



PASQYRAT FINANCIARE TË KONSOLIDUARA

më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

TABELA E PËRMBAJTJES

	Faqe
PASQYRA E KONSOLIDUAR E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TE ARDHURAVE GIITHEPERFSHIRESE	1
PASQYRA E KONSOLIDUAR E POZICIONIT FINANCIAR	3
PASQYRA E KONSOLIDUAR E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL	5
PASQYRA E KONSOLIDUAR E FLUKSEVE TË MJETEVE MONETARE	6
SHËNIME SHPJEGUESE PËR PASQYRAT E KONSOLIDUARA FINANCIARE	8-100

Indeksi i shënimeve në pasqyrat e konsoliduara financiare

Tabela e përmbajtjes

1.	Informacion mbi korporatën.....	8
2.	Politika të rëndësishme kontabël	8
3.	Gjykimet, vlerësimet dhe supozimet e rëndësishme kontabël	32
4.	Administrimi i kapitalit.....	37
5.	Informacion mbi Grupin	38
5.	Informacion mbi Grupin (vazhdim).....	39
6.	Kombinimet e biznesit dhe blerja e interesave jo-kontrollues.....	39
7.	Operacione jo të vazhdueshme	40
8.	Interesa jo-kontrollues.....	41
9.	Pjesëmarrje në sipërmarrjet e përbashkëta.....	45
10.	Investime në pjesëmarrje.....	45
11.	Informacion për segmentet	46
12.	Të ardhura nga kontratat me klientët	52
13.	Të ardhura nga qiratë.....	55
14.	Të ardhura neto interesi nga veprimtaria bankare	55
15.	Kostot e shitjeve	55
16.	Shpenzimet e shitjes dhe shpërndarjes	56
17.	Shpenzime administrative dhe shpenzime operative të tjera	57
18.	Humbje të pritshme të kredisë	58
19.	Shpenzime për punonjësit	58
20.	Amortizimi dhe zhvlerësimi	58
21.	Të ardhura të tjera operative.....	59
22.	Shpenzime financiare	59
23.	Të ardhura financiare	59
24.	Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	59
25.	Aktive afatgjata materiale.....	61
26.	Aktive afatgjata materiale të investuara	63
27.	Detyrimet e qirasë.....	64
28.	Aktive jo-materiale.....	66
29.	Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta	67
30.	Inventari.....	67

31.	Aktive tatimore të shtyra / (detyrime)	68
32.	Huadhënie me interes	69
33.	Aktivitet financiar	70
34.	Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare	70
35.	Parapagime dhe shpenzime të shtyra	75
36.	Llogari të arkëtueshme tregtare dhe të arkëtueshme të tjera	75
37.	Mjete monetare dhe depozita me bankat.....	77
38.	Kapitali aksionar dhe rezerva të tjera	78
39.	Huamarrje me interes	78
40.	Detyrime ndaj klientëve nga veprimtaria financiare	79
41.	Provizionet.....	80
42.	Llogari të pagueshme dhe të pagueshme të tjera.....	81
43.	Borxh i varur	82
44.	Administrimi i rrezikut financiar	82
45.	Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare.....	97
46.	Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara.....	97
46.	Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)	98
47.	Palët e lidhura.....	99
48.	Ngjarjet pas vitit raportues	100



Ernst & Young Certified Auditors
Albania Branch
NIUS: K619110121
Rr. Ibrahim Rugova,
Sky Tower, 6th floor
1001, Tirana, Albania

Tel: +35542419575
ey.com

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin dhe Drejtimin e Balfin sh.p.k.

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të Balfin sh.p.k. ("Shoqëria"), që përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2021, si dhe pasqyrën e konsoliduar e të ardhurave dhe shpenzimeve, si dhe pasqyrën e konsoliduar e ndryshimeve në kapital dhe të flukseve të parasë për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të konsoliduara bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të konsoliduar të Shoqërisë më 31 dhjetor 2021, dhe performancën financiare të konsoliduar dhe fluksin e mjeteve monetare të konsoliduar për vitin e mbyllur në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar Auditimit (SNRF).

Baza për opinionin

Ne e kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA"-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin Përgjegjësia e Audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të veçanta të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Shoqëria në pajtim me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) ("Kodi i BSNEPK") dhe me me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar të Shqipërisë ("Kodi IEKA"), së bashku me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 mars 2009 "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar", të ndryshuar, që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK dhe Kodin IEKA.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të atyre të ngarkuar me qeverisjen për 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 i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara që nuk përmbajnë anomalitë materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

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

Drejtimi dhe personat që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Shoqërisë.

Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të konsoliduara

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

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

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

- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare të konsoliduara, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, projektojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit që i përgjigjen këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të bazuar opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është me i lartë sesa një që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehtë, falsifikim, mosdhënie e vetedijshme e gjithë informacionit, keq përfaqësime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- ▶ Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të lidhur me auditimin me qëllim hartimin e procedurave të auditimit të cilat janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionimi mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Shoqërisë.
- ▶ Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe informacioneve të lidhura shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- ▶ Duke u bazuar në evidencat e auditimit, nxjerrim përfundime mbi përshtatshmërinë e përdorimit nga ana e drejtimit të parimit të vijimësisë si bazë kontabël, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse në aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar në vijimësi. Nëse arrijmë në përfundimin se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit tek informacionet shpjeguese të pasqyrave financiare të konsoliduara ose nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të ndryshojmë opinionin tonë. Përfundimet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të marra deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të shkaktojnë që Shoqëria të ndalojë së vazhduari në vijimësi.
- ▶ Vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare të konsoliduara paraqesin veprimet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një prezantim të drejtë.

Ne komunikojmë me Drejtimin dhe personat e ngarkuar me qeverisjen e Balfin sh.p.k., përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

Ernst & Young Certified Auditors

26 gusht 2022

Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel
Auditues Ligjor

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Fitimit ose Humbjes për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

	Shënimi	2021	2020
Të ardhurat nga kontratat me klientët	12	54,423,911	47,991,772
Të ardhura nga qiraja	13	1,590,053	1,074,168
Kostot e shitjeve	15	(40,515,898)	(36,157,923)
Fitimi bruto nga veprimtaria jo-financiare		15,498,066	12,908,017
Të ardhurat interesi, neto, nga veprimtaria financiare	14	2,776,830	3,046,038
Fitimi bruto		18,274,896	15,954,055
Të ardhura të tjera operative	21	1,030,278	1,662,473
Shpenzime të shitjes dhe shpërndarjes	16	(1,089,075)	(1,012,056)
Shpenzime administrative dhe operative	17	(6,742,883)	(3,967,014)
Shpenzime për punonjësit	19	(4,524,711)	(3,705,697)
Shpenzime për zhvlerësime dhe amortizime	20	(3,641,536)	(3,357,680)
Humbje të pritshme të kredisë nga Veprimtaria Financiare	18	(149,706)	(290,064)
Fitimi operativ		3,157,263	5,284,017
Shpenzime financiare	22	(1,046,251)	(1,004,695)
Të ardhura financiare	23	69,445	165,110
Pjesa e fitimit nga shitja e filialit		-	81,330
Pjesa e fitimit nga investimet në shoqëri me pjesëmarrje dhe në sipërmarrje të përbashkëta	29	178,515	93,647
Fitimi para tatimit		2,358,972	4,619,409
Shpenzim i tatimit mbi fitimin	24	(1,062,896)	(916,100)
Të ardhura/(shpenzim) nga tatimi i shtyrë	31	68,304	72,315
Fitimi i vitit		1,364,380	3,775,624
Fitimi/(humbja) nga operacionet jo te vazhdueshme	7	1,606,901	1,273,532
Fitimi i vitit		2,971,281	5,049,156

Pasqyra e Konsoliduar e Fitimit dhe Humbjes duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese të cilat janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare nga faqja 8 deri në 100.

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Të ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

	Notes	2021	2020
Fitimi i vitit		2,971,281	5,049,156
Të ardhura/ (shpenzime) të tjera gjithëpërfshirëse			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që mund të riklasifikohen në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:			
Efektet e ndryshimit në kurset e këmbimit të monedhave të huaja		(353,411)	217,321
Vlera e drejtë e aktiveve financiare të mbajtura në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		(19,826)	(377,203)
Tatimi i shtyrë i lidhur me vlerën e drejtë të regjistruar direkt në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		-	41,282
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse		2,598,043	4,930,556
Fitimi i vitit që i përket:			
Pronarëve të mëmës		1,940,074	4,382,537
Interesave jo kontrollues (IJK)		657,969	548,019
		2,598,043	4,930,556
Fitimi i vitit të Interesave jo kontrollues (IJK)		657,969	548,019

Pasqyra e Konsoliduar e Të ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese të cilat janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare nga faqja 8 deri në 100.

Grupi Balfin

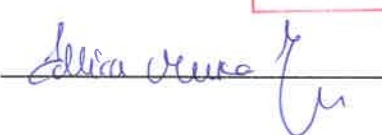
Pasqyra e Konsoliduar e Pozicionit Financiar deri më 31 dhjetor 2021

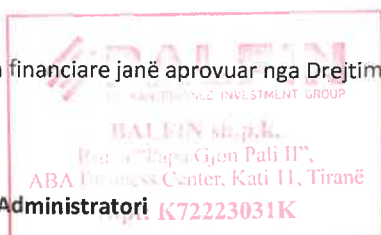
(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

	Shënime	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Aktive			
Aktive afatgjata			
Aktive afatgjata materiale	25	22,636,040	32,897,965
Aktive afatgjata të investimit	26	17,194,904	14,538,371
Aktive me të drejtë përdorimi	27	4,751,980	4,669,796
Investimet në pjesëmarrjet dhe sipërmarrje të përbashkëta	29	232,889	150,582
Aktive jo-materiale	28	1,664,462	2,029,940
Aktive financiare	33	26,612,012	20,223,117
Huadhënie me interes	32	37,534	36,595
Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare	34	26,724,301	23,801,513
Inventar	30	7,762,757	7,617,000
Parapagime dhe shpenzime të shtyra	35	1,182,662	901,884
Aktive të kontratës	12	82,326	113,010
Aktive tatimore të shtyra	31	452,741	664,378
Totali i aktiveve afatgjata		109,334,608	107,644,151
Aktive afatshkurtra			
Inventar	30	10,942,669	12,528,117
Llogari të arkëtueshme	36	4,202,655	5,590,686
Aktive të kontratës	12	329,054	269,143
Huadhënie me interes	32	294,434	491,157
Aktive financiare	33	10,097,077	9,864,544
Tatim fitimi i parapaguar	24	112,699	334,439
Parapagime dhe shpenzime të shtyra	35	1,341,722	973,154
Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare	34	17,613,489	14,004,203
Mjete monetare dhe depozita me bankat	37	16,182,930	15,938,549
Totali i aktiveve afatshkurtra		61,116,729	59,993,992
Aktive të mbajtura për shitje	7	12,357,956	3,413
Totali i aktiveve		182,809,293	167,641,556

Pasqyrat e konsoliduara financiare janë aprovuar nga Drejtimi më 19 korrik 2022, dhe firmosur nga:

Edlira Muka

Drejtori Ekzekutiv dhe Administratori




Blerina Daka

Drejtori i Financës


Pasqyra e Konsoliduar e Pozicionit Financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese të cilat janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare nga faqja 8 deri në 100.

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Pozicionit Financiar deri më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

		31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Kapitali dhe rezervat			
Kapitali aksionar	38	3,216,205	3,216,205
Rezerva ligjore dhe të tjera të kapitalit	38	1,640,709	1,727,303
Fitimi i pashpërndarë		44,342,684	42,043,886
Rezerva		(463,933)	(90,695)
Kapital i atribueshëm ndaj zotëruesve të kapitalit të mëmës		48,735,665	46,896,699
Interesa jo-kontrollues	8	3,749,489	3,486,310
Total i kapitalit		52,485,154	50,383,009
Detyrime afatgjata			
Detyrime tatimore të shtyra	31	2,180,079	2,308,422
Llogari të pagueshme dhe detyrime të tjera	42	129,437	132,185
Detyrime për qira	27	3,860,205	3,917,701
Detyrime të kontratave me klientë	12	2,943,355	2,114,490
Detyrime ndaj klientëve në veprimtarinë financiare	40	14,398,219	11,231,507
Huamarrje me interes	39	10,690,804	12,769,856
Provizione	41	429,861	809,551
Borxh i varur	43	607,176	-
Dividendë të pagueshëm		-	1,771,116
Totali i Detyrimeve Afatgjata		35,239,136	35,054,828
Detyrime afatshkurtra			
Provizione	41	40,307	84,484
Detyrime të kontratave me klientë	12	1,742,088	2,265,092
Huamarrje me interes	39	8,133,094	6,137,972
Detyrime të qirasë	27	996,873	857,923
Tatim fitimi i pagueshëm	24	198,143	80,128
Llogari të pagueshme dhe detyrime të tjera	42	12,759,811	12,391,475
Dividendë të pagueshëm		1,580,731	296,880
Totali i Detyrimeve Afatshkurtra		25,451,047	22,113,954
Detyrime ndaj klientëve	40	65,702,372	60,089,765
Detyrime të lidhura me aktivet e mbajtura për shitje	7	3,931,584	-
Totali i Detyrimeve		130,324,139	117,258,547
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit		182,809,293	167,641,556

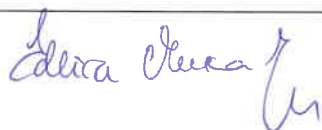
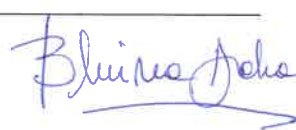
Pasqyrat e konsoliduara financiare janë aprovuar nga Drejtimi më 19 korrik 2022, dhe firmosur nga:

Edlira Muka

Blerina Daka

Drejtori Ekzekutiv dhe Administratori

Drejtori i Financës

Pasqyra e Konsoliduar e Pozicionit Financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese të cilat janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare nga faqja 8 deri në 100.

