302,947 | 18,283,783 | 7,806,350 | 3,057,252 | - | 30,430,503 |
| Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi | - | 8,182,944 | 3,167,359 | 20,497,957 | 3,500,363 | - | 35,348,623 |
| Detyrime ndaj institucioneve të kreditit | 11,337,437 | 470,033 | 45,700 | - | - | - | 11,853,170 |
| Detyrime të tjera | 487,911 | 178,416 | 825,271 | 1,707,137 | - | - | 3,198,735 |
| Totali i detyrimeve | 11,929,418 | 1,173,445 | 1,643,182 | - | - | - | 14,746,045 |
| | 24,734,937 | 10,307,785 | 23,965,295 | 30,011,444 | 6,557,615 | 95,577,076 | - |
| Hendeku i maturitetit (neto) | 192,313,085 | 13,127,194 | 223,092,954 | 53,800,008 | 63,633,418 | 545,956,859 | - |
| Efekti i akumuluar | 192,313,085 | 205,440,479 | 428,523,433 | 482,323,441 | 545,956,859 | - | - |

4. MENAXHIMI I RREZIQUEVE TE SIGURIMIT DHE FINANCIAR (Vazhdim)**j) Interesi teknik**

Norma e interesit teknik për vitin 2020 është llogaritur për secilën nga monedhat: ALL 2.73%, EUR 1.76%, dhe USD 1.24 % (2019: ALL 2.88 %, EURO 1.68%, dhe USD 1.72 %), 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 2020-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 rreziqueve në krahasim me vlerat e pritura, garanton se rezervat janë të ngarkuar në mënyrë adekuate.

k) 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, anullimet 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.

“Vdekshmëria” është rreziku që mbulohet nga të gjithë produktet e sigurimit që Grupi ka. Të dhënat për rrezikun e “vdekshmërisë” për vitin 2020 dhe për vitin 2019 janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| Numri i personave të dyshuar për rrezikun e vdekjes | 19,327 | 22,381 |
| Mosha e personave të dyshuar për rrezikun e vdekjes | 18-70 | 18-70 |
| Numri i pagesave për të siguruarit që kanë vdekur gjatë vitit | 53 | 34 |
| Numri i vdekshmërisë i llogaritur në 1000 njerëz | 0.33-42.3 | 0.33-42.3 |
| Numri i vdekshmërisë në 1000 njerëz | 2.80 | 1.50 |

Kështuqë, rreziku i “vdekshmërisë” i paraqitur në këtë tabelë është brenda pritshmërisë.

l) 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 seilit rrezik të mbetur varet nga vlerësimi që Grupi i bën rreziqueve specifike, subjekt i disa rrethanave për limitet maksimale të bazuara në karakteristikat e mbulimit. Nën termat e marrëveshjes së risigurimit, risiguruesi bie dakort 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 përmbrush 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 brëndshme. Risiguruesi aktual ka një vlerësim A+/Pozitiv nga “Standard and Poor’s”. Gjatë vitit 2020 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”.

4. MENAXHIMI I RREZIQUEVE TE SIGURIMIT DHE FINANCIAR (Vazhdim)**m) Analiza e sensitivitetit**

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

| | (Humbja)/Fitimi | Kapitali Neto | Fondi i Garancisë i kërkuar |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------|
| Situata më 31 dhjetor 2020 | | | |
| Aktual | 5,750,113 | 499,593,717 | 370,000,000 |
| Rritje në dëmet e ndodhura | (8,475,244) | 491,118,473 | 370,000,000 |
| Rritje në shpenzime (+10%) | (10,008,408) | 481,110,065 | 370,000,000 |

Situata më 31 dhjetor 2019

| | | | |
|----------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Aktual | 37,491,384 | 493,747,071 | 370,000,000 |
| Rritje në dëmet e ndodhura | (6,484,062) | 487,263,009 | 370,000,000 |
| Rritje në shpenzime (+10%) | (10,938,459) | 476,324,551 | 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%.

n) Menaxhimi i kapitalit

Objektivat kryesore të Grupit kur menaxhon kapitalin janë përputhshmëria me kërkuesat 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 aksionerët dhe përshtime për përshtimesit e tjerë. Enti rregulator i Grupit Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare Shqiptare vendos dhe monitoron kërkuesat 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 detyrueshmë të aftësisë paguese për sipërmarrjen siguruese. Në përputhje me ligjin shqiptar për sigurimin, kapitali rregulator 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 qënë efektive;
- rezervat statutore;
- fitimin e vitit aktual dhe të akumuluar;

Kapitali bazë nuk përfshin:

- kapitalin e papaguar;
- aktivet e patrupëzuar;

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 është e rregulluar me akte ligjore vetem për investimin e fondit te Garancisë në limitin 25% të Fondit të garancisë, megjithatë shoqëria mëmë është përpjekur të ruajë diversifikimin e investimeve në banka të ndryshme në nivelin 30% të kapitalit rregulator dhe 10% për institucionet jo-bankare edhe për investimet financiare në tërësi.

o) Mjaftueshmëria e kapitalit

Shoqëria mëmë SiCRED Sh.a ushtron veprimtarinë e saj në përputhje me ligjin Nr 52/2014 datë 22.05.2014 "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit". Sipas neneve 75-80 të ligjit të mësipërm Grupi llogarit mjaftueshmërinë e kapitalit që përbën dhe aftësinë paguese të saj. Aftësia paguese përbëhet nga aktivet e shoqërise së sigurimit të lira nga çdo përgjegjësi e parashikueshme, duke zbritur prej tyre elementët e zbritshëm sipas Rregullores së Bordit te Autoritetit të Mbikqyrjes Financiare Nr 87 datë 27 qershori 2016. Me date 31 dhjetor 2020 Grupi rezultoi me mjaftushmëri kapitali në vlerën + 65,904,743 lekë.

5. PERDORIMI I LLOGATITJEVE DHE GJYKIMIT

Grupi bën vleresime 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 janë të arsyeshme nën rrethana të caktuara.

(i) Vlerësimi i drejtimit për vijimësinë e aktivitetit

Pasqyrat financiare janë përgatitur duke u bazuar në parimin e vijimësisë.

Gjatë muajve të parë të viti 2020, situata e krijuar nga pademia globale Covid-19 pati efekt në aktiviteti ekonomik të vendit. Grupi ka marrë masat për drejtimin e situatës duke orientuar të gjithë palët e interesuara në përdorimin e platformave online dhe jo vetëm, gjithsesi shoqëria mëmë është perballur me një rënje të të ardhurave në 3-mujorin e parë të vitit. Ajo vlerëson që kjo situatë mund të ketë një impakt financiar me rënje te te ardhurave me rrëth 5-20%, shumë kjo që në gjykimin e drejtimit mund të amortizohet deri në fund të vitit 2020. Shoqëria mëmë sipas raportit të shitjeve faktike të realizuara gjatë periudhës janar – mars 2020, ka pësuar një rënje të të ardhurave mesatarisht me rrëth 21,58 % krahasuar me të njëjtën periudhë të vitit 2019. Gjithashu gjendja e aftesise paguese si me 31/12/2019 dhe gjendja e likuiditetit gjate muajve mars-prill 2020, jane një tregues sipas te cileve ne një periudhe afatmesme Grupi nuk parashikon një rrezik te shtuar te situate financiare.

