

RAPORTI VJETOR 2016

Qershor, 2017



SIGURI E STANDARDEVE EUROPIANE

PËRMBAJTJA

1	Mesazhi i Kryetarit të Këshillit Mbikëqyrës.....	3
2	Mesazhi i Drejtorit të Përgjithshëm.....	4
3	Vizioni, Misioni, Vlerat e shoqërisë.....	5
4	Sruktura qeverisëse.....	6
5	EUROSIG nëpërmjet shifrave.....	9
6	Momente të rëndësishme.....	11
7	Vlerësime.....	12
8	Ne jemi EUROSIG.....	13
9	Përgjegjësia sociale.....	22
10	Pjesëmarrjet e EUROSIG në kapitalin e shoqërive të tjera.....	23
11	Lista e aksionarëve të EUROSIG me pjesëmarrje influencuese të kapitalit.....	23
12	Lista e administratorëve të EUROSIG.....	23
13	Monitorimi, administrimi dhe kontrolli i riskut që ndërmerr EUROSIG.....	24
14	Raporti i Auditimit të Brendshëm.....	26
15	Treguesi i mjaftueshmërisë së kapitalit, Treguesi i likuiditetit dhe Treguesi i aktiveve në mbulim të provigjoneve teknike	37
16	Opinionit i Shoqërisë Audituese dhe Pasqyrat Financiare sipas SNRF	38
17	Objektivat për vitin 2017	49

MESAZHI I KRYETARIT TË KËSHILLIT MBIKËQYRËS

*Të nderuar aksionerë,
Të nderuar klientë,
Të nderuar partnerë, miq e bashkëpunëtorë,
Të nderuar punonjës,*



Nëpërmjet këtij mesazhi përshëndetjeje, ndaj përzemërsisht me Ju suksesin e arritur nga EUROSIG, gjatë vitit 2016.

Megjithëse zhvillimet politike, ekonomike dhe sociale në Shqipëri dhe rajon ishin jo të favorshme, në sajë të strategjisë efektive që zbatuam, kemi kapërcyer me sukses sfidat e tregut të sigurimeve. Në krahasim me vitin 2015, u rritëm me 13,22%, duke u renditur në vendin e dytë në shoqëritë e sigurimit të Jo-Jetës, me 15,63% të tregut.

Rezultatet financiare në rritje, investimi në blerjen e shoqërisë INSIG, me aktivitet në Shqipëri, Kosovë dhe Maqedoni, kanë ndikuar në konsolidimin e vazhdueshëm të pozicionit të EUROSIG në tregun e sigurimeve në Shqipëri dhe rajon.

Dëshiroj të theksoj se gjatë trembëdhjetë viteve të veprimtarisë së EUROSIG, kemi treguar se jemi gjithmonë me vizion, kemi identifikuar vazhdimisht mundësi të reja, duke ecur me kërkesat e tregut dhe nevojat e klientëve. Hartimi dhe ofrimi i produkteve novatore, përkujdesja maksimale ndaj klientit, pagesa në kohë e dëmeve ka përmbyshur synimin tonë që t'i bëjmë klientët tanë të ndjehen të qetë dhe të sigurtë, përtej marrëdhënies formale të biznesit.

Qeverisja efektive e shoqërisë, në përputhje me kriteret dhe standardet e përcaktuara në aktet ligjore, nënligjore, rregullatore dhe aktet e brendshme të EUROSIG, ka qenë, është dhe do të jetë prioritet kryesor i punës sonë.

Standardet e larta të arritura nga EUROSIG janë provë e bashkëpunimit të suksesshëm që kemi përforcuar në vite me klientët dhe partnerët tanë, si dhe rezultat i përkushtimit maksimal të Menaxhimit të Lartë, Menaxhimit Operacional dhe të gjithë stafit të EUROSIG.

Falënderim i veçantë për suksesin tonë u takon aksionarëve, klientëve dhe partnerëve të biznesit, për besimin që na kanë dhënë ndër vite.

Me besim të plotë në mbështetjen Tuaj të çmuar, Ju ftoj në rrugëtimin tonë të përbashkët gjatë vitit 2017.

Vasil PILO

Kryetar i Këshillit Mbikëqyrës

MESAZHI I DREJTORIT TË PËRGJITHSHËM

Të nderuar lexues,

Viti 2016 për Shoqërinë Eurosig ishte një vit i konsolidimit të arritjeve dhe i qëndrueshmërisë në treg. Eurosig pati rritje më të madhe se ritmet e rritjes së tregut, duke shënuar dhe zgjerim të Grupit Eurosig, me blerjen e shoqërisë së vetme të sigurimeve shtetërore INSIG. Tashmë Grupi Eurosig vetëm në Shqipëri në vitin 2016 arriti prime në shumën 3 321 585 000 lekë, duke zënë 21,5% të tregut të sigurimeve të Jetës dhe Jo Jetës, në vetëm 6 muaj të privatizimit të INSIG-ut.



Edhe industria e sigurimeve në vitin 2016 pati rritje në krahasim me vitin 2015. Tregu i sigurimeve të Jo Jetës u rrit me 10,25 %, duke arritur në 14 384 340 000 lekë. Numri i kontratave arriti në 1 012 595 kontrata, me një rritje 2,97%. Në Sigurimin e Jo Jetës dëmet e paguara arritën 4 093 765 274 lekë me një rritje 18,67%.

Eurosig në vitin 2016 realizoi prime në shumën 2 247 617 096 lekë, ose me një rritje 13,22%. Rritja është 29% më e lartë se rritja mesatare e tregut. Primet e Eurosig në vitin 2016 zënë 15,63% të tregut të sigurimeve, me një rritje 0,4% krahasuar me vitin 2015. Eurosig është në vendin e dytë në tregun e Jo Jetës, me një diferencë nga vendi i tretë prej 1,17%. Dëmet e paguara në vitin 2016 janë 458 455 910 lekë me një rritje prej 18,71% në krahasim me vitin 2015. Dëmet e paguara nga Eurosig në 2016 zënë 11,20% të dëmeve në total, të paguara nga industria. Raporti i primeve vullnetare ndaj primeve gjithsej është 30,7%, duke zënë vendin e tretë në industrinë e sigurimeve.

Shoqëria EUROSIG, edhe gjatë vitit 2016, dëshmoj se mbetet shoqëri e fokusuar tek klienti, shërbimi ndaj tyre, dëmshpërblimi real dhe në kohë i dëmeve. Vlera e dëmeve të paguara është tregues domethënës. Kjo përkujdesje ndaj klientëve është dhe çelësi i suksesit të EUROSIG-ut.

Këta tregues pozitivë janë realizuar falë përkushtimit dhe profesionalizmit të stafit të shoqërisë, kujdesit dhe mbështetjes së aksionarëve dhe Këshillit Mbikëqyrës.

Qëllimi i Shoqërisë EUROSIG ka qenë dhe mbetet puna në ekip, menaxhimi efikas, përgjegjshmëria e lartë në shërbimin ndaj klientit. Kjo do të jetë në themel të punës tonë edhe gjatë vitit 2017.

Sfidat për vitin 2017 janë të mëdha dhe ambicioze, por të arritshme. Ne synojmë të rrisim besimin e klientëve tek EUROSIG, duke mbetur një shoqëri e orientuar nga klienti, një shoqëri që prodhon siguri dhe që mbetet një vlerë e shtuar në industrinë e sigurimeve dhe në shoqërinë shqiptare në tërësi.

Miqësisht,

Xhevdet KOPANI
Drejtore i Përgjithshëm

VIZIONI, MISIONI DHE VLERAT E EUROSIG

VIZIONI

Të qenit lider në fushën e sigurimeve, bazuar në standarde europiane, që orientohet nga performanca e shtuar, në përputhje me kërkesat e palëve të interesuara, duke u mbështetur në filozofinë e vlerave, profesionalizmit, bazueshmërisë ligjore, reflektimit ndaj kërkesave të klientit dhe fokusimit tek ai.

MISIONI

- a) të sigurojmë produkte, shërbime dhe aktivitete ndaj klientëve, duke përsosur shërbimin, cilësinë, profesionalizmin, etikën, duke funksionuar si një shoqëri financiare, me qëllim optimizimin e kërkesave të klientëve, rritjen e kapitalit financiar, rritjen e vlerës së aksioneve, duke i siguruar klientët për mbështetje në çdo kohë, për kompensim të plotë dhe të drejtë për dëmet;
- b) të ofrojmë shërbime sipas standardeve europiane, duke konsoliduar pozicionin e saj dhe duke garantuar emër e reputacion tek partnerët rajonalë, europianë e më gjerë;
- c) të marrim reagime (feedback) nga klientët me forma e metoda bashkëkohore dhe reflektim të tyre, për të përmirësuar shërbimin.

VLERAT E SHOQËRISË

Shoqëria EUROSIG, tashmë ka një emër në industrinë e sigurimeve dhe përbën një vlerë të shtuar në këtë industri. Përvoja 13 vjeçare në fushën e sigurimeve, zgjerimi në tregun rajonal të sigurimeve, në Kosovë dhe Maqedoni, jo vetëm i ka konsoliduar këto vlera, por i ka bërë të qëndrueshme dhe që ndikojnë drejtpërdrejtë në vlerën e shoqërisë.

Filozofia e EUROSIG-ut për orientimin ndaj klientit, përbën një qasje që mbart vlera për tani dhe në të ardhmen.

Shtrirja e EUROSIG-ut në të gjithë vendin dhe burimet njerëzore të punësuar shtojnë vlerat dhe rritin mundësitë për suksese në vijimësi. Asetet humane po konsolidohen, duke i shërbyer sfidave të së ardhmes.

Pozicionimi dhe besueshmëria e arritur në tregun e sigurimeve me një rritje të ndjeshme, relativisht të shpejtë, përmirësimi i imazhit të EUROSIG-ut, zgjerimi i rrjetit të shitjes së produkteve, investimet e bëra në teknologjinë e informacionit, kanë arritur si rezultat i një drejtimi të suksesshëm menaxherial, pune të vazhdueshme nga një staf i kualifikuar, dinamik dhe profesionist i vërtetë në fushat që veprojnë.

Drejtnesit dhe punonjësit e EUROSIG-ut janë të vëmendshëm ndaj kërkesave të klientit, duke ju ofruar atyre produktet më favorite dhe këshillat më të mira.

Performimi i EUROSIG në raport me industrinë dhe historinë e saj, me rritje dhe konsolidim në tregun e sigurimeve, përbëjnë një vlerë që do të ndikojë pozitivisht në ecurinë e shoqërisë në të ardhmen.

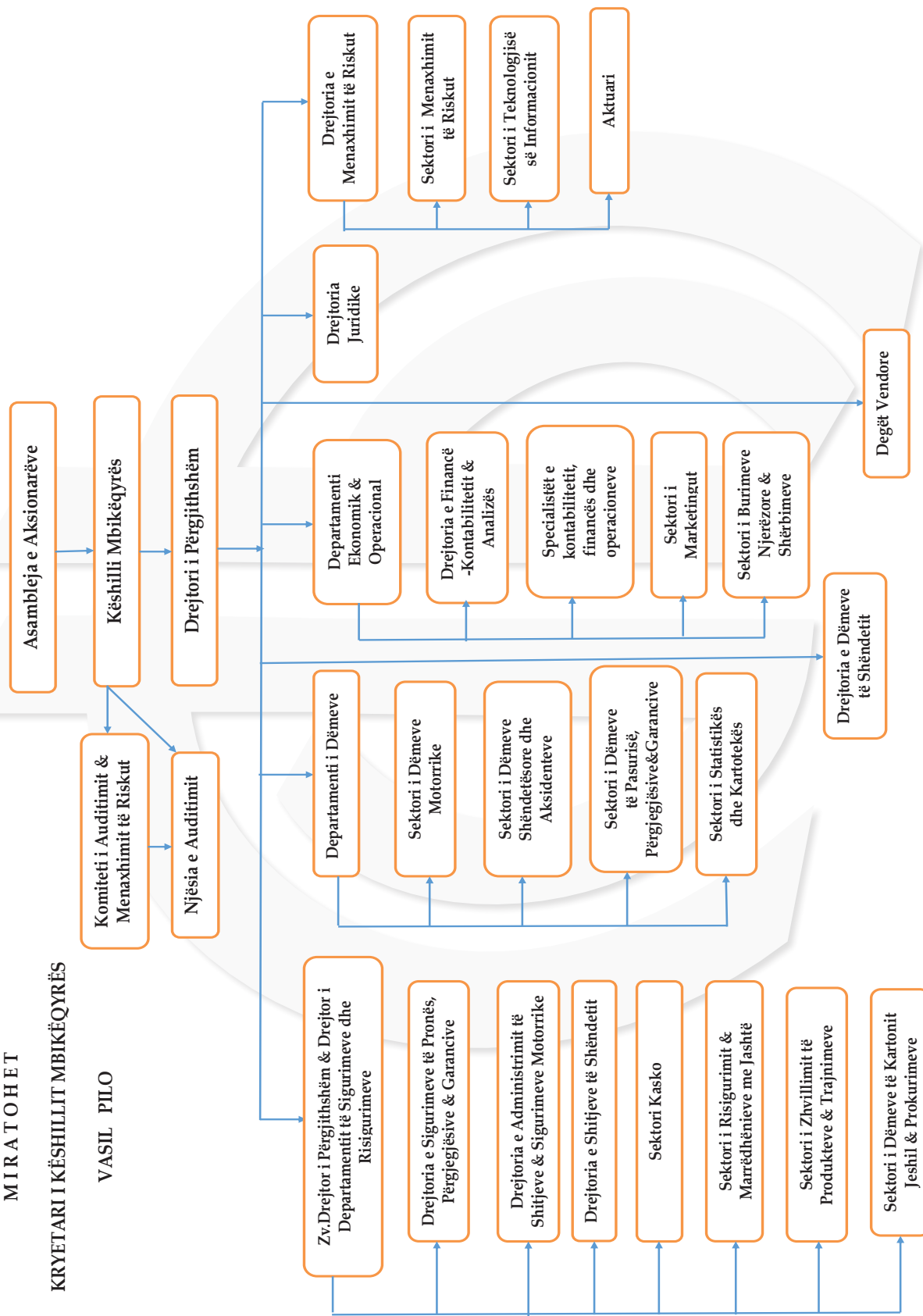
STRUKTURA QEVERISËSE

STRUKTURA ORGANIZATIVE E SHOQËRISË "EUROSIG" SH.A.

MIRATOHET

KRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS

VASIL PILO



BURIMET NJERËZORE

Duke i konsideruar burimet njerëzore si një faktor të rëndësishëm dhe kapitalin intelektual për rritjen e biznesit tonë, EUROSIG investon sistematikisht në përzgjedhjen, trajnimin, vlerësimin, qëndrueshmërinë dhe zhvillimin e punonjësve. Aktualisht EUROSIG është e shtrirë në tërë territorin e Republikës së Shqipërisë me degë, agjenci dhe pika shitjeje e përfaqësimi. Shoqëri sigurimesh të Grupit Eurosig performojnë me sukses në Kosovë dhe Maqedoni.

Në EUROSIG, ne besojmë që rruga më e shpejtë për rritje është ekspozimi drejt sfidave të reja. Një shembull i mirë i këtij promovimi nga brenda është zhvillimi i eksperiencës sonë. Punonjësit e kualifikuar, të cilët po rriten në shkollat e EUROSIG dhe kanë treguar një performancë të vazhdueshme, janë aktualisht menaxherë të strukturave qendrore dhe vendore në të gjithë Shqipërinë.