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Lëvizjeve të Kapitalit

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

Shënimi	Kapitali		Rezerva		Rezerva e përkthimit në monedhë të huaj		Vlera e drejtë e rezervave		Fitimi i pashpërndarë		Interesa Jo-Kontrolluese		Totali i kapitalit
	Aksionar	rregulluese	ligjore dhe rregulluese	Të tjera rezerva të kapitalit	monedhë të huaj	rezervave	Fitimi i pashpërndarë	Totali	Kontrolluese	Totali			
Totali i kapitalit më 1 Janar 2020	3,216,205	1,374,250	1,374,250	467,546	33,770	27,996	36,034,082	41,153,851	4,559,600	45,713,451			
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	-	4,501,137	4,501,137	548,019	5,049,156			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	217,321	(335,921)	-	(118,600)	-	(118,600)			
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	217,321	(335,921)	4,501,137	4,382,536	548,019	4,930,555			
Dividendë të shpërndarë	-	-	-	-	-	-	-	-	(670,557)	(670,557)			
Rritje në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-	-	-	-	346,922	346,922			
Blerja e IJK	-	-	-	-	-	-	1,377,027	1,377,027	(1,377,027)	-			
Transferta drejt dhe nga fitimi i pashpërndarë	-	20,042	20,042	(134,535)	(33,770)	(91)	130,500	(17,854)	54,970	37,116			
Korrigjime të periudhës së kaluar	-	-	-	-	-	-	1,140	1,140	24,382	25,522			
Totali i kapitalit më 31 dhjetor 2020	3,216,205	1,394,292	1,394,292	333,011	217,321	(308,016)	42,043,886	46,896,700	3,486,310	50,383,010			
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	-	2,313,312	2,313,312	657,969	2,971,281			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	(353,411)	(19,826)	-	(373,238)	-	(373,238)			
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	(353,411)	(19,826)	2,313,312	1,940,074	657,969	2,598,043			
Dividendë të shpërndarë	-	-	-	-	-	-	-	-	(597,638)	(597,638)			
Rritje në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-	-	-	-	128,437	128,437			
Transferta drejt dhe nga fitimi i pashpërndarë	-	32,413	32,413	(119,007)	-	-	15,502	(71,092)	71,958	866			
Korrigjime të periudhës së kaluar	-	-	-	-	-	-	(30,012)	(30,012)	2,453	(27,559)			
Gjendja më 31 dhjetor 2021	3,216,205	1,426,705	1,426,705	214,004	(136,090)	(327,842)	44,342,688	48,735,670	3,749,489	52,485,159			

Pasqyra e Konsoliduar e Lëvizjeve të Kapitalit duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese të cilat janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare nga faqja 8 deri në 100.

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Flukseve të Mjeteve monetare

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

	Shënimi	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
<i>Fitimi para tatimit nga veprimtari të vazhdueshme</i>		2,358,976	5,917,565
<i>Humbja para tatimit nga operacionet jo te vazhdueshme</i>		1,606,901	-
Fitimi para tatimit		3,965,877	5,917,565
<i>Rregullime për rakordimin e fitimit para tatimit me flukset monetare neto:</i>			
Fitimi nga mbyllja e filialit		-	(81,330)
Amortizimi dhe zhvlerësimi i AAGJM dhe ADP	25,27	5,322,179	3,322,374
Amortizimi dhe zhvlerësimi i aktiveve afatgjatë të investimit	26	545,383	420,472
Amortizimi dhe zhvlerësimi i aktiveve afatgjata jo-materiale	28	321,129	311,722
Provizione dhe fshirje		167,132	772,351
(Humbje) nga nxjerrja jashtë përdorimit e aktiveve	21	(31,939)	(11,417)
Të ardhura financiare	14,23	(3,083,073)	(3,387,712)
Shpenzime financiare	14,22	1,178,220	1,144,221
Pjesa e fitimit nga pjesëmarrjet dhe sipërmarrjet e përbashkëta	10	(178,515)	(47,785)
<i>Rregullime për kapitalin punues</i>			
Ndryshime në llogari të arkëtueshme dhe të arkëtueshme të tjera		(3,507,083)	(640,380)
Ndryshime në inventar		852,328	29,148
Ndryshime në llogari tregtare të pagueshme dhe të pagueshme të tjera		1,326,171	(1,111,084)
Ndryshime në rezervën e detyrueshme		(1,085,210)	(338,483)
Ndryshime në hua ndaj klientëve		(6,420)	(7,832,310)
Change in restricted cash		(6,433,949)	(63,555)
Ndryshime në detyrime ndaj klientëve dhe bankave		8,750,444	6,779,621
Tatim fitimi i paguar		(823,294)	(928,784)
Interesa nga veprimtaria jo-financiare			
<i>Interesa të arkëtuara</i>		28,528	63,035
<i>Interesa të paguara</i>		(744,321)	(698,000)
Interesa nga veprimtaria financiare			
<i>Interesa të arkëtuara</i>		3,040,868	3,314,623
<i>Interesa të paguara</i>		(248,840)	(288,011)
Flukse neto nga veprimtaria e shfrytëzimit		9,355,615	6,646,280

Pasqyra e Konsoliduar e Flukseve të Mjeteve monetare duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese të cilat janë një pjesë integrale e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare nga faqja 8 deri në 100.

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Flukseve të Mjeteve monetare

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

	Shënimi	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Veprimtaria investuese			
Të ardhurat nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		465,210	228,565
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	25	937,321	(2,682,928)
Blerja e një filiali, neto nga mjetet monetare të marra	6	-	(95,224)
Blerja e aktiveve afatgjata jo-materiale	28	(200,567)	(297,126)
Të ardhurat nga shitja e aktiveve jo-materiale		1,941	-
Blerja e aktiveve afatgjatë materiale të investimit		(3,435,216)	(3,068,178)
Të ardhura nga shitja e aktiveve afatgjatë materiale të investimit	26	39,933	-
Rënie/ (Rritje) e investimeve në pjesëmarrje		1	(58,074)
Blerja e aktiveve financiare VDATGJ	33	(26,801,338)	(21,302,198)
Arkëtime nga aktive financiare VDATGJ	33	19,955,806	21,950,237
Rritja e kapitalit nga aksionerët IJK		128,437	346,922
Blerja e IJK		-	(336,805)
Dividendë të arkëtuar	10	96,207	99,707
Flukse monetare neto nga/të përdorura në veprimtarine investuese		(8,812,265)	(5,215,103)
Veprimtaria financuese			
Arkëtime nga huatë e dhëna, neto	49	111,854	3,335,361
Pagesa e principalit të detyrimeve për qira		(997,905)	(986,590)
Emetimi i borxhit të varur		607,176	-
Dividendë të paguar		(1,084,903)	(1,356,213)
Flukse monetare neto nga/të veprimtaria financuese		(1,363,778)	992,558
Rritja/(ulja) neto në mjete monetare dhe ekuivalentëve të tyre		(820,428)	2,423,735
Diferenca neto nga këmbimi valutor		(26,818)	2,518
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre më 1 janar	37	10,445,587	8,019,334
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre më 31 dhjetor	37	9,598,341	10,445,587

Pasqyra e Konsoliduar e Flukseve të Mjeteve monetare duhet të lexohet së bashku me shënimet shpjeguese të cilat janë një pjesë integrale e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare nga faqja 8 deri në 100.

1. Informacion mbi korporatën

Pasqyrat e konsoliduara financiare të "Balfin-Balkan Finance Investment Group" shpk dhe filialeve të saj (kolektivisht, "Grupi Balfin") për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 u autorizuan për lëshim më 19 korrik 2022. Balfin shpk ("Grupi" ose "Mëma") është një shoqëri me përgjegjësi të kufizuar e themeluar në 25 tetor 2007 dhe është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Biznesit dhe me rezidencë në Shqipëri. Zyra e regjistruar ndodhet në Qendrën e Biznesit ABA, kati i 11-të, Tiranë, Shqipëri. Aksioneri i vetëm i Balfin shpk është z. Samir Mane ndërsa znj. Edlira Muka është Drejtoreshë Ekzekutive dhe administratore.

Bordi Drejtues i Grupit Balfin është pjesë e strukturës drejtuese dhe ka një rol mbikëqyrës për Grupin. Bordi Drejtues përbëhet nga shtatë anëtarë: Znj. Edlira Muka është Drejtoresha Ekzekutive e Grupit Balfin, pesë Nënkyetarë: Z. Ervin Kajno (departamenti i Menaxhimit të Projekteve), Z. Steven Grunerud (Bashkimet dhe Blerjet e Bizneseve), Z. Juljan Mane (sektori i Shitjeve me Pakicë), Znj. Ardiana Sokoli (Sektori i Pasurive të Paluajtshme), Z. Arsim Papraniku (Partner në Maqedoninë e Veriut dhe në Kosovë) dhe Znj. Blerina Daka si Drejtoreshë e Financës dhe si drejtuese e Departamentit të Financave të Korporatës.

Grupi është një grup i diversifikuar investimesh i angazhuar kryesisht në shitjen me pakicë dhe shumicë, pasuritë e paluajtshme, veprimtarinë minierare dhe shërbimeve bankare. Informacioni për segmentet jepet në Shënimin 11.

Numri i të punësuarve në Grup më 31 dhjetor 2021 është 5,092 (31 dhjetor 2020: 5,596 punonjës duke përfshirë operacionet jo te vazhdueshme).

2. Politika të rëndësishme kontabël

2.1. Baza e përgatitjes

Këto pasqyra të konsoliduara financiare të Grupit përgatiten në përputhje me kriteret e njohjes, matjes dhe prezantimit të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) miratuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare kontabël (BSNK).

Pasqyrat e konsoliduara financiare përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital, pasqyrën e konsoliduar të fluksit monetar (përgatitur duke përdorur "metodën indirekte") dhe Shënimet shpjeguese për llogaritë e konsoliduara.

Pasqyrat e konsoliduara financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç:

- Instrumenteve të mbajtura në vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ) në Bankë
- Zërat e matur me Vlerën Neto të Realizueshme (VNR)
- Zërat e matur me vlerën e drejtë (VD) duke zbritur kosto në shitje
- Aktivët e klasifikuar si të mbajtura për shitje të cilat maten me vlerën e drejtë (VD) minus koston e shitjes

Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare janë dhënë më poshtë. Këto politika janë zbatuar në mënyrë konsistente për të gjitha vitet e paraqitura, përveçse kur thuhet ndryshe. Pasqyrat e konsoliduara financiare paraqiten në Lek Shqiptar ("Lek") dhe të gjitha vlerat rrumbullakosen në mijëshek më të afërta (Lek '000), përveç kur përcaktohet ndryshe.

Supozimi i vijimësisë është aplikuar në përgatitjen e pasqyrave të konsoliduara financiare. Drejtimi i përgatiti këto pasqyra të konsoliduara financiare mbi bazën e vijimësisë, i cili supozon se Grupi do të vazhdojë të veprojë në një të ardhme të parashikueshme. Një supozim i tillë parashikon realizimin e aktiveve dhe përmbushjen e detyrimeve gjatë rrjedhës normale të biznesit. Grupi nuk identifikon ndonjë ndikim në parimin e vijimësisë në lidhje me aftësinë e grupit dhe gjithë filialeve të tij për të përmbushur detyrimet e tij, siç thuhet në pasqyrat financiare të konsoliduara.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.1. Baza e përgatitjes (vazhdim)**

Strategjia afatgjatë e Grupit është të konsolidojë praninë e tij në industrinë aktuale ku ushtron veprimtari në tregun kombëtar dhe ndërkombëtar, si dhe projekte të reja të mundshme në industrinë e pasurive të patundshme. Grupi ka ndërprerë operacionet e tij minerare në Shqipëri me shitjen e filialit gjatë janarit 2022 (Shënimi 7 dhe Shënimi 48) dhe aktualisht nuk ka plane të tjera deri më 31 dhjetor 2022. Grupi ka mjaftueshëm mjete monetare dhe hapësira nga kapacitetet e kreditit (përdorim të overdraftit deri në 66% dhe të huave deri në 48% me totalin e limitit të aprovuar por të patërhequr më 31.12.2021, i cili është në vlerën 8,911,434 mijë LEK) për të mbështetur çdo lloj rënieje duke marrë parasysh efektin aktual të luftës në Ukrainë në çmimet e lëndëve të para dhe pasiguritë e mundshme në të ardhmen për të cilat mund të mos jetë e aftë ta llogarisë në mënyrë të arsyeshme ndikimin e saj në të ardhmen.

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, Grupi ka një raport të levës financiare (Shënimi 4) prej 0.17 (2020: 0.21), prandaj Grupi ka një fleksibilitet të përdorimit të financimit të jashtëm nëse është e nevojshme. Drejtimi i Grupit beson se të gjitha detyrimet të cilat duhet të paguhet për 12 muajt e ardhshëm do të shlyhen.

Pasqyrat financiare të konsoliduara mundësojnë informacion të krahasueshëm me periudhën e kaluar. Grupi gjatë vitit 2021 ka përditësuar vlerësimin për Rehabilitimin dhe Dekomisionimin e asetëve në sektorin e tij minerar me detajet e shpalosura në Shënimin 3 bazuar në historinë e fundit të kostove të rehabilitimit të përsëritura.