(ii) Llogaritja e detyrimit nga sigurimi

Shiko shënimin 3.d.

(iii) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Politika kontabël e Grupit përmes 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 drejpërdrejtë (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 drejpërdrejtë ose në mënyrë jo të drejpërdrejtë 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 diferençat midis instrumentave.

Metodat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e skontuara të flukseve të parashë, krahasime me instrumenta të njëjtë për të cilat ekzistonjë 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 kreditdhënies 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 arrrijë në përcaktimin e vlerës së drejtë e cila reflekton çmimet e instrumentave financiare në datën e raportimit, që do të ishin përcaktuar nga pjesëmarrësit në treg duke vepruar në kushte normale tregu.

6. PARAQITJA E VLERES SE DREJTE

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 financiare.

Mjete monetare dhe ekuivalentet me to dhe Depozitat me afat ne banka – të cilat përfshijne mjetet monetare në bankë dhe depozita me afat. Duke qënë se depozitat kanë detyrim te mbetur me pak se një viy dhe me norma te luhatshme vlera e tyre e drejtë konsiderohet e përafert me vlerën kontabël.

Leterat me vlerë - Investimet në bonot janë aktive që fitojnë interes dhe janë të mbajitura 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 parashë bazuar në një kurbë të normës së kthimit aktual të përshtatshme përfshirë afatin e mbetur deri në maturim.

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

6. PARAQITJA E VLERES SE DREJTE (vazhdim)

Të arkëtueshme nga sigurimet dhe të tjera të arkëtueshme - Vlera e drejtë e të arkëtueshmeve nga sigurimet dhe të tjera të arkëtueshme, është afersisht e barabartë me vlerën kontabël, për shkak të maturitetit të shkurtër të tyre.

Aktive të tjera – Vlera e drejtë e aktiveve të tjera, është përafërsisht e barabartë me vlerën kontabël

Parapagim i tatim fitimit – Vlera e drejtë është përafërsisht e barabartë me vlerën kontabël, për shkak të maturimit të tyre afatshkurtër.

Llogari të pagueshme nga sigurimet dhe të tjera të arkëtueshme - Vlera e drejtë është afersisht e barabartë me vlerën kontabël, për shkak të maturitetit të shkurtër të tyre.

Detyrime ndaj institucioneve te kreditit - Vlera e drejtë është afersisht e barabartë me vlerën kontabël, për shkak të maturitetit të shkurtër të tyre dhe normave variabël.

Detyrime të tjera – Vlera e drejtë e detyrimeve të tjera, është përafërsisht e barabartë me vlerën kontabël.

| | Të mbajtura deri në maturim | Kreditë dhe të arkëtueshmet | Kosto të tjera të amortizimit | Totali i vlerës së mbartur | Vlera e drejtë |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| 31 dhjetor 2020 | | | | | |
| Mjete monetare dhe ekuivalente | - | 56,776,692 | - | 56,776,692 | 56,776,692 |
| Depozita me afat | - | 410,914,913 | - | 410,914,913 | 410,914,913 |
| Letra me vlerë | 158,794,521 | | - | 158,794,521 | 162,058,860 |
| Fond Investimi | | 8,357,438 | - | 8,357,438 | 8,357,438 |
| Te arkëtueshme nga sig. dhe risig. | | 37,121,716 | - | 37,121,716 | 37,121,716 |
| Aktive te tjera | | 9,481,465 | - | 9,481,465 | 9,481,465 |
| Llogari te pagueshme sig. dhe risig. | (20,270,735) | | - | (20,270,735) | (20,270,735) |
| Detyrime ndaj institucioneve te kreditit | (2,685,640) | | - | (2,685,640) | (2,685,640) |
| Detyrime të tatim fitimit | | - | - | - | - |
| Detyrime të tjera | (17,165,906) | | - | (17,165,906) | (17,165,906) |
| 31 dhjetor 2019 | | | | | |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | - | 29,046,016 | - | 29,046,016 | 29,046,016 |
| Depozita me afat | - | 404,355,990 | - | 404,355,990 | 404,355,990 |
| Investime në letra me vlerë | 148,846,354 | | - | 148,846,354 | 154,038,968 |
| Të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi | | 15,141,330 | - | 15,141,330 | 15,141,330 |
| Parapagim i tatim fitimit | | 35,592,371 | - | 35,592,371 | 35,592,371 |
| Aktive të tjera | | 8,437,873 | - | 8,437,873 | 8,437,873 |
| Llogari të pagueshme sigurimi dhe risigurimi | (11,853,170) | | - | (11,853,170) | (11,853,170) |
| Detyrime ndaj institucioneve të kreditit | (3,198,735) | | - | (3,198,735) | (3,198,735) |
| Detyrime të tatim fitimit | 114,001 | | - | 114,001 | 114,001 |
| Detyrime të tjera | (14,746,045) | | - | (14,746,045) | (14,746,045) |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

7. INFORMACION MBI GRUPIN

Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit përfshijnë:

| Emri | Aktivitetet kryesore | Vendi i themelimit | Periudha e konsolidimit | | % interesit të kapitalit | |
|-------------------|---|--------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|------------|
| | | | 31/12/2020 | 31/12/2019 | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
| Credins | Kompania e administrimit të fondit vullnetar të pensionit | Shqipëri | - | - | 12% | 12% |
| SiCRED Assistance | Shërbime menaxhimi dhe konsulencë | Shqipëri | 01/01/2020 - 31/12/2020 | 01/01/2019 - 31/12/2019 | 100% | 100% |

Me datë 16.11.2016 është lidhur kontrata e blerjes nga SiCRED sha të aksioneve ne Credins Invest te zotera me pare nga KURUM Internacional sha. Blerja e aksioneve është miratuar nga AMF me datë 28.04.2017 dhe rregjistrouar në QKB me datë 16.05.2017. Pas këtij rregjistrimi SiCRED sha zoteron 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 sha është miratuar shitja e kuotave aksionare të SiCRED sha në Shoqërinë Administruese të Fondit të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive CREDINS INVEST sh.a, në masen 12%. 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 konsistonjë 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 Kokhaj bëhet zotërues në 3.5 % të paketës aksionare të Shoqërisë. Struktura e kapitalit e Credins Invest me datë 31 Dhjetor 2020 dhe me datë 31 Dhjetor 2019 është si më poshtë:

| | 31 Dhjetor 2020 | | | 31 Dhjetor 2019 | | |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| | Në % | Numër aksionesh | Në Lek | Në % | Numër aksionesh | Në Lek |
| CREDINS Bank | 76% | 177,622.00 | 72,825,019 | 76% | 177,622.00 | 72,825,019 |
| SiCRED Sh.a. | 12% | 28,045.58 | 11,498,687 | 12% | 28,045.58 | 11,498,687 |
| Estela Koçi | 5% | 11,685.66 | 4,791,120 | 5% | 11,685.66 | 4,791,120 |
| Genc Kokhaj | 3.5% | 8,179.96 | 3,353,784 | 3.5% | 8,179.96 | 3,353,784 |
| Egi Santo | 3.5% | 8,179.96 | 3,353,784 | 3.5% | 8,179.96 | 3,353,784 |
| | 100% | 233,713.16 | 95,822,394 | 100% | 233,713.16 | 95,822,394 |