Suksesi profesional i punonjësve të EUROSIG është i garantuar edhe përmes trajnimeve të vazhdueshme të menaxherëve dhe punonjësve të strukturave qendrore dhe vendore. Gjatë vitit 2016, janë trajnuar në mënyrë të përqendruar dhjetëra punonjës, drejtues dhe specialistë të shitjes së degëve dhe agjencive, për zbatimin e kriterëve dhe procedurave të përcaktuara në aktet ligjore, nënligjore, rregullatore dhe aktet e brendshme të EUROSIG. Ndërkohë që trajnime më specifike u janë ofruar individualisht punonjësve të rinj të rekrutuar, si dhe atyre që kalojnë në pozicione të reja pune.

QEVERISJA E EUROSIG

Qeverisja e EUROSIG realizohet nga:

Asambleja e Aksionarëve

Aksionarët e shoqërisë Eurosig janë:

Z. Kadri MORINAJ, me 70,741 pikë përqindje pjesëmarrje.

Z. Xhevdet MORINA, me 19,225 pikë përqindje pjesëmarrje.

EURO-ALBA-EA, me 9,693 pikë përqindje pjesëmarrje.

Z. Ylli MERKAJ, me 0,341 pikë përqindje pjesëmarrje.

KËSHILLI MBIKËQYRËS

Këshilli Mbikëqyrës, si organi qeverisës i Shoqërisë, mbikëqyr punën menaxheriale dhe merr vendime për probleme të rëndësishme të nivelit strategjik, sipas përcaktimeve të akteve ligjore, nënligjore, rregullatore dhe akteve të brendshme të EUROSIG.

Anëtarët e Këshillit Mbikëqyrës janë:

Z. Vasil PILO - Kryetar

Z. Rexhep MEIDANI - Anëtar

Z. Skënder MADANI - Anëtar

KOMITETI I AUDITIMIT DHE MENAXHIMIT TË RISKUT

Komiteti i Auditimit dhe Menaxhimit të Riskut ndihmon Këshillin Mbikëqyrës në përmbushjen e funksioneve të veta mbikëqyrëse kundrejt aksionarëve dhe palëve të interesit; shqyrton dhe vlerëson rregullisht politikat, strategjitë, kufijtë dhe proceset që kanë të bëjnë me menaxhimin e riskut në shoqërinë e sigurimit, si dhe jep rekomandime për Këshillin Mbikëqyrës në lidhje me miratimin e tyre, apo çdo ndryshim të tyre që gjykohet i përshtatshëm.

Komiteti i Auditimit dhe Menaxhimit të Riskut përbëhet nga:

Z. Halim BAKALLI	- Kryetar
Zj. Elda LASHI	- Anëtar
Prof. As. Dr. Zef GJETA	- Anëtar

Në ushtrimin e detyrave funksionale dhe përgjegjësi, Komiteti i Auditimit dhe Menaxhimit të Riskut mbështetet nga Njësia e Auditimit të Brendshëm dhe Drejtoria e Menaxhimit të Riskut.

Përveç Komitetit të Auditimit dhe Menaxhimit të Riskut, në Eurosig funksionojnë edhe Komiteti i Investimeve, Komiteti i Risigurimit, Komiteti i Vlerësimit të Dëmeve dhe Grupi për Menaxhimin Strategjik. Fushat e përgjegjësisë së tyre janë të përcaktuara në aktet e brendshme të EUROSIG.

MENAXHIMI I LARTË

Menaxhimi i Lartë mbikëqyr dhe përgjigjet për menaxhimin e veprimtarive dhe performancën e të gjitha strukturave qendrore dhe vendore të EUROSIG.

Menaxhimi i Lartë përbëhet nga:

Z. Xhevdet KOPANI	- Drejtor i Përgjithshëm
Zj. Venera XHILLARI	- Drejtor i Departamentit të Sigurimeve dhe Risigurimeve
Znj. Anila IBRO	- Drejtor i Departamentit Ekonomik&Operacional
Z. Musa HUTI	- Drejtor i Departamentit të Dëmeve

MENAXHIMI OPERACIONAL

Menaxhimi Operacional përbëhet nga drejtues të drejtorive, sektorëve, njësive të tjera strukturore qendrore dhe degëve vendore, menaxhon dhe përgjigjet për performancën e njësive strukturore të EUROSIG.

EUROSIG NËPËRMJET SHIFRAVE



Shoqëria EUROSIG për vitin 2016 ka performuar pozitivisht, duke treguar qëndrueshmëri, rritje dhe standarde të larta.

Gjatë vitit 2016, krahasuar me vitin 2015, volumi i primeve të shkruara bruto pati një rritje me 13,22%, ose 2,97% më shumë se mesatarja e tregut të sigurimeve të Jo-Jetës. EUROSIG renditet në vendin e dytë në shoqëritë e sigurimit të Jo-Jetës, me 15,63% të tregut.

Numri i dëmeve të paguara është 3 866, ose 69% më shumë se në vitin 2015. Pesha specifike e sigurimeve vullnetare kundrejt totalit është 30,71%.

Volumi i primeve të shkruara bruto në Sigurimin Motorrik është 23% më shumë se në vitin 2015. Vlera e dëmeve të paguara për Sigurimin Motorrik është 18,19% më shumë se në vitin 2015.

Volumi i primeve të shkruara bruto në Sigurimin e Aksidenteve dhe Shëndetit është 2,32% më shumë se në vitin 2015. Pjesa e EUROSIG ndaj totalit në Sigurimin e Aksidenteve dhe Shëndetit është 29,79%, duke u renditur në vendin e dytë.

Vlera e dëmeve të paguara për Sigurimin e Aksidenteve dhe Shëndetit është 31,07% më shumë se në vitin 2015, duke u renditur në vendin e dytë.

Volumi i primeve të shkruara bruto në Sigurimin e Shëndetit në Udhëtim është 4,48% më shumë se në vitin 2015, duke u renditur në vendin e tretë.

Volumi i primeve të shkruara bruto në Sigurimin e Sëmundjeve është 48,84% më shumë se në vitin 2015, duke u renditur në vendin e parë.

Të dhëna për Grupin Eurosig

Nr.	Përmbledhëse GWP: 01/01/2016 - 31/12/2016	GWP në Lekë	GWP në denare	GWP në kundërvle rë Euro	Mesatare mujore e GWP në nivel grupi në Euro	Pesha specifi ke ndaj totalit në %
1.	Eurosig-AL	2,282,476,720	-	16,782,917	1,398,576	38.95
2.	Eurosig-KS	-	-	12,391,092	1,032,591	28.75
3.	Insig-Jo Jetë AL	957,584,324	-	6,971,348	580,946	16.18
4.	Eurosig-MK	-	198,120,629	3,222,459	268,538	7.48
5.	Insig-KS	-	-	2,893,282	241,107	6.71
6.	Insig-Jetë AL	114,307,877	-	832,177	69,348	1.93
(1-6)	TOTAL GWP 2016	3,354,368,921	198,120,629	43,093,275	3,591,106	100

Tregu i sigurimeve sipas shteteve ku ushtron aktivitet Grupi Eurosig

Emërtimi	Aktiviteti Jo- Jetë	Aktiviteti Jetë	Risigurimi	Gjithsej
Republika e Shqipërisë	105.767 mln Eur	7.190 mln Eur	0.618 mln Eur	113.575 mln Eur
Republika e Kosovës	78.717 mln Eur	9.568 mln Eur		88.285 mln Eur
Republika e Magedonisë	125.869 mln Eur	21.882 mln Eur		147.751 mln Eur
Gjithsej GWP 2016	310.353 mln Eur	38.640 mln Eur	0.618 mln Eur	349.611 mln Eur

MOMENTE TË RËNDËSISHME

BLERJA E INSIG

Në tërë veprimtarinë e saj gjatë vitit 2016, EUROSIG ka garantuar një shërbim të shpejtë dhe profesional ndaj klientëve, duke rritur shkallën e investimeve në zgjerimin dhe modernizimin e veprimtarisë së shoqërisë, sipas standardeve bashkëkohore.

Më 13 maj 2016, Eurosig finalizoi blerjen e gjithë paketës së aksioneve të shoqërisë INSIG SHA, e vetmja shoqëri shtetërore në vend, duke paguar njëkohësisht 16,1 milionë euro në buxhetin e shtetit, kundërvlera 2 222 122 000 Lekë. Si rezultat i kësaj blerjeje kapitali i shoqërisë EUROSIG u rrit nga 592 050 000 Lekë në 2 275 650 000 Lekë (shtesa e kapitalit gjatë vitit 2016: 1 683 600 000 Lekë).

BASHKËPUNIMI ME UNIVERSITETIN E TIRANËS

Në kuadër të vlerësimeve dhe mbështetjeve reciproke, EUROSIG bashkëpunon me Universitetin e Tiranës për:

- ✓ financimin e mundësive për zhvillim të studentëve më të mirë dhe stafit të UT në konferenca ndërkombëtare;
- ✓ organizimin e tryezave pune të përbashkëta me objektiv ballafaqimin e problemeve që shqetësojnë këto grupime, si dhe promovimin e arritjeve në këta sektorë;
- ✓ organizimin e praktikave mësimore, studimeve dhe kërkimeve shkencore, stazh pune etj., pranë strukturave qendrore dhe vendore të EUROSIG.

Në kuadër të këtij bashkëpunimi, për të katërtin vit radhazi, Presidenti i EUROSIG, z. Kadri Morinaj, akordon tre bursa studimi për studentët më të mirë në Studime Master, sikundër mundëson edhe 20 studentë që të kryejnë praktikën mësimore pranë EUROSIG.



VLERËSIME



Rezultatet në rritje të EUROSIG, në vazhdimësi janë vlerësuar pozitivisht nga institucione kombëtare dhe ndërkombëtare. Për vitin 2016, Presidenti i Eurosig, Zoti Kadri Morinaj, është nderuar:

- ✓ me çmimin “Shqiponja e Artë”, në panairin ndërkombëtar të organizuar nga kompania Klik Expo Group, si sipërmarrës i suksesshëm në veprimtarinë e sigurimeve jo vetëm në Shqipëri, por edhe në Kosovë e Maqedoni;
- ✓ me çmimin ndërkombëtar “Akademik Nderi për vitin 2016”, dhënë nga Akademia Papale Bonifaciana, me motivacionin, “Për impenjimin e kontributin aktiv kulturor e social, në realizimin e idealeve, vlerave e qëllimeve të kësaj Akademie”;
- ✓ me çmimin “Kalorësi i Lartë i Ehlibetit”, dhënë nga Kryegjyshata Botërore e Bek-tashinjeve.

Në ceremoninë e organizuar nga Qeveria Shqiptare më 28 dhjetor 2016, Eurosig u nderua me çmimin “Bleta e Artë” për biznesin.

Shoqëria e sigurimeve EUROSIG, e cila është lider në tregun e Kosovës dhe në vendin e dytë të Shqipëri, është nderuar me çmimin “Suberbands 2016”.

Sipas publikimit të numrit special të revistës “Monitor”, 2016, nga 200 kompanitë më të suksesshme në Shqipëri për vitin 2015, EUROSIG renditet në vendin e 119, nga vendi i 207 që ishte në vitin 2014.

Duke u bazuar në të dhënat zyrtare që agjencia e pavarur informative SEE NEWS ka grumbulluar, Eurosig është renditur në vendin e 87-të në 100 kompanitë më të mira të sigurimit në Evropën Juglindore për vitin 2016.

Këto arritje dhe vlerësime na bëjnë më kurajozë dhe më optimistë në përcaktimin dhe realizimin e objektivave për vitin 2017.

NE JEMI EUROSIG

Shoqëria Aksionare EUROSIG është themeluar, më 16.07.2004, dhe regjistruar në Gjykatën e Shkallës së Parë Tiranë, më 19.07.2004, me NUIS K41926801W. Drejtoria e Përgjithshme (struktura qendrore) e shoqërisë është në Tiranë, në adresën: Rruga "Papa Gjon Pali II", Vila nr. 5.

Veprimtaria e shoqërisë rregullohet me ligjin nr. 52, datë 22.05.2014, "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit" dhe akte të tjera nënligjore dhe rregullatore të dala në zbatim të tij, si dhe mbikëqyrjet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare. Gjithashtu, udhëhiqet nga Statuti i Shoqërisë dhe ushtron veprimtarinë në përputhje me Rregulloren e Brendshme "Për Organizimin dhe Funksionimin e Shoqërisë EUROSIG SHA" dhe një tërësi aktesh të brendshme.

EUROSIG, si shoqëri e konsoliduar në tregun e sigurimeve, është e shtrirë në tërë territorin e Republikës së Shqipërisë me 22 degë dhe mbi 230 agjenci dhe pika shitjeje e përfaqësimi. Aktualisht në Eurosig janë të punësuar afro 300 punonjës në nivel qendror dhe vendor. Në Drejtorinë e Përgjithshme ushtrojnë veprimtarinë Departamenti i Sigurimeve dhe Risigurimeve, Departamenti Ekonomik dhe Operacional, Departamenti i Dëmeve, Drejtoria Juridike, Drejtoria e Menaxhimit të Riskut, Drejtoria e Sigurimeve të Pronës, Përgjegjësitë & Garancive, Drejtoria e Administrimit të Shitjeve & Sigurimeve Motorrike, Drejtoria e Financë-Kontabilitetit & Analizës, Drejtoria e Shitjeve të Produkteve të Shëndetit, Drejtoria e Dëmeve Shëndetësore, Njësia e Auditimit të Brendshëm etj.

Aktivitetet kryesore të EUROSIG përfshijnë:

Produktet e sigurimit të detyrueshëm:

- ✓ Sigurimi i Detyrueshëm Motorrik për Përgjegjësitë ndaj Palëve të Treta (DMT-PL),
- ✓ Certifikata Motorrike Ndërkombëtare e Sigurimit – Kartoni Jeshil,
- ✓ Sigurimet Kufitare.

Zgjerimi i rrjetit të shitjes, pozicionimi në tregun e sigurimeve me një rritje të ndjeshme dhe relativisht të shpejtë ka ardhur si rezultat i një pune të vazhdueshme të një stafi të kualifikuar, dinamik dhe profesionist të vërtetë në fushat që veprojnë. Drejtuesit dhe punonjësit e EUROSIG janë të vëmendshëm ndaj kërkesave të klientit, duke ju ofruar atyre produktet më favorite dhe këshillat më të mira.

EUROSIG, për katër vitet e fundit, është klasifikuar si kompania me trendin më të lartë të rritjes në tregun e sigurimeve. Aktualisht, për veprimtaritë e sigurimit të Jojetës EUROSIG renditet e dyta, me 15,63% të tregut. EUROSIG ka rentabilitet shumë të mirë.