2.2. Baza e konsolidimit**2.2.1. Përcaktimi i kontrollit**

Pasqyrat e konsoliduara financiare përmbajnë pasqyrat financiare të Grupit dhe filialeve të tij, investimet në pjesëmarrjet dhe në sipërmarrjet e përbashkëta në 31 dhjetor 2021. Kontrolli arrihet kur Grupi ekspozohet, ose ka të drejta, ndaj kthimeve të ndryshueshme nga përfshirja e tij me të investuarin dhe ka aftësinë të ndikojë në ato kthime përmes fuqisë së tij mbi të investuarin.

Në mënyrë të veçantë, Grupi kontrollon një të investuar nëse, dhe vetëm nëse, Grupi ka:

- Fuqinë mbi të investuarin (domethënë, të drejtat ekzistuese që i japin atij aftësinë aktuale për të drejtuar veprimtaritë përkatëse të të investuarit);
- Ekspozimi, ose të drejtat, ndaj kthimeve të ndryshueshme nga përfshirja e tij me të investuarin;
- Aftësia për të përdorur fuqinë e tij mbi të investuarin për të ndikuar në kthimin e tij.

Në përgjithësi, ekziston një supozim se shumica e të drejtave të votimit rezultojnë në kontroll. Për të mbështetur këtë supozim dhe kur Grupi ka më pak se shumicën e votave ose të drejta të ngjashme të një të investuari, Grupi merr parasysh të gjitha faktet dhe rrethanat përkatëse në vlerësimin nëse ai ka pushtet mbi një të investuar, përfshirë:

- Marrëveshje kontraktuale me mbajtësit e tjerë të votës së të investuarit;
- Të drejtat që dalin nga marrëveshjet e tjera kontraktuale;
- Të drejtat e votës së Grupit dhe të drejtat votuese të mundshme.

Grupi rivlerëson në çdo datë raportimi nëse kontrollon apo jo një të investuar nëse faktet dhe rrethanat tregojnë se ka ndryshime në një ose më shumë nga tre elementët e kontrollit. Konsolidimi i një filiali fillon kur Grupi merr kontroll mbi filialin dhe përfundon kur Grupi humbet kontrollin e filialit.

Grupi nuk ka filiale ose pjesëmarrje ku kërkohet gjykim i rëndësishëm për të përcaktuar nëse ekziston kontroll pasi në përgjithësi ekziston një marrëdhënie e qartë kontrolli për të gjitha filialet e tij.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****2.2.1. Procedura e konsolidimit**

Grupi konsolidon të gjitha filialet e kontrolluara duke kombinuar zërat e aktiveve, detyrimeve, kapitalit neto, të ardhurave dhe shpenzimeve të shoqërisë mëmë me ato të filialeve të tij.

Aktivet, detyrimet, të ardhurat dhe shpenzimet e një filiali të blerë ose shitur gjatë vitit janë përfshirë në pasqyrat e konsoliduara financiare nga data kur Grupi fiton kontrollin deri në datën kur Grupi pushon së kontrolluari filialin.

Fitimi ose humbja dhe secili përbërës i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (ATGJ) u atribuohet mbajtësve të kapitalit të njësisë mëmë të Grupit dhe interesave jo-kontrollues, edhe nëse rezultojnë që interesat jo-kontrollues kanë një balancë në deficit. Kur është e nevojshme, bëhen rregullime të pasqyrave financiare të filialeve për t'i sjellë politikat e tyre kontabël në përputhje me politikat kontabël të Grupit. Të gjitha aktivet dhe detyrimet brenda grupit, kapitali aksionar, të ardhurat, shpenzimet dhe flukset e parasë që lidhen me transaksionet midis anëtarëve të Grupit eliminohen plotësisht gjatë konsolidimit.

Interesat minoritare maten fillimisht me pjesën e tyre proporcionale të aktiveve neto të identifikueshme të të blerit në datën e blerjes.

Një ndryshim në strukturën e pronësisë së një filiali, pa humbje kontrolli, llogaritet si një transaksion në kapital. Diferenca midis shumës me të cilën rregullohen interesat jo-kontrollues dhe vlerës së drejtë të shumës së paguar ose të marrë njihet drejtpërdrejt në kapitalin e vet.

Nëse Grupi humbet kontrollin mbi një filial, ai çregjistron aktivet përkatëse (përfshirë emrin e mirë), detyrimet, interesat jo-kontrollues dhe përbërësit e tjerë të kapitalit, ndërsa çdo fitim ose humbje rezultuese njihet në fitim ose humbje. Çdo investim i mbajtur njihet ose duke përdorur metodën e kapitalit ose me vlerën e drejtë në varësi të pjesës së mbetur.

Nëse Grupi fiton kontrollin mbi një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët, atëherë Grupi mat aktivet dhe detyrimet e identifikueshme me vlerën e tyre të drejtë në datën e blerjes dhe çdo interes minoritar matet me pjesën proporcionale të vlerës së drejtë të aktiveve neto. Diferenca midis shumës së paguar dhe aktiveve neto të blera njihet si emri i mirë ose fitim i volitshëm.

Çdo interes i kapitalit të mbajtur më parë në të blerit trajtohet si i disponuar dhe i riblerë në vlerën e drejtë në datën e blerjes dhe çdo fitim ose humbje krahasuar me vlerën kontabël të tij njihet në fitim dhe humbje.

Konsolidimi i veprimtarisë bankare

Grupi ka konsoliduar në tërësi Bankën e Tiranës duke ndjekur të njëjtën metodologji si të gjitha filialet e tjera. Banka operon në një mjedis të rregulluar dhe transaksionet me njësi të tjera të grupit ndjekin këto rregullore. Këto pasqyra të konsoliduara financiare paraqesin veprimtarinë bankare në një natyrë më sintentike. Për më shumë detaje mbi aktivitetet bankare, pasqyrat financiare individuale të bankës janë në dispozicion në faqen e saj të internetit (www.tiranabank.al).

2.3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël**a) Kombinimet e biznesit dhe emri i mirë**

Kostoja e një blerjeje biznesi matet si totali i shumës së transferuar, e cila matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes. Për secilin kombinim biznesi, Grupi zgjedh nëse do të masë interesat jo-kontrollues në blerjen me vlerë të drejtë ose me pjesën proporcionale të blerjeve të aktiveve neto të identifikueshme. Kostot e lidhura me blerjen shpenzohen kur ndodhin dhe përfshihen në shpenzimet administrative.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****a) Kombinimet e biznesit dhe emri i mirë (vazhdim)**

Kur Grupi blen një biznes, ai vlerëson aktivet dhe detyrimet financiare të marra për klasifikimin dhe përcaktimin e duhur në përputhje me kushtet e kontratës, rrethanat ekonomike dhe kushtet përkatëse në datën e blerjes. Emri i mirë fillimisht matet me kosto (duke qenë balanca e totalit të shumës së transferuar dhe shuma e njohur për interesat jo-kontrollues dhe çdo interes i mëparshëm i mbajtur mbi aktivet e identifikueshme neto të blera dhe detyrimet e marra përsipër). Nëse vlera e drejtë e aktiveve neto të blera është më e madhe se shuma totale e transferuar, Grupi rivlerëson nëse i ka identifikuar në mënyrë korrekte të gjitha aktivet e blera dhe të gjitha detyrimet e marra përsipër dhe rishikon procedurat e përdorura për të matur shumat që do të vlerësohen dhe njihen në datën e blerjes. Nëse vlera e drejtë e aktiveve neto të blera është më e madhe se shuma totale e transferuar, Grupi rivlerëson nëse i ka identifikuar në mënyrë korrekte të gjitha aktivet e blera dhe të gjitha detyrimet e marra përsipër dhe rishikon procedurat e përdorura për të matur shumat që do të vlerësohen dhe njihen në datën e blerjes. Nëse rivlerësimi ende rezulton në një tejkalim të vlerës së drejtë të aktiveve neto të blera mbi shumën totale të transferuar, atëherë fitimi njihet në fitim ose humbje.

Pas njohjes fillestare, emri i mirë matet me kosto minus çdo humbje të akumuluar nga zhvlerësimi. Për qëllimin e testimit të zhvlerësimit, emri i mirë i fituar në një kombinim biznesi, nga data e blerjes, i alokohet secilës prej njësisë gjeneruese të parasë të Grupit që pritet të përfitojnë nga kombinimi, pavarësisht nëse aktivet ose detyrimet e tjera të blerjes janë të caktuar për ato njësi.

Kur emri i mirë i është alokuar një njësi gjeneruese të mjeteve monetare ("NjGJMM") dhe një pjesë e veprimtarisë brenda asaj njësie shitet, emri i mirë i lidhur me veprimtarinë e shitur përfshihet në vlerën kontabël të veprimtarisë kur përcaktohet fitimi ose humbja nga shitja. Emri i mirë i shitur në këto rrethana matet bazuar në vlerat relative të veprimtarisë së shitur dhe pjesën e NjGJMM-ve të mbajtura.

b) Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta

Një pjesëmarrje është një njësi ekonomike mbi të cilën Grupi ka ndikim të rëndësishëm. Ndikimi i rëndësishëm është fuqia për të marrë pjesë në vendimet e politikave financiare dhe operative të të investuarit, por nuk është kontroll ose kontroll i përbashkët mbi ato politika. Një ndërmarrje e përbashkët është një lloj marrëveshjeje e përbashkët me të cilën palët që kanë kontroll të përbashkët të marrëveshjes kanë të drejta mbi aktivet neto të sipërmarrjes së përbashkët. Kontrolli i përbashkët është dakordësimi kontraktual për të ndarë kontrollin e një marrëveshjeje, e cila ekziston vetëm kur vendimet për aktivitetet përkatëse kërkojnë pëlqimin unanimit të palëve që ndajnë kontrollin.

Gjykimet e bëra në përcaktimin e ndikimit të rëndësishëm ose kontrollit të përbashkët janë të ngjashme me ato të nevojshme për të përcaktuar kontrollin mbi filialet. Investimet e Grupit në pjesëmarrjet e tij dhe sipërmarrjet e përbashkëta llogariten duke përdorur metodën e kapitalit. Sipas kësaj metode, investimi në një pjesëmarrje ose një sipërmarrje të përbashkët njihet fillimisht me kosto. Vlera kontabël e investimit rregullohet për të njohur ndryshimet në pjesën e Grupit të aktiveve neto të pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët që nga data e blerjes. Pasqyra e fitimit ose humbjes pasqyron pjesën e Grupit në rezultatet e aktiviteteve të pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët. Çdo ndryshim në të Ardhura të Tjera Gjithëpërfshirëse (ATGJ), i atyre investitorëve paraqitet si pjesë e ATGJ-së të Grupit. Për më tepër, kur ka pasur një ndryshim të njohur direkt në kapitalin e pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët, Grupi njeh pjesën e tij të çdo ndryshimi, kur është e zbatueshme, në pasqyrën e ndryshimeve në kapital. Fitimet dhe humbjet e përcaktuara që rezultojnë nga transaksionet midis Grupit dhe pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët eliminohen në masën e interesit në pjesëmarrje ose sipërmarrjen e përbashkët. Totali i pjesës së Grupit të fitimit ose humbjes së një pjesëmarrjeje dhe një sipërmarrjeje të përbashkët tregohet në faqen e pasqyrës së fitimit ose humbjes jashtë fitimit operativ dhe përfaqëson

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****b) Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta (vazhdim)**

fitimin ose humbjen pas tatimit dhe interesave minoritare në filialet e pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët. Pasqyrat financiare të pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët janë përgatitur për të njëjtin vit raportues si Grupi. Kur është e nevojshme, bëhen rregullime për t'i sjellë politikat kontabël në përputhje me ato të Grupit.

Në çdo datë raportimi, Grupi përcakton nëse ka prova objektive që investimi në një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët është zhvlerësuar, duke përfshirë humbjet e përsëritura operacionale ose kthimin shumë më poshtë se kostoja mesatare e ponderuar të kapitalit ("KMPK") të Grupit. Nëse ka tregues të tillë, Grupi llogarit shumën e zhvlerësimit si diferencën midis shumës së rikuperueshme të pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët dhe vlerës së saj kontabël dhe më pas një humbjen brenda 'Pjesa e fitimit të një pjesëmarrjeje dhe një sipërmarrje të përbashkët' në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

c) Klasifikimi afatshkurtër kundrejt afatgjatë

Grupi paraqet aktivet dhe detyrimet në pasqyrën e pozicionit financiar bazuar në klasifikimin afatshkurtër/afatgjatë. Një aktiv është afatshkurtër kur:

- Pritet të realizohet ose synohet të shitet ose konsumohet në ciklin normal të funksionimit të biznesit
- Mbahet kryesisht për qëllime të tregtisë
- Pritet të realizohet brenda dymbëdhjetë muajve pas vitit raportues ose
- Janë mjete monetare ose ekuivalent i mjeteve monetare, përveç nëse kufizohet nga shkëmbimi ose përdorimi për të shlyer një detyrim për të paktën dymbëdhjetë muaj pas vitit raportues

Një detyrim është afatshkurtër kur:

- Pritet që të përmbushet në ciklin normal të funksionimit të biznesit
- Mbahet kryesisht për qëllime të tregtisë
- Skadon brenda dymbëdhjetë muajve pas vitit raportues

Ose

- Nuk ka të drejtë të pakushtëzuar për të shtyrë shlyerjen e detyrimit për të paktën dymbëdhjetë muaj pas vitit raportues

Grupi klasifikon të gjitha detyrimet e tjera si afatgjatë. Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra klasifikohen si aktive dhe detyrime afatgjata.

d) Të ardhurat nga kontratat me klientët

Grupi Balfin është një grup i diversifikuar shoqërisht të cilat janë përqendruar në segmente si: shitja me pakicë, zhvillimi dhe menaxhimi i pronave (të paluajtshme), minierat, përpunimi i mineraleve dhe energjia, bankat, shërbime dhe të tjera. Grupi gjithashtu gjeneron të ardhura të konsiderueshme nga qiraja nga segmenti i menaxhimit të pasurive të paluajtshme, megjithatë këto të ardhura nuk llogariten si të ardhura nga kontratat me klientët por si të ardhura nga qiraja nga aktivet të cilat llogariten si Aktive afatgjata te investimit. Shpalosja e gjykimeve, vlerësimeve dhe supozimeve të rëndësishme kontabël në lidhje me të ardhurat nga kontratat me klientët janë dhënë në Shënimin 3. Natyra, koha, detyrimet e performancës dhe pasiguritë e secilit segment kryesor janë si më poshtë:

Veprimtaria e shitjeve me pakicë

Segmenti i shitjes me pakicë përbën afërsisht 61.50% të të ardhurave para konsolidimit të Grupit (2020: 54.32%). Bizneset më të rëndësishme përfshijnë shitjen e pajisjeve elektronike me pakicë dhe mallrat e konsumit të lodrave, të dyja me shtrirje gjeografike më të diversikuara në rajonin e Ballkanit.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****d) Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)**

Segmenti përfshin gjithashtu të ardhura të konsiderueshme nga shitja e mallrave të konsumit, si dhe të ardhura nga shitja e veshjeve, të vendosura kryesisht në Shqipëri.