8. MJETE MONETARE NE ARKE DHE BANKE

Mjetet monetare në arkë dhe bankë janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Mjete monetare në arkë | 65,717 | 52,413 |
| Mjete monetare në bankë | | |
| Mjete monetare në bankë në monedhë të huaj | 26,317,233 | 19,228,826 |
| Mjete monetare në bankë në monedhë vendase | 25,953,843 | 5,367,901 |
| Nentotali i mjeteve monetare në bankë | 52,271,076 | 24,596,727 |
| Mjete monetare në arkë dhe bankë | 52,336,793 | 24,649,140 |
| Balancat e kushtëzuara | 4,439,899 | 4,396,876 |
| Totali | 4,439,899 | 4,396,876 |

Më 31 dhjetor 2020, balanca e kushtëzuar për vlerën 4,439,899 Lekë (2019: 4,396,876 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. e cila do të lirohet pas përfundimit të kontratës së sigurimit, 12 Prill 2022, dhe për 100,000 lekë lidhet me Fond garancie për Sicred Asistence për liçenca shtesë të lidhura me aktivitetin.

Mjetet monetare në bankë në monedhë të huaj më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---------|-------------------|-------------------|
| Në EURO | 26,176,913 | 19,194,028 |
| Në USD | 140,320 | 34,798 |
| | 26,317,233 | 19,228,826 |

9. DEPOZITAT ME AFAT

Depozitat me afat janë të përbëra si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Depozita Garancie | 328,833,000 | 330,524,500 |
| Fond kursimi | 78,057,743 | 57,964,265 |
| Depozita të tjera | 2,558,553 | 12,558,550 |
| Interesi i përllogaritur | 1,465,617 | 3,308,675 |
| Totali | 410,914,913 | 404,355,990 |

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 kërkeshat e përcaktuara nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare. Depozita të tjera lidhet me një depozitë me afat 5 vjeçar dhe konsiderohet si garanci bankare per llogari overdrafti.

10. LETRAT ME VLERE TE QEVERISE

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|------------------------------|------------------------|------------------------|
| Bono Thesari (Fond Garancie) | 42,000,000 | 43,820,000 |
| Skonto për tu amortizuar | (204,705) | (248,739) |
| Bono thesari, neto | 41,795,295 | 43,571,261 |
| Obligacione | 113,200,000 | 103,200,000 |
| Interesi i llogaritur | 3,799,226 | 2,075,093 |
| Obligacione, neto | 116,999,226 | 105,275,093 |
| | 158,794,521 | 148,846,354 |

Gjatë vitit 2020 Grupi nuk ka ndryshuar politikën për investimet në letrat me vlerë, në Bono Thesari dhe Obligacione.

Tabela më poshtë paraqet minimimin dhe maksimumin e normave të interesit që janë aplikuar për letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim gjatë vitit 2019-2020, sipas maturitetit të tyre:

| Maturiteti | 31 dhjetor 2020 | | 31 dhjetor 2019 | |
|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| | Minimumi i Normës së interesit | Maksimumi i Normës së interesit | Minimumi i Normës së interesit | Maksimumi i Normës së interesit |
| <i>Bono Thesari Lekë</i> | | | | |
| 12 muaj | 1.75% | 1.75% | 1.30% | 1.94% |
| <i>Obligacione qeveritare Lekë</i> | | | | |
| 3 vjet | 3.70% | 5.45% | 5.45% | 6.45% |
| 5 vjet | 4.08% | 7.80% | 3.98% | 7.80% |
| 7 vjet | 7.90% | 7.90% | 7.90% | 7.90% |
| 10 vjet | 7.90% | 7.90% | 7.90% | 7.90% |

11. FONDE INVESTIMI

Me datë 08.07.2019, sipas kontratës së anëtarësimit në Fondin e Investimeve "Credins Premium" me Shoqërinë Administruuese Credins Invest sha, u investua për blerjen e 11,808.0307 kuota të Fondit të Investimit, me çmim për kuotë 1,270.3219 lekë me vlerë totale prej 15,000,000 lekë.

Me datë 28 gusht 2020 Shoqëria shiti 5,380.5759 kuota me çmim shitje 1,300.9760 lekë dhe gjendja e kuotave me date 31 dhjetor 2020 të vlerësuara me çmimin e tyre në këtë datë paraqitet si më poshtë:

| Fond investimi ne CREDINS Premium | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| Çmimi i kuotës | 1,300.2717 | 1,282.2909 |
| Numri i kuotave të blera | 6,427.4548 | 11,808.0307 |
| Vlera e investimit | 8,357,438 | 15,141,330 |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

12. TË ARKËTUESHMET NGA SIGURIMI DHE RISIGURIMI

Të arkëtueshmet nga sigurimi dhe sigurimi sipas llojeve të produkteve për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqiten si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| Debitor Jetë dhe aksidente në Grup | 21,267,752 | 25,228,704 |
| Debitor Cash Plan | 2,295,606 | 3,437,527 |
| Debitor Jeta për hua | 19,493,588 | 12,193,560 |
| Debitore Jetë dhe shëndeti në udhëtim | 212,239 | 1,068,473 |
| Debitore Jetë me mbijetesë | 2,631,510 | 2,664,630 |
| Debitore nxënës e studentë | 459,095 | - |
| Të arketueshme nga sigurimi, bruto | 46,359,790 | 44,592,894 |
| Provigjone për klientë të paarkëtar | (9,238,074) | (9,000,523) |
| Të arketueshme nga sigurimi, neto | 37,121,716 | 35,592,371 |

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

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Gjendja në fillim të vitit | 9,000,523 | 5,829,444 |
| Shtesa | 237,550 | 3,171,079 |
| Rimarrje | - | - |
| Gjendja në fund të vitit | 9,238,074 | 9,000,523 |

Vjetërsia e të arkëtueshmeve nga sigurimi dhe risigurimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqitet në shënimin 5.c.