Produktet e sigurimeve vullnetare:

- ✓ Sigurimi i Aksidenteve Personale,
- ✓ Sigurimi i Shëndetit dhe Sëmundjeve,
- ✓ Sigurimi Kasko,
- ✓ Sigurimi i Pasurisë (nga zjarri dhe forcat e natyrës),
- ✓ Sigurimet ndaj Dëmtimeve dhe Humbjeve të Tjera të Pasurisë,
- ✓ Sigurimi i Garancisë,
- ✓ Sigurimi i Mallrave në Transport,
- ✓ Sigurimi i Përgjegjësisë të Anijeve dhe Mjeteve Lundruese,
- ✓ Sigurimi i Përgjegjësisë të Përgjithshme (të të gjitha llojeve),
- ✓ Sigurimi i Bankave BBB&ECC;

SHTRIRJA GJEOGRAFIKE

DREJTORIA E PËRGJITHSHME

Rr. "Papa Gjon Pali II", Vila nr. 5, Tiranë, Shqipëri

Xhevdet KOPANI

Drejtore i Përgjithshëm

✉ xhkopani@eurosig.al

☎ +355 69 40 00 412

Agena MEMA

Drejtore

Departamenti i Sigurimeve & Risigurimeve

✉ amema@eurosig.al

☎ +355 68 61 55 336

Anila IBRO

Drejtore

Departamenti Ekonomik & Operacional

✉ anibra@eurosig.al

☎ +355 69 20 58 675

Veli HAKLAJ

Drejtore

Drejtoria e Menaxhimit të Riskut

✉ vhaklaj@eurosig.al

☎ +355 69 85 38 593

Qamil SADIKAJ

Drejtore

Departamenti i Dëmeve

✉ qsadikaj@eurosig.al

☎ +355 69 70 83 043

Krizelda THARTORI/ÇELA

Drejtore

Drejtoria Juridike

✉ kthartori@eurosig.al

☎ +355 66 40 95 541

Andi KUMI

Drejtore

Drejtoria e Sigurimeve të Pronës & Garancive

✉ akumi@eurosig.al

☎ +355 69 98 57 821

Edmir DYMLEKU

Drejtore

Drejtoria e Shitjeve & Sigurimeve Motorrike

✉ edymleku@eurosig.al

☎ +355 67 40 09 688

Ulpiana SHPATA

Drejtore

Drejtoria e Shitjeve të Shëndetit

✉ ushpata@eurosig.al

☎ +355 66 40 20 226

Ornela ADEMOVI

Drejtore

Drejtoria e Dëmeve të Shëndetit

✉ oademovi@eurosig.al

☎ +355 69 53 23 217

Elda LASHI

Shef

Drejtoria e Financë-Kontabilitetit

✉ elashi@eurosig.al

☎ +355 69 37 72 964

Areta ÇUKO

Aktuari i Autorizuar

✉ acuko@eurosig.al

☎ +355 67 22 99 970

Fatjon SAJA

Shef

Sektori i Teknologjisë së Informacionit

✉ fsaja@eurosig.al

☎ +355 66 40 95 540

SEKRETARIA

✉ info@eurosig.al

☎ +355 (0) 42 238 999 / 899

☎ +355 (0) 66 20 70 659

☎ +355 (0) 42 223 841

DEGËT E EUROSIG

Dega TIRANA 1

Kolë KUKAJ

Drejtor

*Bulevardi "Bajram Curri",
përballë Eksp. "Shqipëria Sot"*

✉ kkukaj@eurosig.al

☎ +355 69 74 31 207

Dega TIRANA 3

Sokol GASHI

Drejtor

*Rr. e "Durrësit", përballë bllokut
të ambasadave*

✉ sgashi@eurosig.al

☎ +355 66 20 94374

Dega TROPOJË

Gazmend DOÇI

Përfaqësues

Rr. "Azem Hajdari"

✉ dega.tropoje@eurosig.al

☎ +355 (0) 21 32 30 55

Dega TIRANA 2 (Kamëz)

Vladimir QILIMI

Drejtor

Bulevardi "Blu", Kamëz

✉ dega.kamëz@eurosig.al

☎ +355 66 20 70 672

Dega TIRANA 4

Edison ÇOLLAKU

Drejtor

*Rr. "Asim Vokshi", përballë
shkollës "Harry Fultz"*

✉ dega.tirane4@eurosig.al

☎ +355 66 20 00 263

Dega SHKODËR

Siruan LISHI

Drejtor

Rr. "2 Prilli", pranë Poliklinikës Qendrore

✉ dega.shkoder@eurosig.al

☎ +355 (0) 22 44 592

Dega LEZHË

Marie NDOJ
Përgjegjës

Lagjia Besëlidhja, P. 63

☎ dega.lezhe@eurosig.al
☎ +355 (0) 21 54 917

Dega MAT

Shpëtim ÇUPI
Përfaqësues

Sheshi "Ahmet Zogu"
(pranë Alpha Bank), Burrel

☎ dega.mat@eurosig.al
☎ +355 66 20 80 038

Dega DURRËS

Enkelejda ÇOPA
Drejtor

Rr. "Admiral Abdi Mati",
përballë Tatim-Taksave

☎ dega.durres@eurosig.al
☎ +355 (0) 52 23 41 36

Dega POGRADEC

Elona KATIRAJ
Drejtor

Lagja 2, Rr. "Reshit Çollaku"

☎ dega.pogradec@eurosig.al
☎ +355 (0) 83 22 30 07

Dega FIER

Rustem HOXHA
Drejtor

Bulev. "Jakov Xoxa", pranë Nino Vital

☎ dega.fier@eurosig.al
☎ +355 (0) 34 22 91 93

Dega KUKËS & HAS

Shkëlzen MALAJ
Drejtor

Krumë, qendër

☎ dega.kukes@eurosig.al
☎ +355 (0) 21 42 21 42

Dega DIBËR

Asqeri PEPA
Drejtor

Sheshi "Bajram Curri", Peshkopi

☎ dega.peshkopi@eurosig.al
☎ +355 (0) 21 82 550

Dega ELBASAN

Adil KABILA
Drejtor

Përballë Postës Qendrore

☎ dega.elbasan@eurosig.al
☎ +355 66 20 70 328

Dega KORÇË

Zana MANÇE
Drejtor

Bulevardi "Gjergj Kastrioti"

☎ dega.korce@eurosig.al
☎ +355 (0) 82 24 80 62

Dega LUSHNJË

Albert ÇELA
Drejtor

Bulevardi kryesor, pranë BKT-së

☎ dega.lushnje@eurosig.al
☎ +355 (0) 35 22 57 34

Dega BERAT

Bexhet ALIA

Drejtor

Lagjia "30 Vjetori", pranë farmacisë "Klodi"

☎ dega.berat@eurosig.al

☎ +355 (0) 32 23 76 22

Dega GJIROKASTËR

Zenel PETA

Drejtor

Ish-blloku i furrave

☎ dega.gjirokaster@eurosig.al

☎ +355 (0) 84 26 85 50

Dega VLORE

Fatmir HYSENI

Drejtor

Lagjia "Pavarësia"

☎ dega.vlore@eurosig.al

☎ +355 (0) 33 40 05 30

Dega SARANDËS

Thanas QIRJAQI

Përgjegjës

Rr. e "Flamurit"

☎ dega.sarande@eurosig.al

☎ +355 (0) 85 22 29 59



KLIENTËT E EUROSIG

Klientët tanë vijnë nga fusha të ndryshme të industrisë dhe rajone në të gjithë Shqipërinë, përfshirë dhe klientë ndërkombëtarë.

Ne jemi të fokusuar në klientelën e produkteve TPL, Kasko dhe Shëndetit, me agjentë të përzgjedhur, dhe kërkojmë cilësi në ofrimin e shërbimit prej tyre, duke demonstruar aftësinë për të tërhequr klientelë të re dhe duke menaxhuar risqet në këtë nivel. Jemi në zgjerim në produktet e Sigurimit Vullnetar, veçanërisht në sigurimin e Shëndetit. Klientela e bizneseve të vogla identifikohet nga ndërmjetësit dhe agjentët e besueshëm. Risqet më të mëdha përzgjidhen nga ndërveprimi i ndërmjetësve dhe specialistëve të marrjes në sigurim të EUROSIG.

Kënaqësia për shërbimet e sigurimit që ofrojmë ka sjellë rritjen e vazhdueshme të numrit të klientve të EUROSIG.

PARTNERËT E EUROSIG

KOMPANITË E RISIGURIMIT - GARANCI FINANCIARE DHE MBROJTJE PËR KLIENTIN

Detyrimet financiare ndaj klientëve garantohen jo vetëm nga kapacitetet tona teknike dhe financiare, por dhe nga tregu financiar ndërkombëtar. Pjesëmarrësit në kontratat e risigurimit që lidh EUROSIG janë shoqëri risigurimi që përmbushin standardet ndërkombëtare të pagesës së dëmeve dhe stabilitetit financiar, të listuara në bazën e vlerësimeve ndërkombëtare, në përputhshmëri dhe në zbatim të kriterëve të përcaktuar në aktet ligjore, rregullatore dhe aktet e brendshme të EUROSIG.

Shoqëria EUROSIG ka investuar një kosto relativisht të lartë për risigurimet me kompani risigurimi prestigjioze, si Hannover Re, Polish Re, Trust Re, Generali Group, Partner Re, Scor Re, VIG Re për të garantuar financiarisht detyrimet e mundshme dhe përgjegjësitë ndaj klientëve, si në risqet e sigurimit të pronës ashtu dhe në ato të sigurimeve motorrike dhe të përgjegjësi. Grupi EUROSIG ka ruajtur prej disa vitesh dhe ka zgjeruar bashkëpunimin edhe me risigurues të tjerë, si Munich Re, Transatlantic Re, Atradius Re, Sava Re, Aspen Re dhe Swiss Re. Ne gjithashtu zhvillojmë marrëdhënie bashkëpunimi për risqet fakultative edhe me kompani të tjera risiguruese, gjithnjë duke u mbështetur në kriterin e vlerësimit financiar si dhe standardin e bashkëpunimit.

Marrëveshjet e Risigurimit të Pronës dhe Sigurimit të Detyrueshëm për Përgjegjësinë ndaj Palëve të Treta, përveç garancisë financiare në pagesat e dëmeve të mëdha, kanë krijuar një fleksibilitet dhe cilësi të veçantë shërbimi ndaj klientëve.

Shoqëria EUROSIG ka bashkëpunim edhe me broker risigurimesh, me të vetmin qëllim: plotësimin e kushteve teknike sa më të përshtatshme dhe profesionale. Brokerët e risigurimit që ne bashkëpunojmë janë: Marsh (brokëri më i madh në botë), AON (brokëri i dytë më i madh në botë), WILLIS, JLT Re, MAI Broker etj.

VLERËSIME PËR PARTNERËT E EUROSIG

HANNOVER RE

Agjencitë e vlerësimit më të rëndësishme në industrinë e sigurimeve i kanë dhënë kompanisë së sigurimeve Hannover Re vlerësime shumë të forta për fuqinë financiare. Hannover Re, me një volum primesh bruto prej rreth 16,3 miliardë euro, është kompania e tretë risiguruese më e madhe në botë. Kjo kompani kryen aktivitet në të gjitha linjat e Risigurimit të Jo-Jetës, Jetës dhe Shëndetit, duke qenë e pranishme në të gjitha kontinentet.

Vlerësimi:

Rating Agency	Rating	Outlook
A.M. Best	A+	Superior
S&P	AA-	Very strong

POLISH RE

Shoqëria e Risigurimit Polish Re (Polskie Towarzystwo Reasekuracji) është e vetmja kompani në Poloni e specializuar në mënyrë rigoroze në biznesin e Risigurimit, në ofrimin e sigurimit të kompanive të sigurimit duke marrë përsipër pjesën e të ardhurave të tyre, primet e sigurimit në këmbim për pjesëmarrjen e mëvonshme në mbulimin e humbjeve. Kjo kompani ka hyrë në tregun e Risigurimit që nga qershori 1996. Kompania operon në 40 vende, me mbi 200 klientë. Polish Re është një risigurues lider dhe ka fituar besimin e klientëve në të gjitha shtetet e Europës Qendrore dhe Lindore.

Vlerësimi:

Rating Agency	Rating	Outlook
A.M. Best	A-	Stable

TRUST RE

Shoqëria e risigurimit Trust Re në vitet e fundit ka shtuar prezencën e saj në shtetet e Europës Jugore dhe Juglindore duke qenë një partner i rëndësishëm edhe për Grupin Eurosigs. Trust Re ka një kapital të autorizuar prej 500 milionë US\$ dhe kapital të paguar prej 250 milionë US\$, kurse volumi i primeve bruto për vitin 2016 ishte 481,7 milionë US\$. Shoqëria e Risigurimit Trust Re operon prej 25 vitesh në tregun e Risigurimeve duke mbuluar të gjitha linjat e biznesit me një orientim drejt linjave të reja të biznesit dhe inovacionit.

Vlerësimi:

Rating Agency	Rating	Outlook
A.M. Best	A-	Stable
S&P	A-	Stable

GENERALI GROUP

Grupi “Generali” është një nga lojtarët më të rëndësishëm në tregun e sigurimit global dhe financiar. E themeluar që në vitin 1831, në Trieste, karakterizohet që nga fillimi me një opinion të fortë ndërkombëtar dhe tani është e pranishme në më shumë se 60 vende të botës. “Generali” ka konsoliduar pozicionin e tij në mesin e botës së operatorëve kryesor të sigurimit, me aksione të ndjeshme në treg në Evropën Perëndimore - zona e saj kryesore e veprimtarisë - dhe veçanërisht në Gjermani, Francë, Austri, Spanjë dhe Zvicër. Ai gjithashtu mban një pozitë të fortë në treg në Argjentinë. Ka mbi 500 kompani ndërkombëtare.

Vlerësimi:

Rating Agency	Rating	Outlook
A.M. Best	A	Exellent
Fitch	A-	Stable

Vlerësimi i shoqërive të tjera risiguruese

REINSURANCE COMPANY	RATE	
	S&P	A.M. BEST
PARTNER RE	A+	A+
SCOR GLOBAL P&C DEUTSCHLAND	A+	A-
SWISS RE	AA-	A+
R+V GERMANY	AA-	
VIG RE, CZECH REPUBLIC	A+	
ASPEN RE UK PER ZURICH BRANCH	A	A
GIC		A-
SAVA RE, SLOVENIA		A-

PËRGJEGJËSIA SOCIALE

Duke u mundësuar individëve mbrojtjen ndaj humbjeve jo të shpeshta, por të konsiderueshme, përkundrejt një kostoje të përballueshme në krahasim me humbjen e mundshme, sigurimi, në formën e tij më të pastër, mund të konsiderohet një e mirë sociale, e deri diku dhe një e mirë publike.

EUROSIG i ka kushtuar përgjegjësisë sociale një vëmendje shumë të madhe. Falë angazhimit dhe kujdesit të vazhdueshëm të Presidentit, Z. Kadri MORINAJ, EURO-SIG ka angazhuar burime njerëzore dhe shpenzuar shuma të konsiderueshme, të cilat janë në dispozicion të drejtpërdrejtë të shoqërisë dhe mejdisit ku EUROSIG ushtron veprimtarinë e saj, por dhe më gjerë, mjedisit kulturor, artistik, mediatik etj.

Gjatë vitit 2015, EUROSIG ka mbështetur financiarisht veprimtari të shumta si ekspozita, botime librash, koncerte muzikore, vepra teatrore, aktivitete sportive, të cilat bëjnë të mundur pikërisht atë mbështetje, atë plotësim të atij dimensionit që biznese të mesme dhe të mëdha janë duke luajtur në drejtim të zhvillimit të artit, kulturës dhe sportit duke treguar që më mirë sesa strukturat shtetërore dhe vendimmarrjet burokratike shtetërore, sipërmarrje si EUROSIG mund të luajnë një rol të rëndësishëm edhe në këtë drejtim.