Të gjitha veprimtaritë e shitjes me pakicë të Grupit kryejnë shitjet e tyre kryesisht me para në dorë dhe pagesat kryhen në momentin e shitjes. Disa nga shoqëritë e grupit, kryesisht në sektorin e elektronikës, gjithashtu kanë shitje me shumicë tek palët të treta, megjithatë të ardhurat me shumicë zakonisht nuk janë më shumë se 14% të shitjeve totale (2020: 9% - 19%) dhe përveç kësaj, shitjet me shumicë paguhen gjithashtu në pikën e shitjes ose në raste të rralla me kushte të kufizuara kredie.

Grupi njehtë ardhurat pasi kontrolli i mallrave transferohet tek klienti zakonisht në pikën e shitjes dhe është kryesor në të gjitha shitjet e sektorit. Disa shoqëri të shitjes me pakicë aplikojnë politikën e të drejtës së kthimit, kryesisht në segmentin e veshjeve, e cila zakonisht i jep klientit të drejtën për të shkëmbyer mallrat e blera me mallra të tjerë me vlerë ekuivalente. Si rezultat, rreziku i ndonjë kthimi të të ardhurave në segmentin e shitjes me pakicë është i papërfillshëm.

Segmenti i veprimtarisë së shitjeve me pakicë gjeneron të ardhura nga tarifat e aplikuara për kryerjen e shërbimeve të marketingut dhe franshizës, të cilat zakonisht njihen me kalimin e kohës duke përdorur metodën output për të matur progresin drejt përfitimit të plotë të shërbimit, sepse klienti në të njëjtën kohë merr dhe konsumon përfitimet e siguruara nga Grupi si dhe pikën në kohë e llogaritur si përqindje në vëllimin e përgjithshëm të blerë nga franshiza.

Grupi vlerëson nëse ka premtime të tjera në kontratë që janë kushte të veçanta të performancës, për të cilat duhet të ndahet një pjesë e çmimit të transaksionit (p.sh., garancitë, pikët e besnikërisë së klientit).

Programi i pikëve të besnikërisë

Një numër i shoqërive brenda grupit ndërmarrin një program besnikërie, qoftë individualisht ose në kombinim me shoqëri të tjera. Programi siguron të drejta materiale për klientët të cilat mund të jenë materiale për shoqëritë individuale, megjithatë nga këndvështrimi i Grupit, programi nuk është i rëndësishëm.

Një pjesë e çmimit të transaksionit u caktohet pikëve të besnikërisë të dhëna klientëve bazuar në çmimin specifik relativ të shitjes dhe njihet si një detyrim i kontratës derisa pikët të përdoren. Pikët e shpërblimit (të pakonvertuara në kuponë) skadojnë pas 12 muajve dhe çdo kupon i gjeneruar me këto kuponë skadon brenda 2 muajve.

Garancitë në sektorin e shitjes me pakicë

Grupi mundëson garanci të zgjata në kontratat e tij me klientët, kryesisht në sektorin e elektronikës. Këto garanci të tipit shërbim shiten kryesisht të ndarë nga mallrat përkatës. E ardhura njihet gjatë periudhës në të cilën sigurohet garancia e tipit shërbim bazuar në kohën e kaluar.

Veprimtaria e Ndërtimit dhe Pasuritë e Paluajtshme

Veprimtaria e Ndërtimit dhe Pasuritë e Paluajtshme të Grupit përbëhen si më poshtë:

- a) Zhvillimi i pronave për shitje, të cilat raportohen si inventarë në pasqyrën e pozicionit financiar. Të ardhurat nga shitja e pronave të zhvilluara njihen kur prona i dorëzohet klientit dhe Grupi është kryesor në të gjitha shitjet.
- b) Shitja e të drejtave të zhvillimit. Grupi zakonisht merr të drejta për zhvillimin e tokës nga pronarët si një mënyrë pagese për premtimin e ardhshëm për dorëzimin e pjesës proporcionale në pronën e zhvilluar e cila llogaritet si detyrim nga kontratat dhe e drejtë zhvillimi. Grupi është angazhuar në transferimin e këtyre të drejtave tek palët e treta për një pjesë më të madhe të pronës së zhvilluar. Kur detyrimet e kontratës transferohen ndaj pronarëve fillestarë, Grupi njehtë ardhurat pasi shërbimi i premtuar sipas kontratës është transferimi i këtyre të drejtave dhe detyrimeve. Duke qenë se shumica e transferuar në këto lloje kontratash është përgjithësisht në formën e pronave të paluajtshme (kontribut pa para), të ardhurat maten me vlerën e drejtë të shumës së marrë (njësitë e pasurive të paluajtshme ose toka të marra), nëse nuk është praktike që të përcaktohet, atëherë ajo matet me vlerën e drejtë të së drejtës së zhvillimit të transferuar ose njësitë të pasurive të paluajtshme të transferuara. Grupi sillet si një agjent në këto transaksione dhe njehtë ardhurat në baza neto ose në vlerën e drejtë të pasurive të paluajtshme që merr, duke përjashtuar ato transferime nga zhvilluesit e palëve të treta direkt në pronarët origjinal të tokës. Gjatë vitit 2021 nuk ka patur njohje të të ardhurave të tilla.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

d) Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)

- c) Zhvillimi i pronave që do të operohet nga Grupi kryesisht me qëllim të fitimit të të ardhurave nga qiraja, të cilat klasifikohen si aktive afatgjata materiale nga perspektiva e Grupit në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar. Të ardhurat nga qiraja raportohen veçmas nga të ardhurat nga kontratat me klientët. Grupi gjeneron të ardhura nga tarifa e shërbimit për qiramarrësit e cila njihet me kohën duke përdorur metodën output për të matur progresin drejt kënaqësisë së plotë të shërbimit, sepse klienti në të njëjtën kohë merr dhe konsumon përfitimet e ofruara nga Grupi.
- d) Punimet e ndërtimit në kontratën tipike të ndërtimit për zhvillimin e aktiveve. Të ardhurat njihen me kalimin e kohës duke përdorur metodën e hyrjes. Një pjesë e konsiderueshme e këtyre punëve të ndërtimit sigurohen përgjithësisht brenda Grupit dhe të ardhurat eliminohen kryesisht me konsolidimin. Grupi ka vendosur të veprojë si kryesor në të gjitha të ardhurat e punimeve të ndërtimit.

Gjatë përcaktimit të çmimit të transaksionit për shitjen e mallrave, Grupi konsideron efektet e shumës korresponduese të ndryshueshme, ekzistencën e përbërësve financues të rëndësishëm, shumën korresponduese jo në mjete monetare dhe shumën e pagueshme klientit (nëse ka).

i. Shuma korresponduese e ndryshueshme

Grupi aktualisht nuk ka kontrata të rëndësishme me shuma korresponduese të ndryshueshme. Sidoqoftë, nëse vlerësimi në një kontratë përfshin një shumë të ndryshueshme, Grupi përcakton vlerën e shumës për të cilën do të ketë të drejtë në këmbim të transferimit të mallrave të klientit të vlerësohet në fillimin e kontratës dhe kufizohet derisa të ketë probabilitet të lartë që një kthim i konsiderueshëm i të ardhurave në shumën e të ardhurave kumulative të njohura nuk do të ndodhë kur pasiguria e lidhur me shumën korresponduese të ndryshueshme të zgjidhet më pas.

ii. Përbërës të rëndësishëm financimi

Grupi zakonisht lidh kontrata shitjeje për njësitë e banimit shumë më përpara përfundimit të tyre. Në përgjithësi, për këto kontrata Grupi merr pagesa të pjesshme paradhënie para se prona t'i dorëzohet klientit. Grupi ka arritur në përfundimin se ekziston një përbërës financues i rëndësishëm për ato kontrata ku klienti parapaguan për më shumë se një vit nga data e dorëzimit të njësisë së ndërtimit, duke zbatuar kështu lehtësimin praktik të SNRF 15 duke mos llogaritur efektin e përbërësit të rëndësishëm të financimit për ato kontrata që janë planifikuar të dorëzohen brenda një viti nga data e marrjes së paradhënies.

Grupi ka përcaktuar që përbërësi i rëndësishëm i financimit sipas SNRF 15 plotëson kriteret e njohjes së SNK 23 "Kostot e Huamarrjes" dhe i ka përfshirë këto përbërës në vlerën kontabël të aktivitetit kualifikues me kundërpartinë në detyrimet e kontratës. Kapitalizimi i përbërësit të financimit ndalet kur aktiviteti është gati për shitje.

Gjatë përcaktimit të normës së interesit që do të aplikohet, Grupi përdor normat mbizotëruese të interesit në tregun përkatës të Grupit pasi norma e nënkuptuar në kontratë nuk mund të vlerësohet në mënyrë të arsyeshme për shkak të transaksioneve të tilla të natyrës që mungojnë në treg dhe identifikimin e çmimit të shitjes së pavarur të transaksionit në para të tokës. Në përcaktimin e normave mbizotëruese të interesit, Grupi vlerëson se norma rritëse e huamarrjes është e përshtatshme sepse është norma me të cilën do të pasqyrohej ky transaksion financimi nëse do të ishte i veçantë.

i. Shuma korresponduese jo në mjete monetare

Grupi është i angazhuar në kontrata me klientët për shitjen e njësive të ndërtimit në këmbim të shumave korresponduese jo në mjete monetare, përkatësisht tokës ku do të zhvillohet projekti. Grupi zbaton kërkesat e SNRF 13 "Matja e vlerës së drejtë" kur mat vlerën e drejtë të çdo shume jo-monetare. Nëse Grupi nuk mund të vlerësojë në mënyrë të arsyeshme vlerën e drejtë të shumave korresponduese jo në mjete monetare, ajo mat shumën korresponduese jo në mjete monetare në mënyrë indirekte duke iu referuar çmimit specifik të shitjes së mallrave ose shërbimeve të premtuara.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****d) Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)**

Çmimet specifike të shitjes janë matja që përdoret më shpesh nga Grupi, veçanërisht në kontratat e blerjes së tokës në këmbim të pronave. Grupi ka arritur në përfundimin se çmimet specifike të shitjes janë një bazë e besueshme matjeje sepse transaksionet e kësaj natyre në treg janë zakonisht transaksione këmbimi më shumë se sa transaksione monetare. Përveç kësaj, vlerat e drejta të tokës janë të vështira për t'u vlerësuar në mënyrë të besueshme për shkak të informacionit të kufizuar të publikuar. Grupi mat shumën korresponduese jo në mjete monetare në fillimin e kontratës, pra në datën e kontratës së këmbimit me pronarët e tokës duke përdorur çmimet mesatare të njësisë (vila dhe apartamente më vete) në raportin e realizueshmërisë për projektin.

Detyrimet e garancisë në sektorin e pasurive të paluajtshme

Grupi ofron terma normale garancie për riparime të përgjithshme për dy vjet në të gjitha produktet e tij të shitura, në përputhje me praktikën e industrisë dhe garancitë e ndërtimit deri në dy vjet për njësitë e banimit të shitura sipas legjislacionit në fuqi. Këto garanci llogariten sipas SNK 37 "Provizione, Detyrime të Kushtëzuara dhe Aktive të Kushtëzuara" në momentin e shitjes. Referojuni politikave kontabël mbi provizionet e garancisë në seksionin v) Provizionet.

Veprimtaria minerare dhe energjitike

Sektori i minierave dhe përpunimit të metaleve të Grupit përbëhet nga objekti i minierës së xeherorit së nikelit dhe përpunimit të ferronikelit që ndodhet në Kosovë. Ajo ka gjithashtu një veprimtari minerare dhe përpunimi të kromit në Shqipëri, e cila tashmë është klasifikuar si operacion jo i vazhdueshëm e cila përfundon në vitin 2022. Të ardhurat kryesisht përbëhen nga shitja e ferronikelit të përpunuar. Të ardhurat zakonisht njihen në një moment në kohë sipas kushteve të dorëzimit (d.m.th. termat e dorëzimit).

Grupi në përgjithësi ka arritur në përfundimin se ai është kryesori në kontratat e tij të të ardhurave, sepse zakonisht mallrat kontrollohen përpara se të transferohen tek klienti. Grupi zakonisht njihet shitet FOB (pa pagese në anije) kur detyrimi i vetëm i performancës lidhet me ngarkimin e mallrave në port.