13. SHPENZIMET E MARRJES NE SIGURIM, TE SHTYRA

| | 31/12/2020 | Ndryshimi përvitin | 31/12/2019 | Ndryshimi përvitin | 31/12/2018 |
|------------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | | 31/12/2020 | | | |
| Jeta dhe shëndeti në udhëtim | 49,289 | (226,527) | 275,816 | (217,334) | 493,150 |
| JShU jashtë vendit - Studentët | 985 | 413 | 572 | (16,315) | 16,887 |
| Sigurimi i J & Shendet (Cash Plan) | 13,462,919 | (7,693,286) | 21,156,205 | 8,945,838 | 12,210,367 |
| Jetë vizitorë | - | - | - | (1,076) | 1,076 |
| 13,513,193 | (7,919,400) | | 21,432,593 | 8,711,113 | 12,721,480 |

14. AKTIVET E RISIGURIMIT

Shoqëria 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. Shoqëria cedon sigurim ndaj shoqërive të tjera dhe këto kontrata risigurimi nuk e përjashtojnë shoqërinë nga detyrimi ndaj policëmbajtësve. Kështu që, ekziston një ekspozim kredie në lidhje me risigurimin e ceduar deri në masën që një risigurues nuk është në gjendje që të përbushë detyrimet e tij sipas marrëveshjes risiguruese. Shoqëria nuk mban kolateral sipas marrëveshjeve risiguruese. Më 31 dhjetor 2020 shuma prej 10,972,340 lekë (2019: 9,849,108 lekë) paraqet pjesën e risiguruesit për detyrimet për primin e pasituar Jetë për Hua, Jetë dhe Shëndet në Udhëtim, Jetë dhe Aksidente në Grup dhe Jetë me Mbijetsë dhe 8,436,216 lekë pjesën e risiguruesit për dëmet Jetë për Hua. Lëvizjet e aktiveve të risigurimit për 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Rezerva për primin e pasituar | | |
| Në fillim të vitit | 9,849,108 | 8,663,205 |
| Ndryshimi përvitin | 1,123,232 | 1,185,903 |
| Totali | 10,972,340 | 9,849,108 |
| Rezerva për dëmet | | |
| Në fillim të vitit | - | - |
| Ndryshimi përvitin | 8,436,216 | - |
| Totali | 8,436,216 | - |
| Totali i rezervave | 19,408,556 | 9,849,108 |

SiCRED sh.a.

Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

15. AKTIVE TE TJERA

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Shpenzime të parapaguara | 1,388,508 | 1,403,157 |
| Inventari i policave | 1,496,950 | 2,912,469 |
| Inventari i materialeve të tjera | 32,610 | 63,620 |
| Paradhënie e punonjësve | 651,665 | 626,250 |
| Të drejtë për tu arketuar nga rimbursime | 7,264,864 | 7,221,726 |
| Debitörë të tjera | 5,353,461 | 4,208,992 |
| Aktive të tjera, bruto | 16,188,058 | 16,436,214 |
| Zhvlerësimi i debitorëve të tjera | (3,619,095) | (3,619,095) |
| Aktive të tjera, neto | 12,568,963 | 12,817,119 |

16. INVESTIME NE FILIALE DHE PJESEMARRJE

Me vendimin Nr.12 datë 15.10.2018 dhe Nr.14 datë 13.12.2018 të Asamblesë së Aksionarëve të Shoqërisë SiCRED sha u miratua shitja e kuotave aksionare të SiCRED sha në Shoqërinë Administruese të Fondit të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive CREDINS INVEST sh.a., në masen 12%. 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 konsistonjë në pjesëmarrjen aksionare të SiCRED sh.a. dhe aksionarët e rinx të Shoqërisë, respektivisht SiCRED sh.a. bëhet zotërues në 12.00 % të paketës aksionare, Znj. Estela KOçi u bë zotërues në 5 %, të paketës aksionare, Z. Egi Santo u bë zotërues në 3.5 % të paketës aksionare, Z. Genc Koxhaj u bë zotërues në 3.5 % të paketës aksionare të Shoqërisë.

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 Mbikqyres dhe komitetet e tjera të brëndshme të të investuarit si dhe Drejtori i Pergjithshem i Shoqërisë SiCRED sha është aksionar në shoqërinë Credins Invest duke zotëruar 3.5% të aksioneve.

Investimi i Grupit në Credins Invest paraqitet në pasqyrat financiare të konsoliduara si një investim në pjesëmarrje dhe kontabilizohet duke përdorur metodën e kapitalit neto. Tabela më poshtë ilustron informacionin financiar të përbledhur të investimit të Grupit në Credins Invest më 31 dhjetor 2020 dhe më 31 dhjetor 2019:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Aktivet afatshkurtra | 39,180,076 | 30,849,247 |
| Aktivet afatgjata | 39,634,232 | 29,503,807 |
| Detyrimet afatshkurtra | (6,424,169) | -3,437,242 |
| Detyrimet afatgjata | (4,311,786) | -4,244,512 |
| Kapital | 68,078,353 | 52,671,300 |
| <i>Pjesa e kontrollit në pjesëmarrje</i> | 12% | 12% |
| Vlera kontabël e investimit të Grupit | 8,169,402 | 6,320,556 |

| | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2020 | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2019 |
|---|---|---|
| Të ardhurat | 66,571,027 | 54,795,605 |
| Shpenzimet administrative | (45,418,543) | (42,826,727) |
| Shpenzime financiare | (137,164) | 49,379 |
| Fitimi/humbja para tatimit | 21,015,320 | 12,018,257 |
| Shpenzimi i tatim fitimit | (3,276,262) | (358,231) |
| Fitim/Humbje për periudhën | 17,739,058 | 11,660,026 |
| Humbja Gjithëpërfshirese për periudhën | - | - |
| Fitim/Humbje gjithperfshirese neto per periudhen | 17,739,058 | 11,660,026 |
| <i>Përqindja e investimit në pjesëmarrje</i> | 12% | 12% |
| Përqindja e Grupit në fitim/humbje për periudhën | 2,128,687 | 1,399,203 |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)***16. INVESTIME NE FILIALE DHE PJESEMARRJE (vazhdim)**

Diferencia në vlerën kontabël të investimeve të aktiveve neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 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 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| Balanca në fillim të periudhës | 6,320,556 | 4,921,353 |
| Balanca në fund të periudhës | 8,169,402 | 6,320,556 |
| Diferencia në vlerën kontabël të investimeve të aktiveve neto | 1,848,846 | 1,399,203 |
| <i>Pjesa e Fitimit / Humbjes së grupit për periudhën</i> | <i>2,128,687</i> | <i>1,399,203</i> |
| <i>Pjesa nga shperndarja e dividendifit</i> | <i>(279,841)</i> | |
| <i>Fitimi / Humbje nga ndryshimi në vlerën kontabël neto të investimit në pjesëmarrje</i> | <i>-</i> | |

Gjatë vitit 2020 dhe vitit 2019 Grupi nuk ka investuar fonde shtesë në Credins Invest për rriti kapitali dhe vlera kontabël e investimeve të aktiveve neto më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Vlera kontabël e grupit të investimit | 8,169,402 | 6,320,556 |
| Shtesë: Pagesë për shtesë kapitali | - | - |
| Shuma totale kontabël e Investimit në Pjesëmarrje | 8,169,402 | 6,320,556 |

17. AKTIVE TE PATRUPEZUARA NE PROCES

Shoqëria mëmë ka lidhur një kontratë për program kompjuterik të integruar me Subjektin “Infosoft SD” shpk me vlerë totale 6,666,000 lekë e cila gjatë vitit 2019-2020 është amenduar për shërbime shtesë dhe me datë 31 dhjetor 2020 vijon në fazë zhvillimi dhe gjëndja e llogarisë Aktive të Patrupëzuara në proces është në vlerë 6,912,700 lekë (2019: 6,732,700 lekë).