Disa nga veprimtaritë e mbështetura financiarisht nga EUROSIG gjatë vitit 2016 janë:

- ✓ Riprodhimi i monumentit të Nënë Terezës.
- ✓ Krijimi i bustit të Eqerem Çabejt, nga z.Hektor Dule.
- ✓ Botimi i librit “Aforizma” të Dritëro Agollit.
- ✓ Botimi i librit “Revolucioni Kuq e Zi i Gianni De Biasi-t”.
- ✓ Veprimtari të M&B - Botime dhe Studio Grafike.
- ✓ Koncerti Simfonik i Radio Televizionit Shqiptar.
- ✓ Dokumentari “Koha e Pelikules”, nga z.Illir Keko.
- ✓ Veprimtari të Fondacionit “Fundjavë Ndryshe”.
- ✓ Dhurata për fëmijët e Shtëpisë së Fëmijës “Zyber Hallulli”, për fëmijët në nevojë në Tepelenë, për Shtëpinë e të Moshuarve në Kamëz.
- ✓ Ceremoni të Dasmës Mbretërore.
- ✓ Transmetimi i filmit “Tuneli” me regjisor z.Illir Harxhi.
- ✓ Transmetimi i filmit ndërkombëtar.
- ✓ Veprimtari të klubit të futbollit “Partizani”.
- ✓ Projektin 74-th Tour of Albania.
- ✓ Veprimtari të gjimnazit “Qemal Stafa”.
- ✓ Veprimtari të shkollës 9-vjeçare “Fshati Sopot”, Bashkia Bulqizë.
- ✓ Veprimtari të Kopshtit nr. 26, me përfaqësuese znj. Afërdita Harhulla.
- ✓ Veprimtari të z.Ermir Grezda, z.Adri Shehu, znj.Rezarta Cami, z.Myrteza Hoxha, zj.Rovena Dilo, z.Alfred Tahiraj, z.Kozma Dushi.

Ndërkohë, në traditën e krijuar tashmë, EUROSIG, krahas modernizimit të punës në shërbim të qytetarit, vjen edhe si promotore e zhvillimit dhe e promovimit të kulturës dhe artit shqiptar në botë duke kryer një sërë veprimtarish turistiko-kulturore me moton: “Të njohim atdheun dhe botën”.

PJESËMARRJET E EUROSIG NË KAPITALIN E SHOQËRIVE TË TJERA

EUROSIG zotëron 100% të kapitalit të shoqërive të sigurimeve INSIG Jojeta-Shqipëri, INSIG Jeta-Shqipëri, EUROSIG-Kosovë, EUROSIG-Maqedoni dhe INSIG-Kosovë.

EUROSIG është pjesëmarrëse në kapitalin e shoqërisë INSIG-Jeta me 10% të kapitalit. Gjithashtu, aksionarët e EUROSIG janë pjesëmarrës në kapitalin e shoqërive të tjera, si më poshtë:

Nr.	Aksionarët	Shoqëria	%
1.	“Euro-Alba Ea” sh.p.k	“Plus Communication” sh.a.	2,04%
2.	Kadri Morinaj	Bar Restaurant “Piazza” sh.p.k.	100%
3.	Xhevdet Morina	“Alb Univers” sh.p.k.	100%

LISTA E AKSIONARËVE TË EUROSIG ME PJESËMARRJE INFLUENCUESE TË KAPITALIT

Nr.	Aksionar influencues për vitin 2016	%
1.	Kadri Morinaj	70,74%

LISTA E ADMINISTRATORËVE TË EUROSIG

Administrator (Drejtor i Përgjithshëm) i EUROSIG është z. Xhevdet KOPANI, i cili nuk është pjesëmarrës në kapitalin e shoqërisë.

MONITORIMI, ADMINISTRIMI DHE KONTROLLI I RISKUT QË NDËRMERR EUROSIG

Në zbatim të detyrimeve të akteve ligjore, rregullatore dhe akteve të brendshme, EUROSIG ka implementuar një sistem të plotë të menaxhimit të riskut të shpërndarë në të gjitha nivelet e shoqërisë, në mënyrë që të mbështesin realizimin e objektivave strategjike dhe specifike.

Për rregullimin dhe normimin e punës së strukturave të EUROSIG, në tërësi dhe në drejtim të pranimi dhe menaxhimit të riskut, Këshilli Mbikëqyrës dhe Drejtori i Përgjithshëm kanë nxjerë një sërë aktesh të brendshme, në përputhje me përcaktimet e ligjit nr. 52, datë 22.05.2015, "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit", si dhe aktet e tjera nënligjore dhe rregullatore.

Asambleja e Aksionarëve, Këshilli Mbikëqyrës, Menaxhimi i Lartë, Menaxhimi Operacional dhe çdo punonjës ka të përcaktuar qartë përgjegjësitë dhe kufizimet e autoritetit të tij në aktet e brendshme të EUROSIG, në lidhje me riskun dhe menaxhimin e tij. Kjo siguron dhe lidhjen e nevojshme midis detyrave që ka çdo punonjës dhe mënyrës se si i kryejnë këto detyra.

Duke marrë në konsideratë madhësinë e veprimtarisë së shoqërisë, kompleksitetin e saj dhe profilin e riskut, EUROSIG ka krijuar Drejtorinë e Menaxhimit të Riskut, punonjësit e së cilës janë trajnuar nga AMF dhe zotërojnë kapacitetet e duhura profesionale për menaxhimin e riskut në shoqërinë e sigurimit. Punonjësit e kësaj drejtorie kanë autoritet të plotë për marrjen e çdo informacioni të nevojshëm për ushtrimin e detyrave funksionale të përcaktuara në aktet rregullatore dhe aktet e brendshme të EUROSIG.

Gjithashtu, Drejtoria e Menaxhimit të Riskut në EUROSIG, nëpërmjet Drejtorit të Përgjithshëm, komunikon me Këshillin Mbikëqyrës dhe Komitetin e Auditimit & Menaxhimit të Riskut në lidhje me vlerësimin e ekspozimeve ndaj riskut dhe masat që duhen marrë për menaxhimin e tyre; vlerësimin e ndryshimit në profilin e riskut; vlerësimin e ngjarjeve të riskut, si dhe përcaktimin e veprimeve të përshtatshme për ndreqje të situatës.

Mbështetur në Strategjinë pesëvjeçare të EUROSIG 2016-2020 dhe Plan Biznesin 2017, është miratuar Strategjia për Menaxhimin e Riskut, në të cilën janë përcaktuar: sistemi, politika, dhe parimet e menaxhimit të riskut; procesi i menaxhimit të riskut (vendosja e objektivave, kategoritë e riskut, oreksi i riskut, tolerancat e riskut, identifikimi i riskut, vlerësimi i riskut, trajtimi i riskut, monitorimi i menaxhimit të riskut); përgjegjësitë për menaxhimin e riskut; strategjitë e menaxhimit të riskut dhe dokumentimi dhe raportimi i çdo faze dhe veprimi të procesit të menaxhimit të riskut.

Eurosig aplikon metodologji dhe praktika bashkëkohore për identifikimin, klasifikimin (kategorizimin), vlerësimin dhe menaxhimin e risqeve, në koherencë me kërkesat e AMF-së, të përcaktuara në manualin nr.132, datë 31.10.2014, “Mbikëqyrja me fokus riskun”.

Drejtoria për Menaxhimin e Riskut, në koordinim me strukturat qendrore dhe vendore të EUROSIG, çdo vit identifikojnë risqet ndaj të cilave është e ekspozuar veprimtaria e EUROSIG dhe që përbëjnë kërcënim për realizimin e objektivave strategjike dhe specifike të shoqërisë. Këto risqe klasifikohen në shtatë kategoritë kryesore, si më poshtë:

1. Risku i Kreditit,
2. Risku i Tregut,
 - 2.1 Risku i Normës së Interesit,
 - 2.2 Risku i Këmbimit të Monedhës së Huaj,
3. Risku i Sigurimit,
 - 3.1 Risku i Dizenjimit të Produktit dhe i Vendosjes së Çmimit,
 - 3.2 Risku i Marrjes në Sigurim dhe i Përgjegjësi,
4. Risku Operacional,
5. Risku i Likuiditetit,
6. Risku Ligjor dhe Rregullator,
7. Risku Strategjik.

Bazuar dhe në vlerësime sasiore, sipas linjave të biznesit, në përfundim të procesit, bëhet një vlerësim cilësor i risqeve, duke i kategorizuar si i ulët, Mesatar ose i lartë.

Procesi vjetor i Menaxhimit të Riskut në Eurosig u finalizua me Raportin e Vetëvlerësimit të Riskut dhe Aftësisë Paguese (nr.3822, datë 09.05.2017). Për hartimin e këtij Raporti përdoren teknikat analitike: analiza PESTEL, analiza SWOT, analiza e linjave të biznesit, analiza krahasuese e të dhënave, analiza e riskut etj. Versioni i plotë i Raportit u vihet në dispozicion Presidentit, Këshillit Mbikëqyrës, Komitetit të Auditimit&Menaxhimit të Riskut dhe Menaxhimit të Lartë të EUROSIG, kurse versioni i redaktuar u vihet në dispozicion Menaxhimit Operacional të EUROSIG.

Njëkohësisht është hartuar dhe Raporti Vjetor mbi Vlerësimin e Risqeve në Eurosig, i cili është dërguar në AMF me shkresën nr. 4398, datë 29. 05. 2017.

RAPORTI I AUDITIT TË BRENDSHËM

PËRPUTHSHMËRIA

Auditimi i brendshëm për vitin 2016 në EUROSIG është zhvilluar në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit të Brendshëm dhe Manualin e Auditimit të Brendshëm; si dhe në zbatim të Ligjit nr. 52, datë 22.05.2014, “Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit”; rregullores nr.153, datë 23.12.2014, “Për veprimtarinë e Njësise së Auditimit të Brendshëm dhe Komitetit të Auditimit në Shoqërinë e Sigurimit”; rregullores nr. 7, datë 30.01.2015, “Për Sistemin e Kontrollit të Brendshëm në Shoqërinë Eurosig sha” dhe Planit Vjetor të Auditimit të Brendshëm të shoqërisë.

Gjatë vitit 2016, për realizimin e auditimeve janë angazhuar dy punonjësit e Njësise së Auditimit të Brendshëm, znj. Aurela SHPATA (Msc. Kontabilitet – Auditim), shef i Njësise, dhe znj. Anisa Beshello, specialiste. Punonjësit e Njësise së Auditimit të Brendshëm kanë kryer trajnime lidhur me “Identifikimin dhe menaxhimin e riskut”. Buxheti që i është vënë në dispozicion Njësise ka mbuluar të gjitha shpenzimet e nevojshme dhe ka qenë i mjaftueshëm për realizimin e veprimtarisë së saj. Gjatë kryerjes së auditimeve nuk ka pasur asnjë rast të cenimit të pavarësisë së audituesve.

SYNIMET DHE OBJEKTIVAT

Në përputhje me synimet e përcaktuara të auditimit, për:

- dhënien e një sigurie të arsyeshme menaxhimit të shoqërisë EUROSIG, për përmirësimin e veprimtarisë së saj dhe frytshmërisë së sistemit të kontrollit të brendshëm;
- përdorimin me efektivitet të burimeve njerëzore e financiare;
- mbështetjen ligjore të veprimtarisë në të gjithë zinxhirin administrativ dhe operacional;
- mirëadministrimin e vlerave materiale e monetare;

si dhe në zbatim të Planit të Auditimit të Brendshëm për vitin 2016, Njësia e Auditimit të Brendshëm ka vendosur si objektiva kryesore:

- mbikëqyrjen e realizimit të treguesve kryesorë dhe analizën e tyre,
- mirëadministrimin e burimeve financiare të shoqërisë,
- realizimin e detyrave dhe të drejtave të personelit,
- sistemin e evidentimit dhe raportimit të të dhënave nga njësitë vartëse.

Rekomandimet e lëna gjatë auditimit janë pranuar në masën 100% nga Këshilli Mbikëqyrës i EUROSIG dhe janë zbatuar apo janë në proces zbatimi nga strukturat përgjegjëse.

Në zbatim të Planit Vjetor të Auditimit 2016, janë kryer auditime përputhshmërie, për të cilat fushat dhe objektet e auditimit janë si më poshtë:

- ✓ Zbatueshmëria e akteve ligjore, nënligjore dhe rregullatore (vendime dhe rregullore të AMF).
- ✓ Zbatueshmëria e akteve të brendshme (vendime, rregullore, udhëzime dhe urdhëra) të shoqërisë.
- ✓ Procedura e marrjes në sigurim dhe zbatimi i kushteve të kontratave.
- ✓ Shpenzimet e marrjes në sigurim, efektiviteti i tyre, zbatimi i urdhërave dhe kritereve për përcaktimin e masës së këtyre shpenzimeve.
- ✓ Rakordimi i të dhënave kontabël dhe primeve të arkëtuara me të dhënat nga regjistrimi i policave të shitura.
- ✓ Administrimi i aseteve të shoqërisë në strukturat qendrore dhe vendore.
- ✓ Efektiviteti i punës së degëve dhe departamenteve përkatëse për realizimin e shitjeve.
- ✓ Organizimi dhe realizimi i detyrave në rrjetin e shitjes.
- ✓ Kontrolli dhe analiza e shpenzimeve administrative të degëve vendore.
- ✓ Kontrolli i shpenzimeve për përballimin e dëmeve, përllogaritja e tyre dhe zbatimi i kriterëve ligjore dhe nënligjore.
- ✓ Analiza e debi-kredive, puna që bëhet për evidentimin e saktë dhe uljen e detyrimeve debitoare.
- ✓ Zbatimi i rregullave për mbajtjen e evidencës kontabël, raportimet statistikore dhe kontabël të treguesve financiarë.
- ✓ Administrimi i policave të sigurimit dhe vlerave materiale e monetare në qendër, degë dhe agjenci. Zbatimi i procedurave për ruajtjen dhe qarkullimin e tyre, hartimi i dokumenteve përkatës dhe zbatimi i kriterëve ligjore.

GJETJET E AUDITIMIT

- Vlerësim mbi përputhshmërinë me rregullat e administrimit të rrezikut.

Shoqëria Eurosig sha gjatë vitit 2016 ka ndërmarrë hapa aktivë lidhur me hartimin e rregulloreve dhe përcaktimin e detyrave të strukturave përgjegjëse për identifikimin dhe menaxhimin e risqeve.

Sektori i Menaxhimit të Riskut ka vepruar në kuadër të rregulloreve të shoqërisë nr.6, datë 30.01.2015, "Për sistemin e administrimit të rrezikut në shoqërinë Eurosig", dhe nr.8, datë 26.09.2016, "Për menaxhimin e riskut në shoqërinë Eurosig", si dhe Strategjisë "Për Menaxhimin e Riskut në Eurosig për vitin 2016", duke kryer vlerësime të detajuara të risqeve ndaj të cilëve është e ekspozuar shoqëria gjatë vitit 2016.

Gjatë vitit 2016 ky sektor ka kryer raportime periodike mbi monitorimin e riskut dhe janë hartuar dhe miratuar plane masash, me qëllim reduktimin e risqeve të identifikuar, si dhe parandalimin e risqeve në të ardhmen.

- Organizimi dhe realizimi i detyrave në rrjetin e shitjes.

Në degët e audituara sistemi i menaxhimit të rrjetit të shitjes nuk është shumë funksional. Nuk ka pasur një strukturë të qartë të rrjetit të shitjes (klasifikime sipas nivelit të shitjeve në degë, agjenci, pikë shitje, agjentë). Në muajin nëntor 2016 u hartua dhe miratua niveli i klasifikimit të rrjetit të shitjes.

Degët veprojnë kryesisht si njësi shitjeje dhe jo si njësi administrative të një kompanie të madhe, siç është Eurosig. Duke qenë se drejtuesit dhe specialistët e degëve janë të fokusuar më shumë tek shitja e produkteve, në disa raste është konstatuar mosrealizimi i detyrave funksionale të përcaktuara nga Drejtoria e Përgjithshme. Kjo ka çuar në mosfunksionim të sistemit të kontrollit të brendshëm, përsa i përket zinxhirit agjentë – degë.