Çmimi i transaksionit mund të identifikohet lehtësisht në kontratat e shitjes bazuar në referencën e përdorur sipas kuotimeve të çmimeve të tregut, si për kontratat afatgjata ashtu edhe ato afatshkurtra.

Grupi gjeneron të ardhura nga tregtia e energjisë, e cila nga këndvështrimi i Grupit nuk është domethënëse. Këto të ardhura njihen me kalimin e kohës pasi që klienti në të njëjtën kohë merr dhe konsumon përfitimet e ofruara dhe përdor metodën e inputit për të matur progresin drejt përmbushjes së plotë të kushtit të performancës.

Veprimtaritë bankare

Grupi fiton të ardhura nga komisionet dhe tarifatat nga një gamë e larmishme shërbimesh që u ofron klientëve të tij. Këto tarifa ose përbërës të tarifave që lidhen me një kusht performance të caktuar dhe njihen ndërsa kryhen shërbimet përkatëse.

Veprimtaritë e shërbimeve

Grupi angazhohet në mirëmbajtje dhe shërbime riparimi të njohura në një moment në kohë kur shërbimi përfundon. Të ardhurat nga kryerja e shërbimeve nuk janë pjesë e rëndësishme e veprimtarive të grupit. Një pjesë e madhe e të ardhurave të gjeneruara nga njësitë e shërbimit janë brenda grupit dhe eliminohen gjatë konsolidimit.

Kushtet e pagesës

Pagesa zakonisht merret në avancë, megjithatë kushtet e kreditit ndërmjet 5 deri në 30 ditë zbatohen në biznesin e veprimtarisë së shitjes me pakicë (elektronikë, mallra veshjesh, mallra supermarketesh dhe mallra të tjerë të pa specifikuar), minerale dhe xeherorë, pasuri të paluajtshme, shërbime (ndërtim, mirëmbajtje, menaxhim dhe këshillim). Detajimet e hollësishme të kushteve të pagesave për rrjedhën e të ardhurave shpalosjen në shënimin 12.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

d) Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)

Tepricat e kontratës

Aktivitet e kontratës

Një aktiv i kontratës është e drejta e pagesës (konsiderates) në këmbim të mallrave, pronave ose shërbimeve të transferuara te klienti. Nëse Grupi transferon mallra, prona ose shërbime te një klient përpara se konsumatori të paguajë shumën ose para se të kryhet pagesa, një aktiv i kontrate njihet për konsideratën e fituar që është e kushtëzuar.

Aktivitet e kontratës janë subjekt i vlerësimit të zhvlerësimit. Referojuni Politikave Kontabël për zhvlerësimin e aktiveve financiare në seksionin 2.3 q) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëvonshme.

Të arkëtueshmet tregtare

Një e arkëtueshme përfaqëson të drejtën e Grupit për një shumë konsiderate që është e pakushtëzuar (domethënë, kërkohet vetëm kalimi i kohës para se të paguhet shumta). Referojuni politikave kontabël të aktiveve financiare në seksionin 2.3 q) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëvonshme.

Detyrimet e kontratës

Një detyrim i kontratës është detyrimi për të transferuar mallra, prona ose shërbime te një klient për të cilin Grupi ka marrë pagesën (ose një shumë konsiderate do të paguhet) nga klienti. Nëse një klient paguan konsideratë para se Grupi të transferojë mallra, prona ose shërbime te klienti, një detyrim i kontratës njihet kur pagesa bëhet ose pagesës i ka ardhur afati (cilado është më e hershme). Detyrimet e kontratës njihen si të ardhura kur Grupi përformon në bazë të kontratës.

e) Të ardhurat nga interesi

Të ardhurat nga interesi nga veprimtaria jofinanciare

Të ardhurat nga interesi lidhen me depozitat me afat dhe njihen sipas përlogaritjes së interesit, duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Të ardhurat nga interesi përfshihen në të ardhurat financiare në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse.

Të ardhurat nga interesi nga veprimtaria financiare

Interesi dhe të ardhurat e ngjashme përfshijnë kuponët e fituar në investime me të ardhura fikse, çdo zbritje dhe premium në bonot e thesarit me kupon zero të njohura në fitim ose humbje duke përdorur metodën e normës efektive të interesit dhe të ardhurat nga interesi për huatë dhe paradhëniet.

Të ardhura nga interesi në aktivitet financiar të modifikuara

Vlera kontabël e aktivitet financiar ose detyrimit financiar rregullohet nëse Grupi rishikon vlerësimet e tij të pagesave ose arkëtimeve. Vlera kontabël e rregulluar llogaritet bazuar në normën origjinale të interesit efektiv dhe ndryshimi në vlerën kontabël regjistrohet si e ardhur ose shpenzim nga interesi.

f) Dividendët

Të ardhurat njihen kur përcaktohet e drejta e Grupit për të marrë pagesën, e cila zakonisht është kur aksionarët aprovojnë dividendin.

g) Taksat

Tatimi mbi të ardhurat

Aktivitet dhe detyrimet e tatimit mbi të ardhurat maten me shumën që pritet të rikuperohet ose të paguhet tek autoritetet tatimore. Normat e taksave dhe ligjet e taksave të përdorura për llogaritjen e shumës janë ato që miratohen ose aprovohen në mënyrë thelbësore në datën e raportimit në vendet ku vepron Grupi dhe gjeneron të ardhura të tatueshme.

Tatimi mbi të ardhurat në lidhje me zërat e njohur drejtpërdrejt në kapital njihet në kapital dhe jo në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Drejtimi çdo vit vlerëson pozicionet e marra në deklaratat tatimore në lidhje me situatat në të cilat rregulloret e zbatueshme tatimore janë subjekt i interpretimit dhe krijon provizionet kur është e përshtatshme.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)*****Tatimi i shtyrë***

Tatimi i shtyrë llogaritet duke përdorur metodën e detyrimit mbi diferencat e përkohshme midis bazes tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerave kontabël të tyre për qëllime të raportimit financiar në datën e raportimit.

Detyrimet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme, përveç:

- Kur detyrimi i tatimit të shtyrë lind nga njohja fillestare e emrit të mirë ose një aktiviteti ose detyrimi në një transaksion që nuk është një kombinim biznesi dhe, në kohën e transaksionit, nuk prek as fitimin kontabël, as fitimin ose humbjen e tatueshme.
- Në lidhje me diferencat e përkohshme të tatueshme që lidhen me investimet në filiale, pjesëmarrje dhe interesa në marrëveshje të përbashkëta, kur koha e kthimit të diferencave të përkohshme mund të kontrollohet dhe është e mundshme që ndryshimet e përkohshme të mos kthehen në të ardhmen e parashikueshme.

Aktivet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme të zbritshme, bartjen e zbritjeve tatimore të papërdorura dhe çdo humbje të papërdorur tatimore. Aktivet tatimore të shtyra njihen në masën që është e mundshme që fitimi i tatueshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren diferencat e përkohshme të zbritshme, dhe bartja e zbritjeve tatimore të papërdorura dhe humbjet tatimore të papërdorura, përveç:

- Kur aktiviteti i shtyrë lidhur me diferencën e përkohshme të zbritshme lind nga njohja fillestare e një aktiviteti ose detyrimi në një transaksion që nuk është një kombinim biznesi dhe, në kohën e transaksionit, nuk prek as fitimin e kontabilitetit, as fitimin ose humbjen e tatueshme.
- Në lidhje me diferencat e përkohshme të zbritshme të lidhura me investimet në filiale, pjesëmarrje dhe interesa në marrëveshje të përbashkëta, aktiviteti i shtyrë njihen vetëm në masën që është e mundshme që diferencat e përkohshme të kthehen në të ardhmen e parashikueshme dhe fitimi i tatueshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të shfrytëzohen ndryshimet e përkohshme.

Vlera kontabël e aktiveve të tatimit të shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet deri në atë masë sa nuk është më e mundshme që fitimi i tatueshëm do të jetë i disponueshëm për të lejuar që të përdoret e gjithë ose një pjesë e aktivitetit të tatimit të shtyrë. Aktivet tatimore të shtyra të panjohura rishikohen në çdo datë raportimi dhe njihen në masën që është bërë e mundshme që fitimet e tatueshme të ardhshme do të lejojnë rikuperimin e aktivitetit i shtyrë. Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra maten me normat e taksave që pritet të zbatohen në vitin kur aktiviteti do të realizohet ose detyrimi do të shlyhet, bazuar në normat e taksave (dhe ligjet tatimore) që janë miratuar ose aprovuar në mënyrë thelbësore në datën e raportimit. Tatimi i shtyrë në lidhje me zërat e njohur jashtë fitimit ose humbjes njihet jashtë fitimit ose humbjes. Zërat e tatimeve të shtyra njihen në korrelacion me transaksionin themelor ose në ATGJ ose drejtpërdrejt në kapital.

Përfitimet tatimore si pjesë e një kombinimi biznesi, por që nuk përmbushin kriteret për njohje të veçantë në atë datë, njihen më pas nëse ka informacione të reja në lidhje me faktet dhe rrethanat. Rregullimi ose trajtohet si një zvogëlim i emrit të mirë (për sa kohë që nuk e kalon emrin e mirë) nëse është bërë gjatë vitit të matjes ose do të njihet në fitim ose humbje.

Grupi kompenson aktiviteti i shtyrë dhe detyrimet tatimore të shtyra nëse dhe vetëm nëse ka një të drejtë të zbatueshme ligjërish për të vendosur aktiviteti i shtyrë aktual dhe detyrimet tatimore aktual dhe aktiviteti i shtyrë dhe detyrimet tatimore të shtyra kanë të bëjnë me tatimet mbi fitimin e mbledhur nga i njëjti autoriteti i shtyrë në të njëjtën njësi të tatueshme ose subjekte të ndryshme të tatueshëm të cilët synojnë ose të shlyejnë detyrimet dhe aktiviteti i shtyrë mbi një bazë neto, ose të realizojnë aktiviteti dhe të shlyejnë detyrimet njëkohësisht, në çdo vit të ardhshëm në të cilin shuma të konsiderueshme të detyrimeve ose aktiveve tatimore të shtyra pritet të paguhet ose të rikuperohet.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

Taksa e shitjes

Të ardhurat, shpenzimet dhe pasuritë njihen neto nga shuma e tatimit në shitje, përveç:

- Kur taksa e shitjes për një blerje të pasurive ose shërbimeve nuk është e rikuperueshme nga autoriteti tatimor, në këtë rast, tatimi i shitjes njihet si pjesë e kostos së blerjes së aktivitetit ose si pjesë e zërit të shpenzimit, sipas rastit
- Kur të arkëtueshmet dhe të pagueshmet deklarohen me shumën e taksës së shitjes të përfshirë

Shuma neto e taksës së shitjes e rikuperueshme, ose e pagueshme nga autoriteti tatimor, është përfshirë si pjesë e të arkëtueshmeve ose të pagueshmeve në pasqyrën e pozicionit financiar.

h) Monedhat e huaja

i. Transaksionet dhe Balancat

Pasqyrat e konsoliduara financiare të Grupit paraqiten në Lek Shqiptar, e cila është gjithashtu monedha funksionale e shoqërisë mëmë. Për secilën njësi ekonomike, Grupi përcakton monedhën funksionale dhe zërat e përfshirë në pasqyrat financiare të secilës njësi ekonomike maten duke përdorur atë monedhë funksionale.

Transaksionet në monedha të huaja regjistrohen fillimisht nga njësitë ekonomike të Grupit në normat e tyre përkatëse të monedhës funksionale në datën kur transaksioni kualifikohet fillimisht për njohje.

Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedha të huaja janë përkthyer me kursin e këmbimit të monedhës funksionale në datën e raportimit.

Diferencat që vijnë nga shlyerja ose përkthimi i zërave monetarë njihen në fitim ose humbje. Zërat jo-monetarë që maten me kosto historike në një valutë të huaj janë përkthyer duke përdorur kurset e këmbimit në datat e transaksioneve fillestare. Zërat jo-monetarë të matur me vlerën e drejtë në një valutë të huaj janë përkthyer duke përdorur kurset e këmbimit në datën kur përcaktohet vlera e drejtë. Fitimi ose humbja që rrjedh nga përkthimi i zërave jo-monetarë të matur me vlerën e drejtë trajtohet në të njëjtën linjë me njohjen e fitimit ose humbjes mbi ndryshimin në vlerën e drejtë të zërit (domethënë diferencat e përkthimit për zërat për të cilat fitimi ose humbja me vlerë të drejtë njihet në ATGJ ose fitimi ose humbja njihen gjithashtu në ATGJ ose fitim ose humbje, përkatësisht).

ii. Shoqëritë e grupit

Në konsolidim, aktivet dhe detyrimet e aktiviteteve të huaja me monedha funksionale të ndryshme nga ato të Grupit, përkthehen në Lek Shqiptar me kursin e këmbimit në datën e raportimit dhe pasqyrat e tyre të fitimit ose humbjes janë përkthyer me kursin në datat e transaksionit. Diferencat e kursit që lindin gjatë përkthimit për konsolidim njihen në ATGJ. Me shitjen e një veprimtarie të huaj, përbërësi i ATGJ në lidhje me atë veprimtari të veçantë të huaj riklasifikohet në fitim ose humbje.

Çdo emër i mirë që lind nga blerja e një veprimtarie të huaj dhe çdo rregullim i vlerës së drejtë të vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve që vijnë nga blerja, trajtohen si aktive dhe detyrime të veprimtarisë së huaj dhe përkthehen me kursin e këmbimit në datën e raportimit.