SiCRED sh.a.

Shënimë të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Në gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)

18. AKTIVET E TRUPEZUARA

| | Pajisje zyre informative | mobilje dhe pajisje | Automjete Automjete financiare | Ndertesa te me qera perkoishme (Kiosk) | Vepra arti | Instalimje te pergjithshme | Rikonstrukioni I ambjenteve | Asete dhe shpenzime ne proces | Aktive ne perdorim (ambiente me qira) | Total |
|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---|----------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--|----------------------------|
| ME VLERE FILLESTARE | | | | | | | | | | |
| Balanca ne 01 Janar 2019 | 21,405,815 | 21,453,757 | 15,163,586 | - | 428,496 | 258,313 | 574,380 | 51,318,919 | - | 110,603,266 |
| Shërsa | 1,328,454 | 168,292 | - | 4,247,012 | - | 44,355 | - | 314,760 | - | 93,547,010 |
| Pakesime shëtie | (2,328,077) | (207,842) | - | - | - | - | - | - | - | (2,535,919) |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2019 | 20,406,192 | 21,414,207 | 11,735,586 | 4,247,012 | 428,496 | 302,668 | 574,380 | 51,633,679 | - | 87,444,137 |
| Shërsa | 1,384,630 | 271,418 | - | 1,469,344 | - | - | - | 1,136,844 | - | 4,262,236 |
| Pakesime shëtie | - | (644,161) | - | - | - | - | - | - | - | (1,073,450) (1,717,611) |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 21,790,822 | 21,041,464 | 10,268,830 | 5,716,356 | 428,496 | 302,668 | 574,380 | 52,770,523 | - | 86,370,687 |
| AKUMULUAR | | | | | | | | | | |
| Balanca ne 01 Janar 2019 | 15,555,276 | 14,008,615 | 11,834,007 | - | 144,880 | - | 443,437 | 26,353,989 | - | 68,340,204 |
| Ndryshimet e periuðhesh pakesime | 1,511,655 (1,987,976) | 1,497,920 (189,905) | 616,518 (3,078,649) | 465,869 | 14,181 | - | 26,189 | 3,310,952 | - | 11,223,321 |
| Riklasifikime | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,256,530) |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2019 | 15,078,955 | 15,316,630 | 9,271,876 | 465,869 | 159,061 | - | 469,626 | 29,664,941 | - | 11,223,321 |
| Ndryshimet e periuðhesh pakesime | 1,504,839 (588,855) | 1,225,176 (1,198,887) | 430,448 -1 | 952,141 | 13,472 | - | 20,951 | 3,454,878 | - | 11,221,913 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 16,583,794 | 15,952,951 | 8,603,437 | 1,418,010 | 172,533 | - | 490,577 | 33,119,819 | - | 322,957 (2,110,699) |
| Vlera kontabel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2018 | 5,850,539 | 7,445,142 | 3,329,579 | - | 283,616 | 258,313 | 130,943 | 24,964,930 | - | 42,263,062 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2019 | 5,327,237 | 6,097,577 | 2,363,710 | 3,781,143 | 269,435 | 302,668 | 104,754 | 21,968,738 | - | 76,220,816 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393 | 4,298,346 | 255,963 | 302,668 | 83,803 | 19,650,704 | - | 64,248,410 |
| Balanca ne 31 Dhjetor 2020 | 5,207,028 | 5,088,513 | 1,665,393</b | | | | | | | |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

19. AKTIVE ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIME PËR QIRA

Duke filluar nga data 01 Janar 2019 Grupi aplikoi SNRF 16 për Qiratë duke njojur një aktiv me të drejtë përdorimi si dhe një detyrim për qiratë e klasifikuara më parë si qira e zakonshme për ambjentet në përdorim. Matja fillestare është bëre me vlerën aktuale të pagesave të qirasë të cilat nuk janë paguar deri në këtë datë, duke përdorur një norme skontimi prej 5% për të gjitha kontratat e qirave. Gjatë vitit Grupi ka llogaritur dhe njojur në Pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve vlerën e interesit të llogaritur dhe vlerën e amortizimit për Aktivin me të drejtë përdorimi. Gjithashtu, vlera e aktivit në përdorim dhe e detyrimit për qira është rregulluar për kontratat që kanë parashikuar modifikime në pagesat e detyrimeve.

Aktivet me të drejtë përdorimi analizohen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Aktive në përdorim (qira për ambiente) | 86,370,687 | 87,444,137 |
| Shpenzime amortizimi | (22,122,277) | (11,223,321) |
| | 64,248,410 | 76,220,816 |

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Detyrime për qira (për ambiente) | 77,395,572 | 87,444,137 |
| Interesi i llogaritur | 3,642,697 | 3,813,972 |
| Pagesa e detyrimit | (13,236,242) | (13,862,537) |
| | 67,802,027 | 77,395,572 |

Angazhimet e Grupit si qiramarrës, referuar kontratave për përdorimin e aktiveve, paraqitur me vlerë të paskontuar me 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Jo më shumë se 1 vit | 11,932,681 | 13,560,210 |
| Më shumë se 1 vit por më pak se 5 vjet | 46,770,066 | 50,443,153 |
| Më shumë se 5 vjet | 17,133,331 | 28,750,795 |
| | 75,836,078 | 92,754,158 |

20. DETYRIME TE TJERA

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| Furnitorë | 5,122,972 | 8,921,238 |
| Kontributet shoqërore dhe tatimi | 1,404,436 | 2,712,458 |
| Taksa të tjera të ndryshme nga tatime | (816,344) | 183,609 |
| Kreditorë të tjërë | 11,454,842 | 2,928,740 |
| - <i>Parapagim per deme nga risiguruesi</i> | 8,436,216 | - |
| - <i>Parapagine nga individe ne vleresim rrisku</i> | 445,103 | 448,500 |
| - <i>Kreditore te tjere</i> | 2,573,523 | 2,480,240 |
| | 17,165,906 | 14,746,045 |

21. LLOGARI TE PAGUESHME NGA SIGURIMI DHE RISIGURIMI

Detyrimet nga sigurimi dhe sigurimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqiten si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Detyrime nga veprimtaria sigurimit | 9,908,562 | 9,061,808 |
| Detyrime nga veprimtaria risigurimit | 10,362,173 | 2,791,362 |
| | 20,270,735 | 11,853,170 |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

22. DETYRIME NDAJ INSTITUCIONEVE TE KREDITIT

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Furnitorë për qira financiare | 2,661,810 | 2,813,363 |
| Llogari të zbuluara (Overdraft) | 23,830 | 385,372 |
| | 2,685,640 | 3,198,735 |

Gjatë vitit 2019 Shoqëria mëmë ka blerë dy autovetura me qira financiare pranë Bankës Credins ndërsa në vitin 2020 ka blerë një autoveturë sipas Aktmarrëveshjeve përkatëse me Nr. 325 datë 06.02.2019, Nr. 1613 datë 04.07.2019 dhe Nr.938 date 14.04.2020, me afat 36 muaj dhe me normë interesë Libor i euros 1 vjeçare +5% por jo më pak se 6%.