Në përgjithësi vihet re se nuk ka një kulturë të mjaftueshme pune lidhur me hartimin, ruajtjen, administrimin, sistemimin dhe arkivimin e dokumenteve. Dorëzimi i policave të shitura/dëmtuara/anulluara etj. nga agjentët në degë dhe nga dega në Drejtorinë e Shitjes në shumicën e rasteve bëhet pa u shoqëruar me dokumentacionin përkatës. Kjo e ekspozon shoqërinë ndaj riskut që kontrollet e brendshme të mos jenë efektive.

Rekrutimi i agjentëve në disa raste është bërë pa kontrata të rregullta dhe përgjithësisht pa përcaktuar të gjitha kriteret dhe detyrimet e agjentit ndaj kompanisë. Janë konstatuar raste të shpërndarjes së policave agjentëve/agjencive që aktivitetin e shitjes së policave të sigurimit e kanë si aktivitet dytësor, të cilët pa nënshkruar asnjë marrëveshje juridike shesin në emër të kompanisë, kundrejt komisioneve përkatëse dhe nuk mbajnë përgjegjësi për administrimin e policave. Kjo mënyrë funksionimi rrit mundësinë e riskut të mashtrimit. Në mënyrë që të reduktohen raste të tilla, kompania po aplikon procedurat e licensimit të agjentëve dhe nënshkrimit të kontratave të rregullta.

- Efektiviteti i punës së degëve dhe departamenteve përkatëse për realizimin e shitjeve.

Gjatë vitit 2016, kompania ka pasur rritje të shitjeve në masën 13,2%. Pothuajse shumica e degëve rezultojnë me realizim plani. Ky është një tregues që flet për efektivitet të punës së degëve, megjithatë në objektivat e kompanisë është përcaktuar “Fokusi në produktet vullnetare dhe rritja e nivelit të shitjeve të këtyre produkteve”.

Planet dhe objektivat e përcaktuara nuk shkojnë deri në nivelin e punonjësve/ agjentëve, por dhe nga vetë degët nuk kryhen analiza të detajuara, lidhur me faktorët që kanë ndikuar në realizimin/tejkalimin apo mosrealizimin e planit, në të cilat të përcaktohen dhe rekomandime për përmirësimin e punës. Kjo mënyrë funksionimi e degëve nuk vë në pozita pune specialistët dhe agjentët e degëve, si dhe rrit mundësinë që kompania të mos identifikojë në kohë faktorët me impakt negativ apo pozitiv në realizimin e objektivave të vendosura.

- Kontrolli dhe analiza e shpenzimeve administrative të degëve.

Gjatë vitit 2016, kompania ka hartuar disa urdhëra për limitimin e shpenzimeve administrative të degëve, me qëllim reduktimin e shpenzimeve të përgjithshme. Në disa raste është konstatuar rimbursimi i shpenzimeve të degëve pa dokumentacion justifikues të njohur ligjërisht, gjë e cila e penalizon shoqërinë për shkak se këto shpenzime nuk njihen nga organi tatimor. Gjatë vitit 2016 shoqëria ka nxjerrë urdhëra lidhur me administrimin dhe kufizimin e shpenzimeve administrative, ka përcaktuar limite për disa lloje të shpenzimeve. Kjo ka çuar në reduktimin e nivelit të shpenzimeve administrative.

Procedura e blerjeve kryhej nga vetë specialistët e degëve, me miratim paraprak me e-mail për rastet e shpenzimeve të larta. Shoqëria deri në muajin gusht 2016 nuk ka patur procedura formale të miratimit të blerjeve të mallrave dhe shërbimeve dhe procedura të normalizuara në lidhje me marrjen e mallrave/shërbimeve nga palët e treta. Mungesa e dokumentacionit formal mbështetës për marrjen e të mirave rrit riskun e humbjes së aktiveve. Gjithashtu, në mungesë të politikave formale për blerjet, shoqëria mund të ketë përqendrim të lartë të blerjeve tek disa furnitorë.

- Procedura e marrjes në sigurim dhe zbatimi i kushteve të kontratave.

Mosnjohja e produkteve, kryesisht atyre vullnetare, si dhe procedurave të anulimeve, dëmtimeve etj. nga ana e agentëve dhe, në disa raste, dhe nga ana e specialistëve të degëve ka bërë që lëshimi i policave, kryesisht atyre vullnetare, të bëhet duke mos zbatuar procedurat e marrjes në sigurim dhe duke mos plotësuar dokumentacionin e përcaktuar në “Manualin e Procedurave Standarde për Marrjen në Sigurim” të shoqërisë. Anullimi, dëmtimi dhe lëshimi i dublikatave në disa raste është bërë duke mos respektuar rregulloret dhe udhëzimet e shoqërisë. Kjo rrit riskun e sigurimit, si dhe rrit riskun që kontrollet e brendshme të mos jenë efektive.

Rregulloret/udhëzimet/manualët e brendshme të shoqërisë lidhur me procesin e marrjes në sigurim dhe vlerësimin e risqeve duhen rishikuar dhe përmirësuar në mënyrë të vazhdueshme, me qëllim që të zvogëlohet risku i sigurimit.

Primet e aplikuara, krahasuar me primet e përcaktuara në manualin e shoqërisë, në disa raste janë të nënvlerësuara. Kjo e ekspozon shoqërinë ndaj riskut të sigurimit, si dhe ndikon në rezultatin teknik negativ të produkteve.

Janë konstatuar raste të lëshimit të policave jashtë sistemit dhe hedhjes me vonesë në sistem, kryesisht për produktin “Shëndeti në Udhëtim” lëshuar nga agjencitë turistike. Kjo e ekspozon shoqërinë ndaj riskut të sigurimit, për kontrata të cilat zotërohen nga të siguruarit dhe nuk reflektohen në kohë në sistem.

- Shpenzimet e marrjes në sigurim, efektiviteti i tyre, zbatimi i urdhërave dhe kriterëve për përcaktimin e masës së këtyre shpenzimeve.

Gjatë vitit 2016, është konstatuar rritja e shpenzimeve të marrjes në sigurim (komis-

ione dhe bonuse) krahasuar me vitet e mëparshme. Nëse krahasojmë rritjen e shpenzimeve të marrjes në sigurim me rritjen e nivelit të shitjeve, vërejmë se ka një disproporcion, pasi ritmi i rritjes së shpenzimeve të marrjes në sigurim është më i lartë së ritmi i rritjes së shitjeve, gjë që tregon se rritja e shpenzimeve të marrjes në sigurim nuk ka qënë shumë efektive. Aplikimi i komisioneve të larta ndikon në rezultatin teknik negativ të produkteve.

Përsa i përket nivelit të komisioneve të aplikuara, është konstatuar se përgjithësisht janë aplikuar komisione të miratuara nga strukturat përkatëse autorizuese. Në udhëzimet e brendshme të kompanisë përcaktohet se në të gjitha rastet miratimi i komisioneve të veçanta (të ndryshme nga niveli i miratuar) duhet të merret me e-mail nga instancat përkatëse, por gjatë auditimeve është konstatuar se jo gjithmonë zbatohet ky rregull.

Në disa degë është konstatuar se shpërndarja e komisioneve/zbritjeve dhe bonuseve bëhet nga specialistët/drejtuesit e degëve, pa u shoqëruar me dokumentacion (bordero agjenti, mandat pagese etj.). Kjo rrit riskun që kontrollet e brendshme të mos jenë efektive.

- **Administrimi i policave të sigurimit dhe vlerave materiale e monetare në qendër, degë dhe agjenci. Zbatimi i procedurave për ruajtjen dhe qarkullimin e tyre, hartimi i dokumenteve përkatës dhe zbatimi i kriterëve ligjore.**

Vlerat materiale, përfshirë inventarin e imët, kancelaritë, paisjet e zyrave, materialet e konsumit etj., dokumentohen nëpërmjet fletë-hyrjeve të magazinës. Lëvizja dhe konsumi i tyre bëhet mbi bazë të nevojave, kërkesave dhe normave të konsumit. Dalja e tyre bëhet e autorizuar dhe e dokumentuar.

Shpërndarja e policave bëhet mbi bazën e kërkesës së degëve/agjentëve, duke marrë në konsideratë nevojën, shitjen dhe gjendjen aktuale të policave të sigurimit në degë/agjentë. Në disa degë është konstatuar se shpërndarja e policave tek agjentët bëhet pa u shoqëruar me fletë-dalje (përgjegjësi direkte e financierëve të degëve).

Marrja në dorëzim dhe shpërndarja e policave bëhet pa kontrolluar policat nëse ka ndonjë problematikë (lidhur me numrat serial, polica tepër/mangut etj.). Kjo vlen për të gjithë zinxhirin e shpërndarjes që nga specialisti i administrimit të policave, financiarja e degës dhe agjenti ose specialisti i shitjes. Moskontrolli i policave gjatë realizimit të procesit të shpërndarjes dhe marrjes në dorëzim çon në mosevidentimin e problematikave në kohë dhe lindjen e mosmarrëveshjeve ndërmjet punonjësve.

Është konstatuar në disa raste moszbatimi i rregullores lidhur me inventarizimin e policave (përgjegjësi direkte e drejtuesve dhe financierëve të degëve) dhe moszbatimi i rregullores që përcakton procedurën e kontrollit të kryerjes së inventarizimit nga degët. Kjo ka çuar në mosevidentimin në kohë të humbjes së policave, gjë që ekspozon shoqërinë ndaj riskut të mashtrimit nga ana e agjentëve.

- Kontrolli i shpenzimeve për përballimin e dëmeve, përlllogaritja e tyre dhe zbatimi i kriterëve ligjore dhe nënligjore.

Gjatë periudhës janar - shtator 2016 janë raportuar pranë shoqërisë Eurosig 3 200 raste dëmshme me vlerë totale 656 911 423 lekë, nga të cilat janë trajtuar dhe paguar 2 664 raste në vlerë totale 331 863 081 lekë, ndërsa 536 raste me vlerë 325 048 342 lekë janë pezull. Nga dosjet pezull, 88 dosje kanë qenë në proces gjyqësor, nga të cilat 17 dosje janë mbyllur me marrëveshje, ndërsa 71 dosje vazhdojnë të jenë në proces gjyqësor. Shoqëria mban pezull, ende papaguar, dosje dëmshme të cilat janë hapur që në vitin 2009, pasi janë raste të cilat janë në proces gjyqësor, nuk janë plotësuar akoma me dokumentacionin e nevojshëm për trajtimin e dëmeve dhe llogaritjen e saktë të dëmshpërblimit ose janë në pritje të pranimit të vlerës së dëmshpërblimit për të kryer pagesën.

Dosjet në përgjithësi janë plotësuar me dokumentacionin e nevojshëm për trajtimin e tyre, përveç disa rasteve sporadike, të cilat kanë kryesisht mungesë dokumentacioni administrativ, i cili nuk ndikon në llogaritjen e vlerës së dëmshpërblimit.

Në pothuajse të gjithë rastet e audituara shkalla e paaftësisë për punë përcaktohet nga mjekët e kontaktuar nga Eurosig mbi bazën e dokumentacionit mjekësor të të dëmtuarve pa marrë parasysh gjendjen aktuale shëndetësore të të dëmtuarit. Kjo e ekspozon shoqërinë ndaj rritjes së vlerës së shpenzimeve të dëmeve, në rast të hapjes së proceseve gjyqësore, pasi vlerësimi i dëmeve të llogaritura nga ekspertët e gjykatës mund të ndryshojë nga vlerësimet e bëra nga ekspertët e shoqërisë, për shkak të shkallës së paaftësisë të ndryshme të përcaktuar nga mjekët ligjorë.

Në 4 raste është konstatuar llogaritja gabim e vlerës së dëmshpërblimit të dëmeve. Gabimi ka ardhur nga llogaritja jo e saktë e moshës së vdekjes të personit përfitues. Në 3 raste ky gabim ka sjell uljen e vlerës së dëmshpërblimit, ndërsa në një rast rritjen e vlerës.

- Analiza e debi-kredive. Puna që bëhet për evidentimin e saktë dhe uljen e detyrimeve debitoare.

Shoqëria pasqyron në llogarinë "Klientë - degë" gjendjen debitoare të specifikuar sipas degëve, por evidenca kontabël nuk siguron informacion për llogaritë e arkëtueshme sipas produkteve, për llojin e policës, numrin serial, datën e shitjes apo afatin e arkëtimit.

Shoqëria përgjithësisht nuk lejon krijimin e debitorëve nga shitja e policave, pasi në rakordimet mujore me degët mbahen detyrimet e tyre, por gjendja debitoare e lartë është kryesisht e mbartur nga vitet e mëparshme dhe i referohet agjentëve/punonjësve të larguar, me të cilët kompania nuk ka më kontakt. Mungesa e një metodologjie të duhur për vlerësimin e mundësive për të mbledhur llogaritë e arkëtueshme të vjetra mund të ndikojë mbivlerësimin ose nënvlerësimin e llogarive të arkëtueshme.

Shoqëria pasqyron në llogarinë "Parapagime" paradhëniet që u jep agjentëve/ specialistëve të shitjes për funksionimin e shitjeve nëpërmjet sistemit. Duke qenë se këto

paradhënie ndikojnë drejtpërdrejtë në uljen e aftësisë paguese të shoqërisë, janë marrë masa nga kompania për të reduktuar nivelin e financimeve që iu jepen degëve.

- Vlerësim mbi mjaftueshmërinë e sistemit të teknologjisë së informacionit.

Kompjuterat personalë nuk kanë të implementuar back up automatik. Është konstatuar në disa degë mungesa e informacionit lidhur me dëmtimet/anullimet, për shkak të dëmtimeve të e-mail-it dhe kompjuterit të specialistëve. Për shkak të mungesës së back up-it nuk është bërë i mundur rikthimi i të dhënave. Nëse raste të tilla ndodhin përsëri, kjo do ndikojë në aftësinë e biznesit për të vazhduar me efektivitet sepse mund të humbasë të dhëna të rëndësishme.

Pas identifikimit të rasteve të tilla, kompania ka marrë masa për implementimin e back up-it automatik.

- Ruajtja dhe transferimi i të dhënave.

Të dhënat e shitjeve nga Sistemi Sigurimi+ transferohen manualisht në Sistemin Financa 5. Nuk është ndërtuar një proces automatik për transferimin e të dhënave. Transferimi manual i të dhënave ekspozon shoqërinë ndaj riskut të mashtrimit. Përfshirja e përdoruesit në këtë proces sensitiv duhet të jetë vetëm për funksion kontrolli dhe jo përfshirje në të.

Të dhënat e dëmeve mbahen në format excel-i. Nuk ka një sistem të veçantë për regjistrimin e dëmeve, i cili të jetë i integruar dhe me sistemin financiar, në mënyrë që të dhënat të transferohen direkt, duke shmangur dhe riskun e gabimeve njerëzore dhe riskun e mashtrimit.

Shoqëria ka nisur procedurat e implementimit të një sistemi të ri informatik, në të cilin do jenë të integruar të gjitha sistemet.

- Politika dhe manuale të shkruara për burimet njerëzore.

Në disa raste rekrutimi i punonjësve është bërë pa u trajnuar paraprakisht lidhur me pozicionin e punës dhe pa u njohur me detyrat dhe përgjegjësitë që përmban pozicioni i punës.

Shoqëria nuk ka patur politika të duhura të shkruara dhe të miratuara në lidhje me politikat e burimeve njerëzore, ndarjen e detyrave, punësimin e punonjësve të rinj, ndërprerjen e punësimit apo programe trajnimi të miratuara. Mungesa e politikave të shkruara në lidhje me menaxhimin e burimeve njerëzore, ndarjen e detyrave, punësimin e punonjësve të rinj, ndërprerjen e punësimit apo programeve të miratuara të trajnimit rrit rrezikun që kontrollet e brendshme të shoqërisë të mos jenë efektive.