Kurset e këmbimit të valutave kryesore janë paraqitur më poshtë:

Valuta	2021		2020	
	Më 31 dhjetor	Mesatarja	Më 31 dhjetor	Mesatarja
EUR	120.76	122.44	123.70	123.77
BAM	61.74	62.60	63.25	63.28
MKD	1.96	1.99	2.01	2.02
GBP	143.95	142.44	137.93	139.26

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021*(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)***2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)****2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****i) Aktivet afatgjata të mbajtura për shitje dhe operacionet jo te vazhdueshme**

Grupi klasifikon aktivet afatgjata dhe grupet e nxjerrjes jashtë përdorimit si të mbajtura për shitje nëse vlera kontabël e tyre do të rikuperohet kryesisht nëpërmjet një transaksioni shitjeje, jo nëpërmjet përdorimit të vazhdueshëm. Këto aktive mund të jenë një përbërës i një njësie ekonomike, një grupi për shitje ose një aktivi individual afatgjatë. Aktivet afatgjata dhe grupet e nxjerra jashtë përdorimit të klasifikuara si të mbajtura për shitje maten me vlerën më të ulët midis vlerës kontabël dhe vlerës së drejtë minus kostot e shitjes. Kostot për shitje janë kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt nxjerrjes jashtë përdorimit të një aktivi (grupi i nxjerrjes jashtë përdorimit), duke përfshiruar kostot financiare dhe shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat.

Kriteret për klasifikimin e mbajtur për shitje konsiderohen të plotësuar vetëm kur shitja është shumë e mundshme, dhe aktivi ose grupi i nxjerrjes jashtë përdorimit është i disponueshëm për shitje të menjëhershme në gjendjen e tij aktuale. Veprimet e nevojshme për të përfunduar shitjen duhet të tregojnë se nuk ka gjasa që të bëhen ndryshime të rëndësishme në shitje ose që vendimi për shitje të tërhiqet. Menaxhmenti duhet të jetë i përkushtuar ndaj planit për të shitur aktivin dhe shitja që pritet të përfundojë brenda një viti nga data e klasifikimit.

Një operacion jo i vazhdueshëm është një përbërës i një njësie ekonomike që është ndërprerë, ose që klasifikohet si e mbajtur për shitje, dhe: (a) përfaqëson një linjë të veçantë të biznesit ose zonë gjeografike të veprimtarisë (b) është pjesë e një plani të vetëm të bashkërenduar për të nxjerrë jashtë përdorimi një linjë të veçantë kryesore të biznesit ose zonë gjeografike të veprimtarive; ose (c) është një filial i blerë ekskluzivisht me qëllim për rishitje.

Aktivitet afatgjata materiale e aktivet jo-materiale nuk amortizohen ose amortizohen pasi klasifikohen si aktive të mbajtura për shitje.

Aktivitet dhe detyrimet e klasifikuara si të mbajtura për shitje paraqiten veçmas si zëra aktualë në pasqyrën e pozicionit financiar. Operacionet jo te vazhdueshme përjashtohen nga rezultatet e operacioneve të vazhdueshme dhe paraqiten si një shumë e vetme si fitim ose humbje pas tatimit nga operacionet jo te vazhdueshme në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Dhënia e informacioneve shpjeguese shtesë jepen në Shënimin 7. Të gjitha shënimet e tjera të pasqyrave financiare përfshijnë shumën për operacione të vazhdueshme, përveç nëse tregohet ndryshe.

j) Dividendë në mjete monetare

Grupi njih një detyrim për të paguar një dividend kur shpërndarja është e autorizuar dhe nuk është më në diskrecionin e Grupit. Sipas ligjeve të biznesit të Shqipërisë, një shpërndarje autorizohet kur miratohet nga aksionarët. Shuma korresponduese njihet drejtpërdrejt në kapital.

k) Aktive Afatgjata Materiale

Aktivitet afatgjata materiale paraqiten me kosto, neto nga amortizimi i akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi, nëse ka. Kosto të tilla përveç blerjes së kostove të ndërtimit, përfshin koston e zëvendësimit të një pjese të aktiveve afatgjata materiale, kostot e nxjerrjes nga përdorimi dhe kostot e huasë për projektet afatgjata të ndërtimit nëse plotësohen kriteret e njohjes. Kur pjesë të konsiderueshme të aktiveve materiale kërkohet të zëvendësohen në intervale, Grupi i amortizon ato veçmas bazuar në jetën e tyre specifike të dobishme. Në mënyrë të ngjashme, kur kryhet një inspektim i madh, kostoja e tij njihet në vlerën kontabël të aktiveve afatgjata materiale si zëvendësim nëse plotësohen kriteret e njohjes. Të gjitha kostot e tjera të riparimit dhe mirëmbajtjes njihen në fitim ose humbje kur ndodhin.

Amortizimi llogaritet mbi një bazë lineare gjatë jetës së dobishme të vlerësuar të aktiveve, si më poshtë:

• Ndërtesa	12.5 - 36 vite	• Automjetet	5 vite
• Makineri dhe pajisje	1-37,5 vite	• Pajisje IT	4 vite
• Kostot e zhvillimit të minierave	deri në 8.5 vite	• Mobilje dhe pajisje	8 vite
• Imiantet dhe pajisjet	8 to 15 vite		

Aktive afatgjata materiale rishikohen çdo vit për tregues zhvlerësimi dhe nëse identifikohen, kryhet testi i zhvlerësimit. Për më shumë informacion mbi zhvlerësimin aktive afatgjata materiale referojuni shënimin l) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****k) Aktive Afatgjata Materiale (vazhdim)**

Një element i aktiveve afatgjata materiale dhe çdo pjesë e rëndësishme e njohur fillimisht çregjistrohet me rastin e nxjerrjes jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime të ardhshme ekonomike nga përdorimi ose shitja e tij. Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga çregjistrimi i aktivitetit (llogaritur si diferencë midis të ardhurave neto të shitjes dhe vlerës kontabël të aktivitetit) përfshihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes kur aktivi është çregjistruar.

Vlerat e mbetura, jeta e dobishme dhe metodat e amortizimit të aktiveve afatgjata materiale rishikohen në çdo fundvit financiar dhe rregullohen prospektivisht, nëse është e përshtatshme.

Kostot e zhvillimit të minierave

Shpenzimet e kërkimit dhe vlerësimit për secilën zonë të interesit (gjeografikisht specifike për koncesionin, lejen ose licencën e minierave të dhëna) barten si një aktiv nëse është marrë një vendim që një veprimtari minerare është ekonomikisht e realizueshme dhe mund të zhvillohet për prodhimin tregtar. Të gjitha shpenzimet e tjera të kërkimit dhe vlerësimit i ngarkohen pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse. Shpenzimet administrative dhe të përgjithshme në lidhje me aktivitetet e kërkimit dhe vlerësimit shpenzohen kur ndodhin. Grupi nuk ka pasur aktivitete kërkimore-vlerësimi në periudhat e raportuara dhe nuk ka aktive të tilla në bilanc.

Si pjesë e veprimtarisë së tij minerare, Grupi kryen kostot e gërmimit (heqjes së mbetjeve) si gjatë fazës së zhvillimit ashtu edhe fazës së prodhimit të veprimtarisë së tij. Kostot e gërmimit të kryera në zhvillimin e minierës para se të fillojë prodhimi kapitalizohen si pjesë e kostos së ndërtimit të minierës dhe më pas të amortizohen gjatë jetës së minierës mbi bazën e njësisë të prodhimit.

Kostot e gërmimit të kryera më pas gjatë fazës së prodhimit të funksionimit të saj shtyhen për ato veprimtari pasi kjo është baza më e përshtatshme për përputhjen e kostos me përfitimet ekonomike përkatëse dhe efekti është material. Ky është zakonisht rasti kur ka luhajtje në kostot e gërmimit gjatë jetës së minierës. Kostoja e gërmimit llogaritet në të njëjtën mënyrë si në rastin e kostove të gërmimit gjatë zhvillimit. Kostot e tilla të shtyra ngarkohen në fitim ose humbje bazuar në normën e përdorimit, pra minerali i nxjerrë si pjesë e rezervave totale të vlerësuara të mineralit. Ndryshimet llogariten në mënyrë prospektive, nga data e ndryshimit. Kostot e shtyra të gërmimit përfshihen në "Kostot e gërmimit". Këto formojnë një pjesë të investimit total në njësitë përkatëse të gjenerimit të parave, të cilat rishikohen për zhvlerësim nëse ngjarjet ose ndryshimet e rrethanave tregojnë se vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme.

l) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues zhvlerësimi. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë, vlerësohet shuma e rikuperueshme e aktivitetit. Shuma e rikuperueshme e një aktiviteti është më e larta midis vlerës së drejtë të një aktiviteti ose njësie gjeneruese të mjeteve monetare minus kostot e shitjes dhe vlerës së tij në përdorim dhe përcaktohet për një aktiv individual, përveçse kur aktiviteti nuk gjeneron flukse parash që janë kryesisht të pavarura nga ato të aktiveve të tjera. Kur vlera kontabël e një aktiviteti e tejkalon shumën e rikuperueshme, aktiviteti konsiderohet i zhvlerësuar dhe mbahet në shumën e tij të rikuperueshme. Llogaritja e vlerës së drejtë minus kostot e nxjerrjes jashtë përdorimit bazohet në të dhënat e disponueshme nga transaksionet e shitjeve të kryera sipas tregut, për aktive të ngjashme ose çmime të vëzhgueshme të tregut minus kostot shtesë të shitjes së aktivitetit.

Llogaritja e vlerës në përdorim bazohet në një model të flukseve të parase të skontuara ("FPS"). Flukset e parase bazohen në buxhet për pesë vitet e ardhshme dhe nuk përfshijnë aktivitete ristrukturimi për të cilat Grupi nuk është zotuar akoma ose investime të rëndësishme në të ardhmen që do të rrisin performancën e aktiveve të NJGJM që po testohet. Shuma e rikuperueshme është e ndjeshme ndaj normës së skontimit në modelin FPS si dhe flukseve të ardhshme të parase dhe normës së rritjes të përdorur për qëllime ekstrapolimi. Këto vlerësime janë më të rëndësishme për emrin e mirë dhe të tjera aktive jo-materiale me jetë të dobishme të pacaktuara të njohura nga Grupi. Supozimet kryesore të përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme për NJGJM-të e ndryshme, duke përfshirë një analizë të ndjeshmërisë, janë shpalosur dhe shpjeguar më tej në Shënimin 3.

Humbjet nga zhvlerësimi i veprimtarisë të vazhdueshme njihen në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse në ato kategori shpenzimesh në përputhje me funksionin e aktivitetit të zhvlerësuar, përveç aktiveve të rivlerësuara më parë, ku një tepicë e rivlerësimit u mor në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****l) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare (vazhdim)**

Në këtë rast, zhvlerësimi njihet gjithashtu në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse deri në shumën e çdo rivlerësimi të mëparshëm. Për aktivet bëhet një vlerësim në çdo datë raportimi nëse ka ndonjë tregues se humbjet zhvlerësimi të njohura më parë mund të mos ekzistojnë më ose mund të jenë zvogluar. Nëse ekziston një tregues i tillë, Grupi bën një vlerësim të shumës së rikuperueshme.

Një humbje zhvlerësimi e njohur më parë kthehet vetëm nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme të aktivitetit që kur u njoh humbja e fundit e zhvlerësimi. Nëse është rasti, vlera kontabël e aktivitetit rritet në vlerën e tij të rikuperueshme. Kjo shumë e rritur nuk mund të tejkalojë vlerën kontabël që do të ishte përcaktuar, neto nga amortizimi, nëse nuk do të kishte humbje nga zhvlerësimi të njohura për aktivin në vitet e mëparshme. Një kthim i tillë njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse përveç nëse aktiviteti mbartet në një shumë të rivlerësuar, në këtë rast kthimi trajtohet si një rritje e rivlerësimi përmes kapitalit.

m) Kostot e huamarrjes

Kostot e huamarrjes që i përkasin drejtpërdrejt blerjes, ndërtimit ose prodhimit të një aktiviteti që domosdoshmërisht kërkon një kohë të konsiderueshme për tu përgatitur për përdorimin e synuar ose shitjen e tij, kapitalizohen si pjesë e kostos së aktivitetit. Të gjitha kostot e tjera të huamarrjes shpenzohen në vitin në të cilin ndodhin. Kostot e huamarrjes përbëhen nga interesi dhe kostot e tjera që një njësi ekonomike kryen në lidhje me huamarrjen e fondeve. Këto kosto zakonisht gjenden në sektorin e pasurive të paluajtshme dhe minierave.

n) Qiratë

Grupi vlerëson në fillimin e kontratës nëse një kontratë është, ose përmban, një qira financiare. Kjo do të thotë, nëse kontrata përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktiviteti të identifikuar për një periudhë kohe në këmbim të një konsiderate.

Grupi si qiramarrës

Grupi zbaton një qasje të vetme njohjeje dhe matjeje për të gjitha qiratë, përveç qirave afatshkurtra dhe qirave të aktiveve me vlerë të ulët. Grupi njihet detyrimet e qirasë për të bërë pagesa qiraje dhe aktive me të drejtë përdorimi që përfaqësojnë të drejtën e përdorimit të aktiveve.

i) Aktivitet me të drejtë përdorimi

Grupi njihet aktivitet me të drejtë përdorimi në datën e fillimit të qirasë (domethënë, data kur aktiviteti është i disponueshëm për përdorim). Aktivitet me të drejtë përdorimi maten me kosto, minus çdo amortizim të akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi, dhe rregullohen për çdo ri-matje të detyrimeve të qirasë. Kostoja e aktiveve me të drejtë përdorimi përfshin shumën e njohur të detyrimeve të qirasë, kostot fillestare direkte dhe pagesat e qirasë të bëra në ose para datës së fillimit minus çdo bonus tjetër i marrë nga qiraja. Aktivitet me të drejtë përdorimi amortizohen mbi një bazë lineare për më të shkurtrën midis afatit të qirasë dhe jetëgjatësisë së vlerësuar të aktiveve, si më poshtë:

- Pajisje dhe makineri 2 deri në 5 vjet
- Automjete dhe pajisje të tjera 2 deri në 5 vjet
- Ndërtesa 2 deri në 10 vjet

Nëse pronësia e aktivitetit me qira tranferohet në Grup në fundin e afatit të qirasë ose kostoja pasqyron ushtrimin e një opsioni blerjeje, amortizimi llogaritet duke përdorur jetëgjatësinë e vlerësuar të aktivitetit.