Teprica me datë 31 dhjetor 2020 prej 23,830 lekë përfaqëson tepricën e zbuluar të llogarisë së kartës së kreditit Mastercard Business referuar kontratës së overdraftit Nr.809 / Datë 18.03.2020 me afat 12 mujor, me limit 15,000 euro dhe me normë interesë mbi balancën debitore të pjesës së përdorur Libor i Euros 12 mujore + 4.87 % me bazë vjetore. Shoqëria ka të bllokuar si kolateral për overdraftin depozitën me afat 5 vjeçar me nr. 946791, me vlerë 2,558,553 Lekë.

23. DETYRIMET PËR HUMBJET DHE RREGULLIMI I SHPENZIMEVE PËR HUMBJEN

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

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| Detyrimet bruto të sigurimit për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes | 30,430,503 | 15,621,509 |
| Risigurimi i rikuperueshëm | - | - |
| Detyrimet neto të sigurimit për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes | 30,430,503 | 15,621,509 |
| Humbjet dhe shpenzimi i rregullimit të humbjes të ndodhura | (52,709,820) | (47,424,563) |
| Humbjet dhe shpenzimi i rregullimit të humbjes të paguara | 69,923,926 | 62,233,557 |
| Detyrimet neto të sigurimit për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes më 31 dhjetor | 47,644,609 | 30,430,503 |
| Risigurimi i rikuperueshëm | - | - |
| Detyrimet bruto të sigurimit për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes | 47,644,609 | 30,430,503 |

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 2020 Shoqëria ka 292 dëme të pazgjidhura (2019: 229) shumica e të cilave kanë të bëjnë me Sigurim Jete Cash Plan 242 dhe Jeta dhe Shëndeti në Udhëtim (20), për të cilat duhet më shume kohë për investigim.

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| Numri i demeve Pezull | | |
| Sigurimi i jetes per hua | 20 | 16 |
| Sigurimi i jetes dhe shendetit ne udhetim | 20 | 23 |
| Sigurimi i jetes dhe Aksidenteve | 9 | 13 |
| Sigurimi i jetes "Cash Plan" | 242 | 176 |
| Sigurimi i jetes me kursim" | 1 | 1 |
| Te tjera | - | - |
| Totali | 292 | 229 |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)***23. DETYRIMET PËR HUMBJET DHE RREGULLIMI I SHPENZIMEVE PËR HUMBJEN (vazhdim)**

Rezervat për humbjet dhe shpenzimin e rregullimit të humbjes sipas produkteve për vitin që mbyillet më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Provijone dëme pezull për Jeta për hua | 32,442,493 | 10,198,169 |
| Provijone për dëme te Jeta dhe Shëndeti në Udhëtim | 1,228,039 | 1,763,207 |
| Provijone për dëme Jetë dhe Aksident në Grup | 1,720,636 | 4,441,283 |
| Provijone për dëme për Cash Plan | 12,253,441 | 14,027,844 |
| Provijone për dëme për Vizitor | - | - |
| | 47,644,609 | 30,430,503 |
| Të raportuara por jo të paguara (RBNS) | 32,302,770 | 17,832,768 |
| Të ndodhura por jo të raportuara (IBNR) | 13,730,669 | 11,568,684 |
| Provijone për trajtim dëmesh | 1,611,170 | 1,029,051 |
| | 47,644,609 | 30,430,503 |

Humbja dhe shpenzimi për rregullimin e humbjes së paguar dhe asaj të ndodhur është si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019 |
|--|--|--|
| Shpenzime për dëme | 42,762,452 | 33,640,717 |
| Shpenzime për dalje nga skema Jetë me Kursim | 9,947,368 | 13,783,846 |
| Shpenzim provijioni për dëme | 17,214,106 | 14,808,994 |
| Rimarrje provijioni për dëme | - | - |
| | 69,923,926 | 62,233,557 |

24. REZERVA PER PRIMIN E PAFITUAR

| | 31/12/2020 | Ndryshimi për periudhën | 31/12/2019 | Ndryshimi për periudhën | 31/12/2018 |
|----------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|
| Jeta për hua | 74,358,542 | (13,991,603) | 88,350,145 | (17,591,499) | 105,941,644 |
| Jeta & Aksidente në Grup | 6,697,136 | (56,201) | 6,753,337 | (4,166,520) | 10,919,857 |
| Jeta & Shëndet në Udhëtim | 136,913 | (848,206) | 985,119 | 18,124 | 966,995 |
| Jeta Nxënës & Studentë | 168,621 | 120,522 | 48,099 | (174,647) | 222,746 |
| JShU - Studenti Jashtë | 98,588 | 41,479 | 57,109 | (224,287) | 281,396 |
| Jeta& Shëndeti (Cash Plan) | 42,073,112 | 4,251,212 | 37,821,900 | 5,628,659 | 32,193,241 |
| Jeta& Shëndeti Endowment | 8,921,948 | 3,069,693 | 5,852,255 | 2,252,759 | 3,599,496 |
| Jeta vizitorit | 59,256 | 59,254 | - | (17,897) | 17,895 |
| Total | 132,514,116 | (7,353,850) | 139,867,964 | (14,275,308) | 154,143,270 |

25. REZERVA MATEMATIKORE E TE TJERA

Rezervat e tjera më 31 dhjetor 2020 në shumën 45,781,863 Lekë (2019: 35,348,623 Lekë) paraqesin rezervën përsigurimin e jetës të krijuar për produktin e Jetës me Kursim dhe Jetës me Mbijetesë. Për produktin e Jetës me Kursim Shoqëria kontabilizon të gjithë shumën e fondit të akumuluar deri në datën e raportimit.

| | 31/12/2020 | Ndryshimi për periudhën | 31/12/2019 | Ndryshimi për periudhën | 31/12/2018 |
|-------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
| Rezerva matematikore | 45,608,551 | 10,428,506 | 35,180,045 | (1,265,431) | 36,445,476 |
| UPR Sig.Jetë me kursim | 153,635 | 4,467 | 149,168 | (286,998) | 436,166 |
| RBNS Sig.Jetë me kursim | 19,677 | 267 | 19,410 | (366,620) | 386,030 |
| | 45,781,863 | 10,433,240 | 35,348,623 | (1,919,049) | 37,267,672 |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)***26. KAPITALI AKSIONAR****a) Kapitali i paguar**

Me 31 dhjetor 2020 struktura aksionare paraqitet si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| Aleksander Pilo | 46.39% | 46.39% |
| Renis Tershana | 30.16% | 30.16% |
| Kristino Kromidha | 4.05% | 4.05% |
| Emi Santo | 2.38% | 2.38% |
| Egi Santo | 2.38% | 2.38% |
| Monika Milo | 4.75% | 4.75% |
| Maltin Kolkuti | 4.75% | 4.75% |
| Petraq Shomo | 2.06% | 2.06% |
| Arben Taipi | 2.06% | 2.06% |
| Artan Xhori | 1.03% | 1.03% |
| | 100.00% | 100.00% |

Kapitali aksioner me 31 dhetor 2020 eshtë në vlerën 490.062.000 lekë (2019 - 490.062.000 lekë) dhe përbëhet nga 490.062 aksione me vlerë nominale prej 1,000 lekë për aksion.