Gjatë vitit 2016, shoqëria ka ndërmarrë hapa aktiv në këtë drejtim, duke hartuar dhe miratuar "Përshkrimet e punës sipas funksioneve organike", rregulloren "Për Menaxhimin e Burimeve Njerëzore" dhe procedurat "Për Vlerësimin e Punonjësve sipas Performancës".

- Vlerësim mbi mjaftueshmërinë e sistemit të kontrollit të brendshëm.

Në përgjithësi, baza rregullative e hartuar nga kompania është në përputhje me ligjet dhe rregulloret përkatëse të hartuara nga AMF. Gjatë vitit 2016 janë hartuar dhe miratuar një sërë rregulloresh, udhëzimesh me qëllim që të arrihet përputhshmëria e plotë me bazën ligjore. Pavarësisht kësaj, gjatë auditimeve është konstatuar nevoja e hartimit dhe të disa rregulloreve shtesë me qëllim përmirësimin e veprimtarisë të kompanisë, si dhe forcimin e sistemit të kontrollit të brendshëm, si Rregullore për Sektorin e Shëndetit, Rregullore për vlerësimin e dëmeve që vijnë nga produktet vullnetare etj.

Në përgjithësi ka funksionuar sistemi i kontrollit të brendshëm brenda departamenteve dhe njësive të audituara, si në drejtim të hartimit të procedurave, menaxhimit të shpenzimeve dhe administrimit të dokumentacionit. Janë kryer investigime, verifikime, vlerësime dhe kontrole paraprake të dokumentacionit justifikues. Ky sistem me procedurat dhe verifikimet përkatëse ka ndikuar në identifikimin, kontrollin dhe administrimin e risqeve që mbulojnë dhe menaxhojnë departamentet dhe njësitë e audituara.

Pavarësisht funksionimit të këtij sistemi gjatë auditimeve është konstatuar nevoja e disa ndryshimeve me qëllim forcimin e sistemit të kontrollit të brendshëm:

- ✓ Njësitë strukturore për trajtimin e dëmeve të Kartonit Jeshil dhe Shëndetit duhet të jenë si struktura të veçanta, të cilat të merren me trajtimin e dëmeve përkatëse, nën varësinë e Departamentit të Dëmeve.
- ✓ Ndarja e qartë e detyrave për specialistët në degë, në Departamentin e Dëmeve dhe Drejtorinë e Përgjithshme me qëllim që të shmanget mbivendosja e detyrave dhe të realizohet procesi i kontrollit nga strukturat përkatëse, sipas nivelit hierarkik të përcaktuar.
- ✓ Të rritet shkalla e komunikimit dhe raportimit të problematikave ndërmjet strukturave të brendshme të kompanisë, si dhe të formalizohet ky komunikim, me qëllim që të shmanget risku që kontrollet e brendshme të mos jenë efektive.

- Vlerësim mbi rregullsinë dhe saktësinë e raportimeve të depozituara në AMF.

Të dhënat lidhur me shitjet, anulimet, kthimet, dëmtimet e policave janë të pasqyruara saktë në sistemin e brendshëm të kompanisë dhe janë raportuar saktësisht në Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare. Procesi i rakordimit të të dhënave mes Drejtorisë së Shitjes dhe Drejtorisë së Financë-Kontabilitetit&Analizës është i formalizuar dhe nuk janë konstatuar diferenca mes raportimeve të dy drejtorive dhe raportimeve në AMF.

- Pasqyrimi i dëmeve dhe raportimi në AMF.

Të dhënat lidhur me dëmet e paguara, dëmet pezull, dëmet në proces gjyqësor etj. përgjithësisht janë pasqyruar saktësisht në regjistrin elektronik të dëmeve (AMF), përveç disa rasteve, si:

- ✓ Shoqëria nuk ka azhornuar vlerën e vendimit të gjykatës për 3 dosje, vlerat e 2 prej të cilave janë azhornuar gjatë periudhës së auditimit.

- ✓ Ka raste kur dosjet nuk hapen brenda një dite pune, sipas specifikimeve të aktit rregullator, kjo kryesisht për shkak të fluksit të punës.
- ✓ Janë konstatuar raste të mospasqyrimit të statusit të saktë të dosjeve, kjo kryesisht për dosjet që janë në proces gjyqësor.
- ✓ Shpenzimet e dëmeve të paguara dhe shpenzimet për trajtimin e dëmeve pasqyrohen në kontabilitet në një zë të vetëm, ndërsa sipas rregullores të AMF-së pasqyrimi duhet të bëhet në zëra të veçantë.
- ✓ Shoqëria ekspozohet ndaj penalteteve nga AMF, nëse nuk raporton sipas kërkesave ligjore dhe nënligjore.

REKOMANDIMET

- ✓ Të përcaktohen objektiva të qarta dhe plane të të ardhurave deri në nivelin e agjentëve/punonjësve dhe të vlerësohet performanca e tyre nga ana e drejtuesve të degëve, drejtorive dhe departamenteve.
- ✓ Të krijohet një grup pune lidhur me vlerësimin e performancës së agjentëve aktual, si dhe të bëhet licensimi i agjentëve më efektiv sipas legjislacionit në fuqi.
- ✓ Të realizohen analiza minimumi 3 mujore (të shkruara) nga ana e degëve, drejtorive dhe departamenteve ku të vlerësohet performanca e strukturës, të përcaktohen problematikat dhe të propozohen zgjidhje.
- ✓ Të hartohen strategji të qarta për zgjerimin e tregut të produkteve vullnetare.
- ✓ Të ndërmerren hapa aktiv për të shkruar dhe miratuar, me nivelin e duhur hierarkik të autoritetit, politikat në lidhje me kontrollet e brendshme.
- ✓ Drejtoria e Shitjes të kryejë funksionin e saj si hallkë kontrolli e veprimtarisë së degëve, të marrë masa dhe të zbatojë penaltetet e përcaktuara në rregulloret e brendshme të kompanisë ndaj çdo agjenti/punonjësi që nuk i zbaton ato dhe shpërdoron detyrën, si dhe të realizojnë kontrole tematike në vend për degët që kanë më shumë probleme.
- ✓ Të reduktohet niveli i shpenzimeve të përgjithshme, si dhe të vendosen limite për nivelin e të gjithë llojeve të shpenzimeve të degëve dhe Drejtorisë së Përgjithshme.
- ✓ Departamenti i Financës të mos lejojë krijimin e debitorëve nga shitja e policave dhe nga financimet; po kështu edhe degët në bashkëpunim me financën të realizojnë mbylljen dhe sistemimin e gjendjes debitore të tyre.
- ✓ Të zbatohen procedurat e marrjes në sigurim, të plotësohen dosjet me dokumentacionin e përcaktuar në "Manualin e Procedurave Standarde për Marrjen në Sigurim"; specialistët që bëjnë mbylljet e degëve të kontrollojnë zbatueshmërinë e procedurave të marrjes në sigurim dhe plotësimit të dokumentacionit të përcaktuar në Manualin e Marrjes në Sigurim, deri në hartimin e procedurave për verifikimin e përputhshmërisë me politikat e marrjes në sigurim.

- ✓ Të merren masa nga Sektori i Teknologjisë së Informacionit për implementimin e back up-it automatik, si dhe implementimin e një sistemi në të cilin të jenë të integruar të gjithë sistemet (Shitja, Dëmet, Financa, Burimet Njerëzore, Arkiva).
- ✓ Të rritet shkalla e komunikimit dhe raportimit të problematikave ndërmjet strukturave të brendshme të kompanisë, si dhe të formalizohet komunikimi, në mënyrë që të përmirësohet aktiviteti i kompanisë dhe sistemi i kontrollit të brendshëm.
- ✓ Të përmirësohen rregulloret e brendshme të shoqërisë duke reflektuar ndryshimet lidhur me afatet kohore dhe procedurat e përcaktuara në rregulloret e AMF-së, si dhe të hartohen rregullore të reja, në mënyrë që të ketë përputhshmëri të plotë me ligjet dhe rregulloret ekzistuese.
- ✓ Përcaktimi i shkallës së paaftësisë për punë të të dëmtuarve të bëhet konform kërkesës së rregullores nr. 53, pas ekzaminimit aktual të të dëmtuarve, si dhe të punësohet një mjek në Departamentin e Dëmeve, që të mbrojë raportet e tij në rast të hapjes së proceseve gjyqësore.
- ✓ Të zbatohet rregullorja nr. 53 lidhur me deklarimin e rasteve të reja të dëmeve brenda afateve kohore, si dhe të azhurnohet statusi i dosjeve dhe vlera e provigjoneve, të cilat nuk janë pasqyruar saktë në database dhe në vazhdim të plotësohen kërkesat e rregullores nr. 36 lidhur me pasqyrimin sa më të saktë të informacionit të dosjeve.
- ✓ Të zbatohen kërkesat e rregullores nr. 53 lidhur me pasqyrimin në kontabilitet të shpenzimeve të dëmeve, duke pasqyruar në zëra të veçantë shpenzimet për trajtimin e dëmeve dhe shpenzimet për dëmet e paguara.
- ✓ Drejtoria Juridike duhet t'i raportojë çdo muaj Departamentit të Dëmeve lidhur me statusin e dosjeve në gjyq, në mënyrë që informacioni mujor i raportuar në AMF të jetë i saktë.
- ✓ Vlerësuesit e dëmeve të llogarisin saktë vlerën e dëmit, pasi janë konstatuar raste të llogaritjes gabim të koeficientit të shumës së kapitalizuar dhe në çdo rast njoftimi dhe dëmshpërblimi i klientëve të bëhet sipas vlerës së llogaritur, duke zbatuar rregulloren nr. 53 të AMF-së.
- ✓ Të bëhet analizë e detajuar e dëmeve të shëndetit, si dhe të rishikohen kushtet e kontratave, duke përcaktuar kufizimet e nevojshme.

PAVARËSIA

Ky raport auditimi i brendshëm u hartua në zbatim të kërkesave të nenit 122, të Ligjit nr.52, datë 22.05.2014, "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit" dhe Standardeve Ndërkombëtare të Auditimit. Gjatë kryerjes së auditimeve nuk ka pasur asnjë rast të cenimit të pavarësisë së audituesve.

PRIORITETET PËR VITIN E ARDHSHËM

Për vitin 2017 janë planifikuar të kryhen 20 auditime përputhshmërie në departamentet dhe drejtoritë kryesore të shoqërisë, objekt i të cilave do të jenë fushat e përcaktuara me risk më të lartë, si:

- ✓ Zbatueshmëria e ligjit dhe rregulloreve të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.
- ✓ Zbatueshmëria e rregulloreve, udhëzimeve dhe urdhërave të shoqërisë.
- ✓ Rastet e sigurimit të objekteve në vlera të mëdha dhe risqe të larta; procedura e marrjes në sigurim dhe zbatimi i kushteve të kontratës.
- ✓ Aktiviteti risigurues.
- ✓ Shpenzimet e marrjes në sigurim, efektiviteti i tyre, zbatimi i urdhërave dhe kritereve për përcaktimin e masës së këtyre shpenzimeve.
- ✓ Rakordimi i të dhënave kontabël dhe primeve të arkëtuara me të dhënat nga rregjistrimi i policave të shitura.
- ✓ Administrimi i aseteve të shoqërisë në strukturat qendrore dhe vendore.
- ✓ Çështjet gjyqësore, masat e marra për parandalimin e padive gjyqësore, përfaqësimi në gjykatë.
- ✓ Efektiviteti i punës së degëve dhe departamenteve përkatëse për realizimin e shitjeve.
- ✓ Organizimi dhe realizimi i detyrave në rrjetin e shitjes, sistemi i punësimit dhe vlerësimit të punonjësve.
- ✓ Kontrolli dhe analiza e shpenzimeve administrative.
- ✓ Analiza e debi-kredive, puna që bëhet për evidentimin e saktë dhe uljen e detyrimeve debitore, ndjekjen e padive të regresit, zbatimin e vendimeve gjyqësore.
- ✓ Mbajtja e kontabilitetit, zbatimi i rregullave për mbajtjen e evidencës kontabël, raportimet statistikore dhe kontabël të treguesve financiarë.
- ✓ Administrimi i policave të sigurimit dhe vlerave materiale e monetare në qendër, degë dhe agjenci; zbatimi i procedurave për ruajtjen dhe qarkullimin e tyre; hartimi i dokumenteve përkatës dhe zbatimi i kritereve ligjore.

Për realizimin e auditimeve do të angazhohen 2 punonjës (me kohë të plotë) të Njësisë së Auditimit të Brendshëm, puna e të cilëve konsiderohet e mjaftueshme.

TREGUESI I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT, TREGUESI I LIKUIDITETIT DHE TREGUESI I AKTIVEVE NË MBULIM TË PROVIGJONEVE TEKNIKE

Vlerat e Treguesit të mjaftueshmërisë së kapitalit, Treguesit të likuiditetit dhe Treguesit të aktiveve në mbulim të provigjoneve teknike mund t'i konsultoni në pikën 16 të këtij raporti: Opinioni i shoqërisë audituese dhe pasqyrat financiare sipas SNRF.



OPINIONI I SHOQËRISË AUDITUESE DHE PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF



Raporti i Audituesit të Pav

Për aksionarët dhe drejtimin e Grupit Eurosig Sh.a,

Opinion në Rezervë

Ne kemi audiuar pasqyrat financiare të konsoliduara bashkëngjitur të Grupit Eurosig Sh.a dhe Shoqërive të Kontrolluara prej tij ("Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar më 31 dhjetor 2016, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të flukseve të parash për vitin e mbylltur në atë datë dhe një përmbledhje të polinkave të rëndësishme kontabël dhe të tjera shënime shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, përveç efekteve të çështjeve të përshkruara në seksion e raportit tonë *Beqat për Opinione në Rezervë*, pasqyrat financiare të konsoliduara bashkëngjitur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin e financiar të konsoliduar të Grupit me datën 31 dhjetor 2016, dhe performancën financiare të konsoliduar dhe flukset e parash të konsoliduara për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Beqat për Opinione në Rezervë

Modifikime të opinionit në lidhje me pasqyrat financiare të konsoliduara

- 1.1 Pasqyra e pozicionit financiar të Grupit Eurosig Sh.a përfshin emrin e mirë të njohur në konsolidim për vlerën 753,917 mijë lekë, i cili përshkruhet përkatësisht nga vlera prej 22,382 mijë lekë e emrit të mirë të njohur në konsolidimin e aktiveve neto në datën e blerjes të Shoqërisë së Kontrolluar Eurosig Sh.a në Kosovë dhe nga vlera prej 731,535 mijë lekë të njohur në konsolidimin e aktiveve neto në datën e blerjes të Shoqërisë së Kontrolluar Insig Sh.a. Insig Sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së kontrolluar Insig Sh.a Shqipëri, ka raportuar humbje në vlerën prej 1,271,500 mijë lekë (9,256 mijë Euro). Gjithashtu, Shoqëria e Kontrolluar Eurosig Sh.a në Kosovë raportoi humbje prej 769,414 mijë lekë (5,692 mijë Euro) më 31 dhjetor 2016. Shoqëria mëmë Eurosig Sh.a në Shqipëri me 18 prill 2016, ka injektuar kapital shtesë në vlerë prej 1,210,000 Euro në Shoqërinë e Kontrolluar Eurosig Sh.a në Kosovë, gjë që tregon se ekzistojnë indikatorë për rënie në vlerë të emrit të mirë më 31 dhjetor 2016. Grupi nuk ka kryer ndonjë test për rënie në vlerë të emrit të mirë më 31 dhjetor 2016 dhe 2015. Rezultimisht, ne nuk jemi në gjendje të përcaktojmë nëse ndonjë rregullim është i nevojshëm për rënien në vlerë të emrit të mirë më 31 dhjetor 2016.