Aktivitet me të drejtë përdorimi janë gjithashtu subjekt i zhvlerësimi. Ju lutemi referojuni Shënimit 2.2 (l) për më shumë detaje të metodës së zhvlerësimi.

ii) Detyrimet e qirasë

Në datën e fillimit të qirasë, Grupi njihet detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që duhen bërë gjatë afatit të qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesa fikse (përfshirë pagesat fikse në thelb) minus çdo bonus qiraje të arkëtueshëm, pagesa e ndryshueshme e qirasë që varen nga një indeks ose një normë, dhe shumat që pritet të paguhen nën garancitë e vlerës së mbetur.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****o) Qiratë (vazhdim)**

Pagesat e qirasë gjithashtu përfshijnë çmimin e ushtrimit të një opsioni blerjeje me siguri të arsyeshme për t'u ushtruar nga Grupi dhe pagesa të penaliteteve për ndërprerjen e qirasë, nëse kushtet e qirasë lejojnë Grupin të ushtrojë opsionin e ndërprerjes.

Pagesat e ndryshueshme të qirasë që nuk varen nga një indeks ose një normë njihen si shpenzime (nëse nuk janë bërë për të prodhuar inventarë) në periudhën në të cilën ndodh ngjarja ose kushti që shkakton pagesën.

Gjatë llogaritjes së vlerës aktuale të pagesave të qirasë, Grupi përdor normën e tij të huamarrjes shtesë në datën e fillimit të qirasë, sepse norma e interesit e nënkuptuar e qirasë nuk është lehtësisht e përcaktueshme. Pas datës së fillimit, shumat e detyrimeve të qirasë rritet për të reflektuar interesin shtesë dhe zvogëlohet për pagesat e bëra të qirasë. Për më tepër, vlera kontabël e detyrimeve të qirasë ri-matet nëse ka një modifikim, një ndryshim në afatin e qirasë, një ndryshim në pagesat e qirasë (p.sh., ndryshimet në pagesat e ardhshme që rezultojnë nga një ndryshim në një indeks ose normë të përdorur për të përcaktuar pagesa të tilla të qirasë) ose një ndryshim në vlerësimin e një opsioni për të blerë aktivin.

iii) Qira afatshkurtra dhe qira të aktiveve me vlerë të ulët

Grupi zbaton përjashtimin e qirasë afatshkurtër për qiratë e tij afatshkurtra (domethënë, ato qira që kanë një afat qiraje prej 12 muajsh ose më pak nga data e fillimit dhe nuk përmbajnë një mundësi blerjeje). Grupi gjithashtu zbaton përjashtimin e aktiveve me vlerë të ulët për qiratë që konsiderohen të jenë me vlerë të ulët. Pagesat e qirasë për qiratë afatshkurtra dhe qiratë për aktive me vlerë të ulët njihen si shpenzime mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

Grupi si qiradhënës

Qiratë në të cilat Grupi nuk transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e shoqëruara me pronësinë e një aktivi klasifikohen si qira operative. Të ardhurat nga qiraja që vijnë nga qiraja operative në aktive afatgjata të investimit llogariten në bazë lineare gjatë afatit të qirasë dhe përfshihen në të ardhura në pasqyrën e fitimit ose humbjes për shkak të natyrës së saj operacionale, me përjashtim të të ardhurave nga qiratë e kushtëzuara të cilat njihen kur lindin. Kostot fillestare direkte të kryera gjatë negociimit dhe marrëveshjes së një qiraje operacionale njihen si një shpenzim gjatë afatit të qirasë në të njëjtën bazë me të ardhurat e qirasë. Qiratë e kushtëzuara njihen si të ardhura në periudhën në të cilën janë fituar.

Bonuset e qirasë dhënë qiramarrësve njihen si një ulje e të ardhurave nga qiraja mbi një bazë lineare gjatë kohëzgjatjes së qirasë. Kostot fillestare direkte dhe bonuset e qiradhënësit paraqiten si aktive afatshkurtra nën zërin 'Shpenzime të shtyra' në pasqyrën e pozicionit financiar.

p) Aktive afatgjata materiale të investimit

Aktivet afatgjata materiale të investimit të grupit përbëhen kryesisht nga qendrat tregtare dhe janë zhvilluar kryesisht nga Grupi. Aktivet afatgjata materiale të investimit maten fillimisht me kosto, e cila zakonisht përfshin kostot e projektimit, kostot e ndërtimit, tokën, kostot e huamarrjeve të kapitalizuara dhe shpenzime të tjera që konsiderohen se përmbushin kërkesat e kapitalizimit. Pas njohjes fillestare, aktivet afatgjata materiale të investimit pasqyrohen me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi. Amortizimi llogaritet me metodën e zvogëlimit të tepicës duke përdorur jetën e dobishme prej 30 deri në 40 vite.

Aktivet afatgjata materiale të investimit çregjistrohen ose kur ato janë asgjësuar ose kur kanë dalë përgjithmonë nga përdorimi dhe nuk pritet ndonjë përfitim i ardhshëm ekonomik nga shitja e tyre. Diferenca midis të ardhurave neto të nxjerrjes jashtë përdorimit dhe vlerës kontabël të aktivit njihet në fitim ose humbje në vitin e çregjistrimit.

Transferimet bëhen në (ose nga) aktivet afatgjata materiale të investimit vetëm kur ka një ndryshim në përdorim. Për transferimet nga aktive afatgjata materiale të investimit në asete të zotëruara nga pronari, kostoja e gjykuar për kontabilizim të mëpasshëm, është vlera neto në datën e transferimit. Nëse prona e zotëruar nga pronari bëhet një aktiv afatgjatë material i investimit, Grupi llogarit për një pronë të tillë në përputhje me politikën e shpalosur nën aktivet afatgjata materiale deri në datën e ndryshimit të përdorimit.

Të ardhurat nga qiraja nga prona e investuar njihen sipas politikës kontabël të renditur në o) Qiratë

*(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)***2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)****2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****q) Aktivet jo-materiale**

Aktivitet jo-materiale të blera veçmas maten fillimisht me kosto. Pas njohjes fillestare, aktivitet jo-materiale mbahen me kosto minus çdo amortizim të akumuluar dhe humbje të akumuluar nga zhvlerësimi. Aktivitet jo-materiale të krijuara nga Grupi, duke përjashtuar kostot e zhvillimit të kapitalizuar, nuk janë kapitalizuar dhe shpenzimet përkatëse pasqyrohen në fitim ose humbje në vitin në të cilin janë kryer shpenzimet.

Jeta e dobishme e aktiveve jo-materiale vlerësohet e fundme. Aktivitet jo-materiale me jetë të fundme amortizohen mbi një bazë lineare gjatë jetës së dobishme ekonomike dhe vlerësohet për zhvlerësim sa herë që ka një tregues se aktivi jo-material mund të zhvlerësohet. Viti i amortizimit dhe metoda e amortizimit për një aktiv jo-material me një jetë të dobishme të fundme rishikohen të paktën në fund të çdo viti raportues. Ndryshimet në jetën e pritshme të dobishme ose në modelin e pritshëm të konsumit të përfitimeve ekonomike të ardhshme në aktiv konsiderohen të modifikojnë periudhën ose metodën e amortizimit, siç është e përshtatshme, dhe trajtohen si ndryshime në vlerësimet kontabël.

Shpenzimi i amortizimit për aktivitet jo-materiale me jetë të fundme njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes në kategorinë e shpenzimeve që është në përputhje me funksionin e aktiveve jo-materiale.

Fitimet ose humbjet që vijnë nga çregjistrimi i një aktivi jo-material maten si diferenca midis të ardhurave neto të shitjes dhe vlerës kontabël të aktivitet dhe njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes kur aktivi çregjistrohet.

Jetëgjatësia e vlerësuar e dobishme e pasurive e mbetur në fund të periudhës raportuese, është si më poshtë:

- | | | | |
|------------|-------------|-------------------------------------|---------------|
| • Licensa | 3 - 10 vite | • Aktive jo-materiale të tjera | 5 vite |
| • Software | 3 - 10 vite | • Të drejta koncensionit dhe minimi | 8.5 - 20 vite |

r) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

Një instrument financiar është çdo kontratë që krijon një aktiv financiar të një njësie ekonomike dhe një detyrim financiar ose një instrument kapitali të një njësie ekonomike tjetër.

Aktivitet financiare - Njohja dhe matja fillestare

Aktivitet financiare klasifikohen fillimisht, në matjen e mëpasshme me koston e amortizuar, në vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Klasifikimi i aktiveve financiare në njohjen fillestare varet nga karakteristikat kontraktuale të fluksit të mjeteve monetare të pasurisë dhe modelit të biznesit të Grupit për menaxhimin e tyre.

Me përjashtim të të arkëtueshmeve tregtare që nuk përmbajnë një përbërës financiar të rëndësishëm ose për të cilët Grupi ka zbatuar lehtësimin praktikë, Grupi fillimisht mat një aktiv financiar me vlerën e tij të drejtë plus, në rastin e një aktivi financiar jo me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes, kostot e transaksionit.

Të arkëtueshmet tregtare që nuk përmbajnë një përbërës të rëndësishëm financimi ose për të cilin Grupi ka aplikuar lehtësimin praktikë maten me çmimin e transaksionit siç shpaloset në seksionin (d) Të ardhurat nga kontratat me klientët. Në mënyrë që një aktiv financiar të klasifikohet dhe matet me koston e amortizuar ose vlerën e drejtë përmes ATGJ, ai duhet të krijojë flukse monetare që janë 'vetëm pagesa të principalit dhe interesit (VPPi)' mbi shumën e principalit të papaguar. Ky vlerësim referohet si testi SPPI dhe kryhet në nivel instrumenti. Modeli i biznesit i Grupit për menaxhimin e aktiveve financiare i referohet mënyrës se si ai administron aktivitet e tij financiare në mënyrë që të gjenerojë flukse parash. Blerjet ose shitjet e aktiveve financiare që kërkojnë dorëzimin e aktiveve brenda një afati kohor të përcaktuar nga rregulloret ose konventa në treg (tregtim i zakonshëm) njihen në datën e tregtimit, domethënë, datën kur Grupi angazhohet për të blerë ose shitur aktivin.

Aktivitet financiare matja e mëpasshme**i) Aktivitet financiare nga veprimtaria jo-financiare**

Veprimtaria jo-financiare e Grupit përbëhet vetëm nga aktivitet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. Grupi mat aktivitet financiare me kosto të amortizuar nëse plotësohen të dy kushtet e mëposhtme:

- Aktivi financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim të mbajtjes së aktiveve financiare në mënyrë që të mbledhë flukset kontraktuale të parave;
- Kushtet kontraktuale të aktivitet financiar japin në datat e specifikuar flukset e parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****r) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)****Aktivitetet financiare matja e mëpasshme (vazhdim)**

Aktivitetet financiare me kosto të amortizuar më pas maten duke përdorur metodën e interesit efektiv (NIE) dhe i nënshtrohen modelit të humbjes së pritshme të kredisë. Fitimet dhe humbjet njihen në fitim ose humbje kur aktivi çregjistrohet, modifikohet ose zhvlerësohet. Aktivitetet financiare të Grupit me kosto të amortizuar përfshijnë të arkëtueshmet tregtare dhe të tjera, huatë me interes të dhëna, aktive të tjera financiare afatgjata dhe afatshkurtra.

ii) Aktivitetet financiare nga veprimtaria financiare

Veprimtaria financiare e Grupit, klasifikon aktivitetet financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushtet kontraktuale të aktivitetit, të matura në njërin ose tjetrin:

- Kosto e amortizuar (KA)
- Vlera e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ)

Një aktiv financiar (domethënë. Depozita me Bankat, Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe investime të tjera financiare) matet me kosto të amortizuar nëse plotëson të dy kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDNHF:

- mbahet brenda një modeli biznesi qëllimi i të cilit është të mbajë aktive për të mbledhur flukse kontraktuale parash;
- kushtet e tij kontraktuale japin në datat e specifikuara flukset e parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit (VPPI) mbi shumën e principalit të paguar.

Një aktiv financiar matet me vlerën e drejtë përmes ATGJ nëse plotësohen të dy kushtet e mëposhtme: • Aktiv financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllimin e mbajtjes për të mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe shitjes

- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin në datat e specifikuara flukset e parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të paguar.

Për instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes ATGJ, të ardhurat nga interesi, rivlerësimi i këmbimit valutor dhe humbjet ose ndryshimet nga zhvlerësimi njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe llogariten në të njëjtën mënyrë si për aktivitetet financiare të matura me koston e amortizuar. Ndryshimet e mbetura të vlerës së drejtë njihen në ATGJ. Pas çregjistrimit, ndryshimi kumulativ i vlerës së drejtë i njohur në ATGJ riciklohet në fitim ose humbje. Aktivitetet financiare të veprimtarisë financiare të Grupit të matura me vlerën e drejtë përmes ATGJ përfshijnë investime në instrumentet e kuotuar të borxhit. Të gjitha aktivitetet e tjera financiare maten me koston e amortizuar.