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 rregjistruar në Qëndrën Kombëtare të Biznesit. Me vendimin Nr 6, datë 31 Maj 2019, Asambleja e Aksionarëve miratoi rezultatin e viti 2018, fitim 12,594,295 lekë si dhe destinimin e tij në mbulimin e humbjes së mbartur të vitit 2016 i cili është rregjistruar në Qëndrën Kombëtare të Biznesit me 17 korrik 2019.

b) Fondi i Garancise

Fondi i garancisë më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 është si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Depozita me afat, fondi i garancisë | 328,833,000 | 330,524,500 |
| Bono thesari, fondi i garancisë | 42,000,000 | 43,820,000 |
| | 370,833,000 | 374,344,500 |

c) Kapitali i nënshkruar i paguar dhe i rregjistruar

Me vendimin Nr 7 datë 29 qershor 2017 Asambleja e Aksionarëve miratoi rezultatin e viti 2016, humbje 64,648,244 lekë si dhe sistemimin/mbulimin pjesor të humbjes me fitimin e realizuar në vitin 2014 dhe vitin 2015, me rezerven ligjore dhe me rezervën e sigurimit. Pas sistemimit të mësipërëm humbja e viti 2016 mbartet për vlerën 16,701,177 lekë. Gjithashtu me vendimin Nr 8 datë 15 qershor 2018 Asambleja e Aksionarëve miratoi rezultatin e viti 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 rregjistruar në Qëndrën Kombëtare të Biznesit. Me vendimin Nr 6 datë 31 Maj 2019 Asambleja e Aksionarëve miratoi rezultatin e viti 2018, fitim 12,594,295 lekë si dhe destinimin e tij në mbulimin e humbjes së mbartur të vitit 2016 i cili është rregjistruar në Qëndrën Kombëtare të Biznesit me 17 korrik 2019.

d) Rezervat Ligjore dhe rezerva sigurimi

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

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

26. KAPITALI AKSIONAR (vazhdim)**e) Dividendët e paguar**

Vendimi për shpërndarjen e dividendëve u takon aksionerëve dhe shpërndahen në përpunje me ligjin "Për Shoqëritë Tregtare" nr. 9901, datë 14 prill 2008 (ndryshuar). Duke qenë se Shoqëria rezultoi me humbje te mbartur nga vitet 2016-2017, Asambleja e Aksionarëve me vendimin Nr. 6 datë 31 Maj 2019 ka vendosur që fitimi i vitit 2018 të mbulojë humbjen e mbartur pjesërisht dhe si rrjedhojë gjatë vitit 2019 nuk ka pagesa për dividend. Me vendimin Nr. 06 date 24.06.2020 Asambleja e Aksionarëve miratoi rezultatin e vitit 2019, fitim 37,175,229 lekë si dhe destinimin e tij në mbulimin e diferençës së humbjes së mbartur të vitit 2016 dhe 2017 për 24,471,247 lekë dhe 11,797,234 lekë në shpërndarje dividenti. Për shkak të situatës së pandemisë Covid-19 me Vendimin e Bordit të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare Nr. 56 datë 10.04.2020 shpërndarja e fitimit në formën e dividendëve është pezulluar duke e mbajtur si fitim të pashpërndarë deri në një vendim tjeter të Bordit të Autoritetit.

27. PRIMET E SHKRUARA BRUTO

| | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2020 | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2019 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Prime nga Sigurim Jete për hua | 117,608,212 | 119,754,343 |
| Prime nga Sigurim Jete dhe Aksidente në Grup | 32,368,283 | 45,618,926 |
| Prime nga Sigurim jete dhe shëndet (Cash plan) | 57,022,443 | 52,120,115 |
| Prime nga Sigurim Jete dhe Shëndeti në Udhëtim | 721,284 | 3,952,947 |
| Prime nga Sigurim I jetës me Mbijetesë (endowment) | 29,818,374 | 25,950,595 |
| Prime nga Sigurim I jetës me kursim (Fondi) | 11,138,527 | 10,889,006 |
| Prime nga Sigurimi I Jetës me kursim | 1,427,121 | 1,433,717 |
| Prime nga Sigurim Jete Nxënës dhe Studentë | 1,325,064 | (107,058) |
| Prime nga Sigurim Jete dhe Shëndeti në Udhëtim St.Jashtë | 141,354 | 53,222 |
| Prime nga Sigurim Jete Vizitori | 74,347 | 854 |
| Prime nga Sigurim Jete e kombinuar | 13,900 | 58,294 |
| | 251,658,909 | 259,724,961 |

28. PRIMET E SHKRUARA CEDUAR RISIGURUESIT

| | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2020 | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2019 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Për sigurimin Jetë për hua | 13,104,852 | 11,987,692 |
| Për sigurimin Jetë dhe Aksidente në Grup | - | - |
| Për sigurimin Jetë dhe Shëndet në udhëtim | 609,594 | 3,307,621 |
| | 13,714,446 | 15,295,313 |

29. TË ARDHURAT DHE SHPENZIMET FINANCIARE

| | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2020 | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2019 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Të ardhura financiare | | |
| Të ardhura nga interesat e depozitave me afat | 6,565,019 | 6,112,904 |
| Të ardhura nga interesat e Obligacioneve | 6,456,193 | 5,387,613 |
| Të ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit | 764,448 | 828,129 |
| Të ardhura/humbje nga shitja e aksioneve etj | 44,930 | (133,459) |
| Totali 1 | 13,830,590 | 12,195,187 |
| Te ardhura nga vleresimi me vlere te drejtë (F.Investimi) | 216,107 | 141,330 |
| Totali | 14,046,697 | 12,336,517 |
| Shpenzime financiare | | |
| Shpenzime interesi | (181,015) | (151,801) |
| Shpenzime per interesa te Aktiveve ne perdonim | (3,534,102) | (3,813,973) |
| Totali | (3,715,117) | (3,965,774) |
| Fitimi/(humbja) nga kursi i këmbimit | | |
| Fitim nga kursi i këmbimit | 44,923,822 | 14,123,831 |
| Humbja nga kursi i këmbimit | (45,143,103) | (14,916,078) |
| Totali | (219,281) | (792,247) |
| Të ardhura financiare, neto | 10,112,299 | 7,578,496 |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

30. TE ARDHURA TE TJERA OPERATIVE

| | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2020 | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2019 |
|---|--|--|
| Të ardhura nga komisioni nga Risiguruesi | 644,665 | 4,065,874 |
| Të ardhura nga delegimi i shërbimeve | 8,235 | 131,670 |
| Të ardhura nga AMF (parapagime të kuotës) | 116,024 | 270,682 |
| Të ardhura të tjera operative | 3,018,610 | 9,687,964 |
| | 3,787,534 | 14,156,190 |

31. KOSTOT E MARRJES NE SIGURIM

| | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2020 | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2019 |
|-----------------------|--|--|
| Komisione | 30,345,519 | 32,071,494 |
| Shpenzime publiciteti | 16,255,714 | 17,727,824 |
| Shpenzime ekzaminimi | 10,287,450 | 14,678,193 |
| Shpenzime për policat | 276,927 | 494,518 |
| | 57,165,610 | 64,972,029 |

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 3,186,417 lekë (2019: 812,565 lekë).