- 1.2 Grupi nuk ka kryer ndonjë vlerësim, në datën e blerjes, të aktiveve neto të Shoqërisë së Kontrolluar Insig Sh.a dhe Eurosog Sh.a në Kosovë. Rrethimisht, ne nuk jemi në gjendje të përcaktojmë nëse ndonjë rregullim është i nevojshëm për vlerën e drejtë të aktive dhe detyrimeve të shoqërive të kontrolluara, të njohura në konsolidim më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015.
2. Modifikime të opinionit në lidhje me pasqyrat financiare të Shoqërisë mëme Eurosog Sh.a të cilat kanë efekt në pasqyrat e konsoliduara
 - 2.1 Pasqyra e pozicionit financiar të Shoqërisë mëme, Eurosog Sh.a, përmban të ardhësishme nga sigurimi dhe të tjera në vlerë neto prej 267,427 mijë Lek nga të cilat 81,694 mijë Lek janë në vonesë mbi një vit dhe të pazhveshura. Megjithatë ekzistonin të dhëna objektive zhvlerësimi për këto tepëra në datën e raportimit, Shoqëria nuk kreu çmuarje për zhvlerësim sipas kërkesave të *Standardit Ndërkombëtar të Kontabilitetit 39 - Instrumentat Financiar, Njësia dhe Matja*. Rrethimisht, ne nuk mund të përcaktojmë nëse kishte nevojë për rregullime të provizionit të logarive të ardhësishmeve nga sigurimi dhe të tjera më 31 dhjetor 2016.
 - 2.2 Sikurse përshkruhet në shënimin 37 e) *Monedhimi i rrejtatit të kapitalit*, më 31 dhjetor 2016, marzhi i aftësisë paguese të Shoqërisë mëme Eurosog Sh.a duke përdorur metodën e kapitalit neto është në vlerë negative prej 944,901 mijë Lek krahasuar me vlerën prej 569,427 mijë Lek të kërkuar sipas ligjit mbi sigurimet numër 52/2014. Gjithashtu, aktivet në mbulim të rezervave teknike me 31 dhjetor 2016 ishin 39.95% e provigjoneve bruto krahasuar me një minimum prej 100% të kërkuar nga i njëjti ligj. Në logaritjen e treguesve të aftësisë paguese dhe aktiveve në mbulim të provigjoneve teknike, nuk janë përfshirë Investimet në shoqëri të kontrolluara në Insig Sh.a dhe Eurosog Sh.a Kosova, për vlerën prej 2,811,345 mijë lekë (Shënim 6). Shoqëria nuk ka njohur ndonjë provizion lidhur me ndëshkimet që mund të ndodhin sa i përket mospërfutheve me kërkesat rregullatore të lartpërmendura.
3. Modifikime të opinionit në lidhje me pasqyrat financiare të Shoqërisë së Kontrolluar Eurosog Sh.a, në Kosovë të cilat kanë efekt në pasqyrat e konsoliduara
 - 3.1 Pasqyra e pozicionit financiar të Shoqërisë së Kontrolluar Eurosog Sh.a në Kosovë përfshin dëme të ndodhura por të pa raportuar ("IBNR") më 31 dhjetor 2016 në vlerë prej 440,396 mijë lekë (3,257 mijë euro). Bazuar në procedurat e kryera nga aktuari i angazhuar nga audituesi për qëllime të auditimit, është identifikuar një nënvlerësim të IBNR-së së sigurimit të mjeteve motorike për detyrimet ndaj palëve të treta ("MTPL") dhe humbjes së vitit përafërsisht për 94,661 mijë lekë (700 mijë euro) më 31 dhjetor 2015. Si rezultat i kësaj, raporti i audituesit për pasqyrat financiare të vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2015 është modifikuar në lidhje me këtë çështje. Eurosog Sh.a në Kosovë e ka njohur në pasqyrat financiare këtë shumë me përflogaritjen e rezervave të IBNR-ve për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016, gjë që është në kundërshtim me kuadrin e aplikueshëm të kontabilitetit i cili kërkon që shpenzimet e lidhura me humbjen dhe përmirësimet e humbjes të njohen në periudhën në të cilën kanë ndodhur. Nëse shtesat e IBNR-ve për MTPL do të ishin regjistruar në vitin 2015, atëherë edhe humbja dhe ndryshimet në shpenzimet e humbjes, gjithashtu edhe humbja e Shoqërisë së Kontrolluar Eurosog Sh.a në Kosovë dhe humbja e Grupit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 do të zvogëllohej për shumën 94,661 mijë lekë (EUR 700 mijë euro).
 - 3.2 Për më tepër, metoda e "Koeficientit" e përdorur në Shoqërinë e Kontrolluar Eurosog Sh.a në Kosovë për logaritjen e IBNR-së për të gjitha linjat e tjera të biznesit rezultoi në shumën prej 67 878 mijë lekë (EUR 501,947) më 31 dhjetor. Kjo metodologji është e papërshtatshme dhe rezultoi në keqpërkrahimin e rezervave pasi që është bazuar në metodën "run-off" të vitit paraprak, i cili mund të mos pasqyrojë rritjen e dëmeve në vitet e ardhshme. Në mungesë të një metodologjie të duhur të vlerësimit të IBNR-së për këto linja biznesi, audituesi nuk ka qënë në gjendje të përcaktojë nëse rregullimet shtesë do të ishin të nevojshme në lidhje me IBNR-të, humbjen, dhe shpenzimet e humbjes për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2016.

- 3.3 Pasqyra e pozicionit financiar të Shoqërisë së Kontrolluar Eurosrig Sh.a në Kosovë përfshin të arkëtueshmet nga sigurimet më 31 dhjetor 2016 në vlerën prej 199,492 mijë lekë (1,475,202 euro). Janë identifikuar që disa të arkëtueshme janë në vonesë për më shumë se një vit dhe për to ekzistojnë indikatorë objektive për provizionimin e tyre. Shoqëria e Kontrolluar Eurosrig Sh.a në Kosovë nuk ka kryer vlerësimin për provizionimin e të arkëtueshmeve nga sigurimet çka nuk është në përputhje me SNRF-të. Si rrjedhojë, në mungesë të evidencës së mjaftueshme dhe të përshtatshme, audituesi i shoqërisë së kontrolluar nuk ka qënë në gjendje të përcaktojë nëse rregullimet për këto shuma dhe të gjitha shumat e ngjashme janë të nevojshme.
- 3.4 Rregullatori i Shoqërisë së Kontrolluar Eurosrig Sh.a në Kosovë është Banka Qendrore e Kosovës ("BQK") e cili përcakton dhe monitoron kërkesat e kapitalit të shoqërive të sigurimit në Kosovë. Rregullatori kërkon që Eurosrig Sh.a në Kosovë të mbajë kapitalin e saj bazë të paktën në shumën përafërsisht prej 432,736 mijë lekë (3,200 mijë euro). Shoqëria e Kontrolluar Eurosrig Sh.a në Kosovë ka njohur humbjen nga operacionet e saj për vitin 2016 në vlerë prej 757,433 mijë lekë (5,601 mijë euro), rrjedha e parash nga aktivitetet operative është negative në shumë 362,605 mijë lekë (2,681 mijë euro) si dhe nga data e periadës raportuese humbja e akumuluar arrinë në vlerën prej 1,987 mijë lekë (14,466 mijë euro). Si rezultat i kësaj, kapitali neto i Shoqërisë së Kontrolluar Eurosrig Sh.a në Kosovë më 31 dhjetor 2016 është në vlerë negative prej 347,402 mijë lekë (2,569 mijë euro). Rrjedhimisht, Shoqëria e Kontrolluar Eurosrig Sh.a në Kosovë nuk është në pajtim me minimumin e kapitalit sipas kërkesave për kapital të rregullatorit. Për më tepër, më 31 dhjetor 2016, aftësia paguese është më pak se minimumi i kërkuar për 1,045,708 mijë lekë (7,733 mijë euro). Shoqëria e Kontrolluar Eurosrig Sh.a në Kosovë ka deficit në kapitalin variabël në shumë prej 408,065 mijë lekë (3,018 mijë euro). Më 24 shkurt 2017, BQK mori vendimin për vendosjen e një administratori në Eurosrig Sh.a në Kosovë për një periadë 6 mujore, me qëllim të rikuperimit të stabilitetit të pozicionit financiar të Eurosrig sh.a në Kosovë. Kjo tregon një pasiguri materiale që mund të hodhë dyshime në aftësinë e Shoqërisë së Kontrolluar Eurosrig Sh.a në Kosovë për të përmbushur parimin e vijmësisë dhe për këtë arsye Eurosrig sh.a në Kosovë mund të mos jetë në gjendje të realizojë pasuritë e saj dhe të kryejë detyrimet e saj në rrjedhën normale të biznesit.

4. Modifikime të opinionit në lidhje me pasqirat financiare të Shoqërisë së Kontrolluar Insig Sh.a

- 4.1 Sikurse është paraqitur në shënimin 1, *Informacion / Përgjithësim*, të pasqyrave financiare të konsoliduara, aktiviteti i sigurimit të Jetës dhe Jo-Jetës gjatë vitit 2016 janë kryer brenda të njëjtit entitet ligjor, Shoqërisë së Kontrolluar INSIG sh.a. Aktualisht pika 6.2 e ligjit numër 52, datë 22.05.2014, "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit" në Republikën e Shqipërisë shpreh se një shoqëri sigurimi që kryen veprimtari të sigurimit të jetës nuk duhet të kryejë në të njëjtën kohë aktivitetet e sigurimit të jo-jetës dhe anasjelltas. Nëse Shoqëria do të kishte zbatuar kërkesat e ligjit të lartpërmendur, aktiviteti i sigurimit të Jetës dhe Jo-jetës duhej të ushtrohej i ndarë në entitete të ndryshme ligjore të cilat edhe do të hartonin raporte financiare ndarazi.
- 4.2 Siç është prezantuar në shënimin 16, *Aktive Afatgjata Materiale*, Shoqëria e kontrolluar Insig Sh.a ka rivlerësuar ndërtesat në vitin 2013. Vlera kontabël e këtyre pronave më 31 dhjetor 2016 është 114,008 mijë Lek. Që prej vitit 2013, drejtimi i Shoqërisë së Kontrolluar Insig Sh.a nuk ka kryer asnjë rivilerësim ose test zhvlerësimi mbi pronat. Për më tepër, Shoqëria e Kontrolluar Insig Sh.a nuk ka kryer riciklimin e rezervës së rivilerësimit në fitimet e mbartura gjatë përdorimit ose në fund të jetës së këtyre aktiveve të rivilerësuar. Si rrjedhim, ne nuk mund të merremi sigurinë e mjaftueshme dhe të duhur për të përcaktuar nëse ka nevojë për rregullime në lidhje me vlerën e drejtë dhe vlerën e rikuperueshme të aktiveve afatgjata materiale dhe pasuri të paluajtshme në pasqyrën e Konsoliduar të pozicionit financiar të Grupit si edhe për rezervën e rivilerësimit më 31 dhjetor 2016 dhe 2015.

- 4.3 Siç është paraqitur në shënimin 37 e) Moneshimi i meqikatit kapitalit, Shoqëria e kontrolluar Insig sh.a ka blogaritur raportin e aktiveve për mbulimin e detyrimeve të sigurimit. Më 31 dhjetor 2016, marzhi i aftësisë paguese për aktivitetin Jo-Jetë dhe Jetë duke përdorur metodën e kapitalit neto është në vlerën prej 124,973 mijë Lek krahasuar me vlerën prej 740,000 mijë Lek të kërkuar sipas ligjit 52 datë 22.05.2014, "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit" në Republikën e Shqipërisë. Gjithashtu, aktivet në mbulim të rezervave teknike me 31 dhjetor 2016 ishin 68% e provizioneve teknike bruto krahasuar me një minimum prej 100% të kërkuar nga i njëjti ligj. Grupi nuk ka njohur ndonjë provizion lidhur me ndëshkimet që mund të ndodhin sa i përket mospërputhjeve me kërkesat rregullatore të lartpërmendura.
5. Modifikime të opinionit në lidhje me pasqyrat financiare të Insig sh.a në Kosovë degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri
- 5.1 Gjendja e detyrimeve për humbjen dhe rregullimet e humbjeve nga dëmet e ndodhura por të pa raportuara ("IBNR"), të Insig sh.a në Kosovë degë, e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, më 31 dhjetor 2015 ishte 127 928 mijë lekë (946 mijë Euro), nga e cila detyrimi për produktet e sigurimit të detyrueshëm të mjeteve motorike nga palët e treta ("MTPL") IBNR ishte në vlerën 73,024 mijë lekë (540 mijë euro). Bazuar në procedurat e auditimit të kryera nga audituesi i mëparshëm, është identifikuar se IBNR-ja e detyrimit për produktet e sigurimit të detyrueshëm të mjeteve motorike nga palët e treta ("MTPL") si dhe humbja për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 ishin nënvlerësuar me vlerën prej 433,540 mijë lekë (3,156 mijë euro). Rejdhimisht, raporti i audituesit për pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 është modifikuar në lidhje me këtë çështje. Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, ka njohur këtë vlerë, në blogaritetin e rezervave ("MTPL") të IBNR, në pasqyrat e saj financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016, gjë e cila nuk është në përputhje me kuadrin e aplikuar të kontabilitetit i cili kërkon që shpenzimet e lidhura me humbjet dhe rregullimet e humbjeve të njihen në periudhën në të cilën ato kanë ndodhur. Nëse IBNR shitesë për MTPL do të ishte regjistruar në vitin 2015, atëherë humbjet dhe shpenzimet për rregullimin e humbjeve, si edhe humbja e Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 do të uleshin për 433,540 mijë lekë (3,156 mijë euro). Kjo do të ndikonte në humbjen e njohur në pasqyrën e konsoliduar të Grupit në të cilën janë konsoliduar humbjet e shoqërive të kontrolluara pas datave efektive të blerjes së tyre.
- 5.2 Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, është në procese gjyqësore dhe gjendet e paditur për disa çështje ligjore. Më 31 dhjetor 2015, janë njohur rezerva për dëmet e raportuara por jo të paguara ("RBNS") për sigurimin e përgjegjësisë motorike ndaj palës së tretë ("MTPL") në vlerën prej 441,796 mijë lekë (3,267 mijë euro), nga të cilat 237,599 mijë lekë (1,757 mijë euro) ishin për raste gjyqësore specifike, ndërsa rastet gjyqësore të pretenduesve kundër Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, ishin përfaqësuar në vlerën prej 772,163 mijë lekë (5,710 mijë euro). Bazuar në procedurat e auditimit të kryera nga audituesi i mëparshëm, është identifikuar se, detyrimi për humbjet dhe rregullimet e humbjeve si dhe humbja për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 ishte nënvlerësuar në shumën prej 543,024 mijë lekë (3,953 mijë euro). Si rejdhojë, raporti i audituesit për pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 është modifikuar në lidhje me këtë çështje. Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, ka njohur këtë vlerë në pasqyrat e saj financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016, gjë që nuk është në përputhje me kuadrin e aplikuar të kontabilitetit, i cili kërkon që shpenzimet e lidhura me humbjet dhe rregullimet e humbjeve të njihen në periudhën në të cilën ato kanë ndodhur. Nëse RBNS shitesë për çështje gjyqësore specifike do të ishte regjistruar në vitin 2015, atëherë humbjet dhe shpenzimet për rregullimin e humbjeve, si dhe humbja e Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a, në Shqipëri për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 do të ishin ulur për 543,024 mijë lekë (3,953 mijë euro). Kjo do të ndikonte në humbjen e njohur në pasqyrën e konsoliduar të Grupit në të cilën janë konsoliduar humbjet e shoqërive të kontrolluara pas datave efektive të blerjes së tyre.