Kostot e marrjes në sigurim sipas çdo produkti për periudhën deri më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 detajohen më poshtë:

| | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2020 | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2019 |
|---|---|---|
| Sigurimi i Jetës dhe Shëndetit Cash Plan | 18,255,679 | 29,060,605 |
| Sigurim Jete për hua | 15,430,203 | 14,049,311 |
| Sigurim Jete dhe Shëndeti në Udhëtim | 259,103 | 1,123,302 |
| Sigurim Jete dhe Aksidente në Grup | 5,382,306 | 8,678,213 |
| Sigurim Jete Nxënës dhe Studentë | 117,733 | 321,033 |
| Sigurimi i Jetës me elemente kursimi | 48,617 | 166,883 |
| Sigurimi i Jetës me Mbijetesë | 17,622,764 | 11,572,056 |
| Sigurim Jete dhe Shëndeti në Udhëtim St. Jashtë | 36,466 | 598 |
| Sigurim Jete të tjera | 12,738 | 27 |
| | 57,165,610 | 64,972,029 |

32. SHPENZIME PERSONELI

| | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2020 | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2019 |
|--|---|---|
| Shpenzime personeli | | |
| - Paga | 50,417,388 | 50,048,319 |
| - Shperblime | 3,478,611 | 10,259,259 |
| - Sigurime shoqërore | 6,836,061 | 7,021,256 |
| - Sigurim jete dhe kontribut për pensionin | 2,912,645 | 3,126,489 |
| - Shpërblim që lidhen me kontratat e sigurimit | (3,186,417) | (812,565) |
| | 60,458,288 | 69,642,758 |

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

33. SHPENZIME ADMINISTRATIVE

| | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2020 | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2019 |
|------------------------------|--|--|
| Shpenzime qeraje | 70,417 | 70,440 |
| Shërbime të jashtme | 3,215,557 | 3,840,307 |
| Tarifa, tatime dhe gjoba | 4,573,005 | 5,298,667 |
| Ujë, energji dhe komunikim | 3,821,412 | 3,765,156 |
| Ruajtje objekti | 1,863,252 | 1,953,252 |
| Publicitet,reklama | 6,597,734 | 3,012,917 |
| Shpenz.pritje e dhurata | 2,208,353 | 2,572,804 |
| Transferime, udhëtim, dieta | 119,299 | 2,431,306 |
| Zhvleresim për borxhin e keq | 235,952 | 3,171,079 |
| Të tjera | 16,920,811 | 13,529,369 |
| | 39,625,792 | 39,645,297 |

34. SHPENZIME PER TATIMIN

| | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2020 | Viti mbyllur më 31 dhjetor 2019 |
|--|--|--|
| Fitim/(Humbje) para tatimit | 6,786,804 | 38,494,664 |
| Shpenzimi i tatimit për vitin aktual (2019: 15%) | 706,889 | 5,576,284 |
| Efekti i tatimit për shpenzimet e pazbritshme | 329,800 | 1,205,353 |
| Efekti i tatimit në mosnjohjen e emrit të mirë | - | - |
| Diferencia të përkohshme të panjohura të tatimit | - | - |
| Perdorimi I humbjeve te mbartura | - | (5,874,890) |
| Shpenzimi i tatim fitimit | 1,036,689 | 906,747 |

Në përputhje me rregulloret tatile Shqiptare norma e aplikueshme për tatimin 2020 është 15% (2019: 15%). Deklarimet tatile plotësohen çdo vit por fitimet ose humbjet e deklaruara për qëllim tatimi mbisin të provigjionuara deri kur autoritetet tatile vlerësojnë kthimet dhe jepin një vlerësim përfundimtar. Ligjet tatile shqiptare janë subjekt i interpretimeve nga autoritetet tatile. 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.

Për vitin 2019 fitimi i realizuar mbuloi humbjen fiskale te mbartur nga viti 2016 dhe viti 2017 si me poshtë :

- për vitin 2016 humbja fiskale -33,617,781 lekë dhe
- për vitin 2017 humbja fiskale - 5,548,158 lekë.

dhe pas mbulimit te humbjes fitimi i taksueshem i vitit ishte 6,044,980 leke dhe tatim fitimi 906,747 lekë.

SiCRED sh.a.**Shënime të pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha vlerat janë të shprehura në Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)***35. ANGAZHIME DHE DETYRIME*****Ligjore***

Në aktivitetin normal të biznesit Grupit i raportohen çështje ligjorë të cilat 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 2020 dhe 2019.

Detyrime të kushtëzuara

Deri më 31 dhjetor 2020 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 rrëzikun 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 reportuese. 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 paguhën herët. Primi bruto i shkruar që pritet të njihet në të ardhmen është si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| Jo më shumë se 1 vit | 59,727,735 | 59,019,592 |
| Më shumë se 1 vit por më pak se 5 vjet | 204,455,845 | 205,516,150 |
| Më shumë se 5 vjet | 251,100,774 | 265,782,870 |
| | 515,284,354 | 530,318,612 |

36. TRANSAKSIONE ME PALET E LIDHURA

Palët konsiderohen të janë të lidhura nëse njëra nga palët ka mundësinë që të kontrollojë ose që të ketë influencë të rëndësishme mbi palën tjeterë 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 si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2019 |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Detyrime | 1,921,488 | 1,928,488 |
| Të pagueshme ndaj Fondit të Pensionit | 1,921,488 | 1,928,488 |
| Te ardhura | 2,772,401 | 3,313,854 |
| Prime të shkruara, bruto | 2,772,401 | 3,313,854 |
| Deme | 1,042,574 | 1,308,936 |
| Dëme të paguara | 1,042,574 | 1,308,936 |
| Shpenzimet administrative | 3,011,623 | 5,139,139 |
| Shpenzime për ambjente me qera | 3,011,623 | 2,529,139 |
| Shpenzime për shperblime etj | - | 2,610,000 |
| Shperblimi i menaxhimit | 7,950,000 | 7,680,000 |

37. NGJARJET PAS DATES SE BILANCIT

Nuk ka pasur asnjë ngjarje tjeter pas datës së raportimit, e cila kërkon ndonjë paraqitje apo rregullim në pasqyrat financiare. Nuk ka ngjarje pas datës së bilancit që mund të kërkojë korrigjim ose shënime shtesë në pasqyrat financiare të Grupit.