- 5.3 Sipas kërkesave të SNRF 4 "Kontratat e Sigurimeve", Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, kryen testin e mjaftueshmërisë së detyrimeve ("LAT") të rezervës së primit të pafutur për sigurimet motorike dhe të sigurimit të pronës. Ne kemi identifikuar se, deri më 31 dhjetor 2016, nuk janë marrë parasysh të gjitha shpenzimet kur parashikon flukset monetare të ardhshme të pritshme nga kontratat e sigurimit. Si rezultat, ne nuk jemi në gjendje të marrim siguri të arsyeshme në lidhje me përshatshmërinë e supozimit të përdorur nga Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, për shpenzimet e ardhshme të pritshme në lidhje me vlerësimin e IBNR dhe shpenzimet administrative të përdorura. Pas testimit të LAT-it të Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, nga Audituesi, më 31 dhjetor 2016 rezultoi se rezervat e paskadhuara të përllogaritura të rrezikut janë nënvlerësuar në vlerën prej 76,405 mijë lekë (565 mijë euro) (31 dhjetor 2015: 44,491 mijë lekë (329 mijë euro)).
- 5.4 Banka Qendrore e Kosovës ("BQK") me anë të një rregulloreje, përcakton dhe monitoron kërkesat e kapitalit të shoqërive të sigurimit të Kosovës. Rregullorja kërkon që Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, të mbajë të paktën kapitalin e vet në vlerën prej 432,736 mijë lekë (3,200 mijë euro). Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, ka njohur humbjen nga veprimtaria e saj për vitin 2016 në vlerën prej 1,271,500 mijë lekë 9,256 mijë euro dhe në datën e periudhës raportuese humbjet e akumuluar arrijnë në vlerën 1,476 576 mijë lekë (10,919 mijë euro). Si rezultat i kësaj, kapitali më 31 dhjetor 2016 është në vlerën negative prej 840,590 mijë lekë (6,216 mijë euro). Përveç kësaj, më 31 dhjetor 2016, aftësia paguese është më e vogël se kufiri minimal i raportit të kërkuar prej 996,510 mijë lekë (7,369 mijë euro). Si rezultat, Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, nuk është në pajtueshmëri me kërkesat e rregullatorit për minimumin e kërkuar të kapitalit. Rrethimisht ekziston një pasiguri materiale që mund të hedh dyshime në aftësinë e Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, për të përmbushur parimin e vijmësisë dhe për këtë arsye Insig sh.a në Kosovë, degë e Shoqërisë së Kontrolluar Insig sh.a në Shqipëri, mund të mos jetë në gjendje të realizojë aktivet e saj dhe të shlyejë detyrimet e saj në rrethën normale të biznesit.

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare Individuale*. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesioniste të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Etikave Standarde për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshatshme 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 kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare individuale që nuk përmbajnë anomalitë materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare individuale, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar në vijmësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijmësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijmësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likujdojë Shoqërinë ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

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

Përgjigjësit e Auditimit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare individuale 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.

Anomalië 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 ushtrojmë gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu:

- identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomaliave 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 evidencë auditimi të plotë dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se si që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrolleve të brendshme.
- marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontrolleve të brendshme të Grupit.
- vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërisë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- konkudojmë mbi përdorimin e dhuruar të parimit kontabël të vijmësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkudojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijmësi. Nëse konkudojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare individuale ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që Grupi të ndalojë së vazhduari në vijmësi.
- vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare të konsoliduara paraqesin transakcionet dhe ngjarjet bazë në mënyrë të aftë që të arrijnë një prezantim të drejtë.
- Marrim evidencë të mjaftueshme të auditimit në lidhje me informacionin financiar të subjekteve ose aktiviteteve të biznesit brenda Grupit për të shprehur një opinion mbi pasqyrat financiare të konsoliduara. Ne jemi përgjegjës për drejtimin, mbikëqerjen dhe performancën e auditimit të Grupit. Ne jemi përgjegjës vetëm për opinionin tonë të auditimit.

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

Kledian Kodra, FCCA

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri

14 korrik 2017

[Signature]





Pasqyrat Financiare të Konsoliduara

Eurosig sh.a

Më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

Pasqyra e Konsoliduar e Pozicionit Financiar

	Shënimi	31 dhjetor 2016 (mijë lekë)	31 dhjetor 2015 (mijë lekë)
Aktivi			
Mjete monetare dhe ekuivalente	7	145,579	93,897
Depozita me afat	8	2,958,701	1,364,858
Aktive financiare të mbajtuara deri në maturim	9	1,403,493	-
Aktive financiare të mbajtuara për tregëtim	10	23,022	-
Llogari të arkëtueshme nga sigurimi dhe risigurimi	11	624,951	547,953
Kosto të shtyra të marrjes në sigurim	12	962,768	477,402
Pjesa e risiguruesit në provigjionet e kontratave të sigurimit	13	497,288	154,277
Te arkëtueshme nga risiguruesi	14	135,732	-
Aktive të tjera	15	895,882	492,174
Aktive afat-gjata materiale	16	612,166	448,811
Aktive afat-gjata jomateriale dhe emri i mirë	17	766,775	32,918
Totali i aktivitet		9,026,357	3,612,290
Detyrime			
Provigjione për kontratat e sigurimit	18	7,901,806	2,837,696
Detyrime të qirasë financiare	19	30,973	11,645
Huate	20	9,211	43,430
Llogari të pagueshme për sigurimin, risigurimin dhe të tjera	21	610,747	436,607
Detyrim për Fondin e kompesimit		26,482	-
Tatimi i shtyre		7,469	-
Totali i detyrimeve		8,586,688	3,329,378
Kapitali aksioner			
Kapitali aksioner	22	2,275,650	592,050
Rezerva të tjera	23	10,334	10,334
Rezervë konvertimi	24	12,138	(6,746)
(Humbje)/ Fitimi i akumuluar	25	(1,858,453)	(312,726)
Totali i kapitalit aksioner		439,669	282,912
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksioner		9,026,357	3,612,290

Pasqyrat financiare të konsoliduara u miratuan nga bordi drejtues i Shoqërisë më 30 qershor 2017, dhe janë firmosur në emër të tij nga:

Z. Xhevdet Kopani

Drejtor i Përgjithshëm

Zj. Anila Ibro

Drejtor i Departamentit Ekonomik

Shënime shpjeguese nga faqa 5 deri në 57 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.



Pasqyra e Konsoliduar e Fitimit ose Humbjes dhe e të Ardhurave Gjithëpërfshirëse

	Shënimi	31 dhjetor 2016 (mijë lekë)	31 dhjetor 2015 (mijë lekë)
Primet e shkruara bruto	26	5,064,869	3,007,943
Primet e ceduara në risigurim	26	(460,198)	(278,830)
Primet e shkruara neto		4,604,671	2,729,113
Ndryshimi bruto në primet e pafituara	26	(377,424)	(324,246)
Ndryshimi bruto në primet e pafituara dhe në RBNS, pjesa e risiguresit	26	8,717	34,379
Primet e fituara neto		4,235,964	2,439,246
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet- neto	27	101,188	22,815
Të ardhura financiare dhe nga investimet	28	65,476	28,034
Shpenzime financiare dhe nga investimet	28	(3,597)	(4,436)
Të ardhura neto		4,399,031	2,485,659
Dëme dhe përfitime të shlyera	29	(1,639,533)	(704,719)
Ndryshimi në provigjionin e dëmeve	29	(1,108,964)	(300,141)
Rezultati pas dëmeve dhe përfitimeve të shlyera të polic-mbajtësve, neto		1,650,534	1,480,799
Kosto të marrjes në sigurim	30	(1,580,491)	(933,262)
Shpenzime administrative	31	(1,278,061)	(580,594)
Shpenzime të tjera operative	32	(66,350)	(78,350)
Provigjion për humbje nga zhvlerësimi i llogarive të arkëtueshme nga sigurimi		(233,802)	(101,835)
		(1,508,170)	(213,242)
Humbje të tjera	33	(3,000)	(1,262)
Humbje para tatimit		(1,511,170)	(214,504)
Tatimi mbi fitimin	34	(34,558)	(12,757)
Humbje e vitit		(1,545,728)	(227,261)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		-	-
Humbje gjithëpërfshirëse të vitit		(1,545,728)	(227,261)

Shënimet shpjeguese nga faqja 5 deri në 57 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Pasqyra e Konsoliduar e Ndryshimeve në Kapital

	Kapitali aksioner	Rezerva e rivlerësimit	Rezerve konvertimi	Rezerva të tjera	Fitime / (humbje) e mbartur	Totali
Gjëndja më 1 janar 2015	592,050	-	-	10,334	(85,465)	516,919
Rezerve konvertimi	-	-	(6,746)	-	-	(6,746)
Humbja e vitit	-	-	-	-	(227,261)	(227,261)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	-	(227,261)	(227,261)
Gjëndja më 31 dhjetor 2015	592,050	-	(6,746)	10,334	(312,726)	282,912
Gjëndja më 1 janar 2016	592,050	-	(6,746)	10,334	(312,726)	282,912
Rezerve konvertimi	-	-	18,884	-	-	18,884
Rritje e kapitalit	1,683,600	-	-	-	-	1,683,600
Humbja e vitit					(1,545,727)	(1,545,727)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	-	(1,545,727)	(1,545,727)
Gjëndja më 31 dhjetor 2016	2,275,650	-	12,138	10,334	(1,858,453)	439,669

Shënimet shpjeguese nga faqja 5 deri në 57 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Pasqyra e Konsoliduar e Flukseve të Parasë

	Shënimi	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Flukset e parasë nga aktivitetet operative			
(Humbja)/ fitimi para tatimit		(1,511,169)	(214,504)
Amortizimi i aktiveve afat-gjata	16,17	64,140	81,216
Humbje nga zhvleresimi		233,802	101,835
Të ardhura financiare dhe nga investimet		(65,476)	(28,034)
Shpenzime interesi		3,597	4,436
Rritje e pjesës së risiguruesit në provigjionet e kontratave të sigurimit		(343,011)	(22,832)
Rritje e te arketueshme nga risigurimi		(135,732)	-
Rritje në llogaritë e arkëtueshme nga sigurimi dhe te tjera te arketueshme		(310,800)	(132,788)
Rritje në koston e shtyrë të marrjes në sigurim		(485,366)	(149,503)
(Rritja)/ rënie në aktive te tjera	15	(403,707)	18,601
Rritje në provigjionet e kontratave të sigurimit		5,064,110	456,295
Rritje në llogaritë e pagueshme për sigurimet, risigurimet dhe llogari të tjera	21	174,140	132,413
Renie/Rritje ne provigjone te tjera		26,482	(30,935)
Rezerve nga perkthimi		19,334	7,659
Mjete monetare te gjeneruara nga aktivitetet operative		2,330,344	223,859
Interes i paguar		(3,597)	(3,182)
Tatimi i paguar mbi fitimin		(82,913)	(30,309)
Flukset monetare neto gjeneruar nga aktivitetet operative		2,243,834	190,368
Flukset e parasë nga aktivitetet investuese			
Investime ne pjesmarrje		(2,266,027)	(287,515)
Blerje të aktiveve afat-gjata materiale	17	(91,594)	(51,996)
Blerje e aktiveve afatgjata jo materiale		(4,936)	-
Shitje aktiveve afat-gjate		961	37,077
Renie/(Rritje) ne depozitat me afat	8	(145,212)	137,808
Aktive financiare të mbajtuara deri në maturim		(1,414,171)	-
Aktive financiare të mbajtuara për tregëtim		(23,024)	-
Interesa të arkëtuar		51,820	35,558
Mjete monetare neto përdorur nga aktivitete investuese		(3,892,183)	(129,068)
Flukset e parasë nga aktivitetet financuese			
Rritje të qirasë financiare	19	32,851	11,645
Shlyerje të qerasë financiare	19	(13,522)	-
Shlyerje për huatë e marra		(2,470)	(102)
Rritje në kapitalin aksioner	22	1,683,600	-
Flukse monetare neto te gjeneruara nga aktivitetet financuese		1,700,459	11,543
Rritja neto në mjetet monetare		52,110	72,843
Efekti i kurseve të kembimit		(429)	(913)
Mjete monetare në fillim të vitit		93,897	21,967
Mjete monetare në fund të vitit	8	145,578	93,897

Shënimet shpjeguese nga faqja 5 deri në 57 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

OBJEKTIVAT PËR VITIN 2017

Objektivat strategjike:

- 1) Rritja me 20%, krahasuar me vitin 2016, e primeve të shkruara bruto, duke garantuar rritje të kapitalit financiar, të performancës ekonomike, të aftësisë paguese, të rezervave, si dhe përsosur sistemin e kontrollit të brendshëm dhe sistemin e menaxhimit të riskut.
- 2) Në fundin e vitit 2017, raporti i volumit të primeve të shkruara bruto në sigurimin vullnetar me volumin e primeve të shkruara bruto në sigurimin e detyrueshëm motorrik të jetë në masën 40 me 60.
- 3) Shpenzimet për vitin 2017 të mbahen në nivelin 82% e të ardhurave.
- 4) Rritja e volumit të dëmeve të paguara duke synuar vlerësim të drejtë, pagesë të shpejtë, si dhe rritje deri në 26% të raportit të volumit të dëmeve të paguara me volumin e primeve të shkruara bruto, deri në fund të vitit 2017.
- 5) Projektimi dhe hedhja në treg e një produkti të ri brenda vitit 2017.
- 6) Futja e një produkti online brenda vitit 2017.
- 7) Informatizimi i procesit të trajtimit të dëmeve, pasqyrimi i policave në mënyrë të detajuar në sistemin informatik dhe ndërthurja e sistemit të shitjes me sistemin financiar "Financa 5".

Objektivat specifike:

- 1) Segmentimi i klientëve, duke u përqendruar tek produktet vullnetare, nëpërmjet burimeve njerëzore me formimin e duhur profesional, kombinuar me një marketing bindës.
- 2) Zbatimi i rigoroz i politikave dhe procedurave për marrjen në sigurim dhe risigurimin, me bazë riskun.
- 3) Hartimi i një sistemi të Teknologjisë së Informacionit funksional dhe bashkëkohor për të gjitha shërbimet e shoqërisë.
- 4) Ideimi dhe hedhja në treg e produkteve të reja; hedhja në treg e produkteve online, kryesisht atyre të shëndetit; zbatimi i politikave për uljen e produkteve me humbje teknike.
- 5) Trajnimi i burimeve njerëzore, e kombinuar me trajnime të nivelit të mesëm operacional edhe jashtë Shqipërisë.
- 6) Vlerësim të drejtë, të shpejtë dhe pagesë të dëmit brenda gjysmës së kohës të përcaktuar në rregullore.
- 7) Ndjekja e një politikë konservative të shpenzimeve në tërësi, veçanërisht e shpenzimeve të përgjithshme.
- 8) Mbajtja e një gjendjeje të shëndoshë financiare, duke siguruar një aftësi paguese të qëndrueshme, aktive të mjaftueshme në mbulim.
- 9) Forcimi i auditimit dhe kontrollit të brendshëm.



RAPORTI VJETOR 2016

Qershor, 2017

+355 4 2238999/238899

info@eurosig.al

Rr. "Papa Gjon Pali II",
Vila nr. 5, Tiranë-Shqipëri

eurosig.al



SIGURI E STANDARDEVE EUROPIANE