Vlerësimi i modelit të biznesit të veprimtarisë financiare të Grupit

Veprimtaria financiare e Grupit ka finalizuar modelin e tij të biznesit, si dhe testimin e VPPI dhe kanë konkluduar si më poshtë:

- **Portofoli i obligacioneve qeveritare dhe bonove të thesarit**

Për produktet e thesarit të veprimtarisë financiare (obligacione dhe bono thesari), modelet e identifikuar të biznesit janë "Të mbajtura për të fituar interes" dhe "Të mbajtura për të fituar interes dhe për shitje" që kërkojnë matje me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ) nëse plotësohen dhe kushtet e testit VPPI. Drejtimi i bankës nuk mban portofolin e letrave me vlerë për qëllime tregtimi, pra, me qëllim të blerjes / shitjes në varësi të vlerës së drejtë të aktiveve.

- **Hua për klientët nga veprimtaria financiare**

Për Huatë e Grupit për klientët nga portofoli i veprimtarisë financiare, modeli i biznesit i identifikuar është modeli i biznesit "Të mbajtura për të fituar interes" dhe për këtë arsye, huatë e klasifikuara në këtë model biznesi do të maten me kosto të amortizuar nëse plotësohen edhe kushtet e testit SPPI. Çdo hua që do të dështojë në testin SPPI do të matet me vlerën e drejtë përmes FH. Modeli i biznesit sipas Drejtimit të Bankës është të krijojnë hua dhe të mbledhë flukset e tyre kontraktuale të parasë. Çdo shitje e aktiveve financiare brenda këtij modeli biznesi kryhet për shkak të përkeqësimit të kreditit të huasë dhe për të zvogëluar Ekspozimet dhe Huatë Jo-Performuese (EJP dhe HJP) dhe nuk pasqyrohet në asnjë rast qëllimin fillestar të veprimtarisë së huadhënies.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****r) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)****Çregjistrimi**

Një aktiv financiar (ose, kur është e zbatueshme, një pjesë e një aktivi financiar ose një pjesë e një grupi të aktiveve të ngjashme financiare) çregjistrohet kryesisht (domethënë, hiqet nga pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar të Grupit) kur:

- Të drejtat për të marrë flukse parash nga aktivi kanë skaduar, ose;
- Grupi ka transferuar të drejtat e tij për të marrë flukse monetare nga aktivi ose ka marrë një detyrim për të paguar flukset e parasë të marra plotësisht pa vonesë materiale të një palë e tretë nën një marrëveshje 'kalimi' (tranzit); dhe ose (a) Grupi ka transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit, ose (b) Grupi as nuk ka transferuar dhe as nuk ka mbajtur në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit, por ka transferuar kontrollin e aktivitetit.

Kur Grupi ka transferuar të drejtat e tij për të marrë flukse monetare nga një aktiv ose ka hyrë në një marrëveshje kalimi, ai vlerëson nëse, dhe në çfarë mase, ka mbajtur rreziqet dhe përfitimet e pronësisë.

Kur nuk janë transferuar dhe as nuk janë mbajtur në thelb të gjithë rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit, nuk ka transferuar kontroll të aktivitetit, Grupi vazhdon të njohë aktivin e transferuar në masën e përfshirjes së tij të vazhdueshme. Në atë rast, Grupi gjithashtu njeh një detyrim përkatës. Aktivi i transferuar dhe detyrimi përkatës maten mbi një bazë që reflekton të drejtat dhe detyrimet që Grupi ka mbajtur.

Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet me më të ultën midis të vlerës fillestare kontabël të aktivitetit dhe shumës maksimale të konsideratës që mund t'i kërkohet Grupit për të shlyer.

Fshirja

Aktivet financiare çregjistrohen, plotësisht ose pjesërisht, kur Grupi ka shteruar të gjitha përpjekjet praktike të rikuperimit dhe ka arritur në përfundimin se nuk ka mundësi të arsyeshme rikuperimi. Fshirja përfaqëson një ngjarje çregjistrimi. Treguesit se nuk ka mundësi të arsyeshme rikuperimi përfshijnë shkëlqen e kushteve të kontratës siç janë vonesa në pagesa ose rastet e mospagimit dhe falimentimit. Grupi mund të fshijë aktivet financiare që janë ende subjekt i aktivitetit të zbatimit kur Grupi kërkon të rikuperojë shumat që i detyrohen sipas kontratës, megjithatë, nuk ka mundësi të arsyeshme rikuperimi.

Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Shpalosje të mëtejshme në lidhje me zhvlerësimin e pasurive financiare janë dhënë gjithashtu në shënimet e mëposhtme:

- | | |
|--|------------|
| • Shpalosjet për supozime të rëndësishme | Shënimi 3 |
| • Të arkëtueshmet tregtare | Shënimi 36 |
| • Aktivitetet e kontratës | Shënimi 12 |
| • Angazhimet e huamarrjes | Shënimi 46 |
| • Garanci financiare të lëshuara | Shënimi 46 |
| • Hua dhënë klientëve nga veprimtaria financiare | Shënimi 34 |

Zhvlerësimi i aktiveve financiare nga veprimtaria jo-financiare

Grupi njeh një provizion për humbjet e pritura të kredisë ("HPK") për të gjithë instrumentet e borxhit që nuk mbahen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes. HPK bazohen në diferencën midis flukseve monetare kontraktuale në përputhje me kontratën dhe të gjitha flukseve të parasë që Grupi pret të marrë, skontuar në një përafrim të normës origjinale të interesit efektiv. Flukset e pritshme të parasë do të përfshijnë flukse monetare nga shitja e kolateralit të mbajtur ose përmirësime të tjera të kreditit që janë pjesë përbërëse e kushteve kontraktuale. Për të arkëtueshmet tregtare dhe aktivitetet e kontratës, Grupi zbaton një qasje të thjeshtuar në llogaritjen e HPK. Prandaj, Grupi nuk ndjek ndryshimet në rrezikun e kreditit, por përkundrazi njeh një kompensim të humbjes bazuar në HPK të jetëgjatësisë në secilën datë të raportimit. Grupi ka krijuar një matricë provizioni për humbje që bazohet në përvojën e tij historike të humbjes së huasë. Faktorët e ardhshëm specifik për debitorët dhe mjedisin ekonomik vlerësohen nga Grupi dhe nuk kanë ndonjë efekt material në pasqyrat financiare të konsoliduara.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****r) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)**

Grupi konsideron një aktiv financiar si në mospagim kur pagesat kontraktuale kanë skaduar për 90 ditë. Sidoqoftë, në raste të caktuara, Grupi mund të konsiderojë që një aktiv financiar të jetë i paracaktuar kur informacioni i brendshëm ose i jashtëm tregon se Grupi nuk ka gjasa të marrë shumat e papaguara kontraktuale para se të marrë parasysh çdo garanci tjetër krediti të mbajtur nga Grupi. Një aktiv financiar fshihet kur nuk ka pritshmëri të arsyeshme për rikuperimin e flukseve monetare kontraktuale.

Zhvlerësimi i aktiveve financiare nga veprimtaria financiare

Grupi ka regjistruar provizionin për humbjet e pritshme të kreditit për të gjitha huatë dhe pasuritë e tjera financiare që nuk mbahen në VDNFH, së bashku me angazhimet për hua dhe kontrata garancie financiare. Kjo kërkon vlerësim mbi ndryshimet në faktorët ekonomikë që ndikojnë në HPK, të cilat përcaktohen mbi një bazë të probabilitetit të ponderuar. Përveç aktiveve financiare të matura me Kosto të Amortizuar, modeli i ri i zhvlerësimit është zbatuar edhe për instrumentet e mëposhtëm financiarë që nuk maten me VDNFH:

- aktivet financiare që janë instrumente borxhi; dhe
- angazhimet për hua dhe kontratat e garancisë financiare të lëshuara (më parë, zhvlerësimi ishte matur sipas SNK 37 Provizionet, Detyrimet e Kushtëzuara dhe Aktivet e Kushtëzuara).

SNRF 9 kërkon që një provizion për humbje të njihet në një shumë të barabartë me HPK-të 12-mujore ose HPK-të përgjatë jetëgjatësisë së tij në varësi të vlerësimit të rrezikut të mospagimit në krahasim me momentin e njohjes fillestare. HPK-të gjatë gjithë jetës janë HPK-të që rezultojnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme gjatë jetës së pritshme të një instrumenti financiar, ndërsa HPK-të 12-mujore janë pjesa e HPK-ve që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Grupi do të njohë shtesat e humbjeve në një shumë të barabartë me HPK përgjatë gjithë jetës nga aktiviteti financiar, përveç në rastet e mëposhtme, për të cilat shuma e njohur, do të jetë HPK 12-mujore:

- letra me vlerë të investimeve që janë përcaktuar të kenë rrezik të ulët kredie në datën e raportimit. Banka konsideron që një instrument borxhi ka një rrezik të ulët kredie kur vlerësimi i rrezikut të kredisë është ekuivalent me përkufizimin e kuptuar globalisht të 'njësi matëse'; dhe
- huatë dhe letrat me vlerë të investimeve të borxhit për të cilat rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, pra, ato klasifikohen në Fazën 1

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 janë komplekse dhe kërkojnë gjykime, vlerësime dhe supozime të drejtimit, veçanërisht në fushat vijuese, të cilat diskutohen në detaje më poshtë:

- Vlerësimi i inputeve kryesore në HPK, duke qenë probabiliteti i mospagimit (PM), humbjes së dhënë në mospagim (HDM) dhe ekspozimit në mospagim (ENM).
- vlerësimi nëse rreziku i kredisë i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare; dhe
- përfshirja e informacionit të ardhshëm në matjen e HPK.

HPK janë një vlerësim i ponderuar i probabilitetit të humbjeve të kredisë dhe do të matet si më poshtë:

- aktivet financiare që nuk janë të zhvlerësuara në datën e raportimit: vlera aktuale e të gjitha mungesave të flukseve të parasë - pra ndryshimi midis flukseve të parasë që i detyrohen njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukseve të parasë që Banka pret të marrë;
- aktivet financiare që janë zhvlerësuar në datën e raportimit: diferenca midis vlerës kontabël neto dhe vlerës aktuale të flukseve të ardhshme monetare të vlerësuara;
- angazhime për hua të papaguara: vlera aktuale e diferencës midis flukseve monetare kontraktuale që i detyrohen sektorit financiar nëse angazhimi tërhiqet dhe flukseve të parasë që Filiali pret të marrë; dhe
- kontratat e garancisë financiare: vlera aktuale e pagesave të pritura për të rimbursuar mbajtësin minus çdo shumë që Filiali pret të rikuperojë.

Detyrimet financiare - Njohja dhe matja fillestare

Të gjitha detyrimet financiare njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe, në rastin të pagueshmeve tregtare dhe huamarrjeve të tjera, neto nga kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt. Detyrimet financiare të Grupit përfshijnë tregti dhe pagesa të tjera të pagueshme, huamarrjet me interes të dhëna, kontratat e garancisë financiare.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****r) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)****Detyrimet financiare - Matja e mëpasshme**

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve për hua dhe garancitë financiare, maten të gjitha me koston e amortizuar. Detyrimet financiare mund të maten me VDNFH kur ato mbahen për shitje ose zbatohet përcaktimi i vlerës së drejtë, megjithatë Grupi nuk ka ndonjë detyrim të tillë.

Detyrimet financiare nga veprimtaria jo-financiare*Huamarrjet*

Kjo është kategoria më e zakonshme për veprimtaria jo-financiare të Grupit. Pas njohjes fillestare, huamarrjet me interes maten më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën NEI. Fitimet dhe humbjet njihen në fitim ose humbje kur detyrimet çregjistrohen, si dhe përmes procesit të amortizimit të NEI.

Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose premium të blerjes dhe tarifave ose kostot që janë pjesë integrale e NEI. Amortizimi i NEI përfshihet si kosto financiare në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Kontratat e garancisë financiare

Kontratat e garancisë financiare të lëshuara nga Grupi janë ato kontrata që kërkojnë të bëhet një pagesë për të rimbursuar mbajtësin për humbjen që ka pësuar sepse debitori i specifikuar nuk arrin të bëjë një pagesë në përputhje me kushtet e një instrumenti borxhi. Kontratat e garancisë financiare njihen fillimisht si një detyrim me vlerë të drejtë, rregulluar për kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt lëshimit të garancisë. Më pas, detyrimi matet me më të lartën midis vlerësimit më të mirë të shpenzimeve të pritshme për të shlyer detyrimin aktual në datën e raportimit dhe shumën e njohur duke zbritur amortizim kumulativ.

Detyrimet financiare nga veprimtaritë financiare*Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare*

Grupi klasifikon instrumentet e kapitalit si pasive financiare ose instrumenta të kapitalit në përputhje me përmbajtjen e kushteve kontraktuale të instrumentit.

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Çregjistrimi i detyrimeve financiare

Një detyrim financiar çregjistrohet kur detyrimi shkarkohet ose anulohet ose skadon. Kur një detyrim financiar ekzistues zëvendësohet nga një tjetër nga i njëjti huadhënës me kushte thelbësisht të ndryshme, ose kushtet e një detyrimi ekzistues janë modifikuar në mënyrë thelbësore, një shkëmbim ose modifikim i tillë trajtohet si çregjistrim i detyrimit fillestar dhe njohja e një detyrimi të ri. Diferenca në vlerat përkatëse kontabël njihet në pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes.

Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivet financiare dhe detyrimet financiare janë kompensuar dhe shuma neto raportohet në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar nëse ekziston një e drejtë ligjore e zbatueshme aktualisht për të kompensuar shumat e njohura dhe ka një qëllim për t'u shlyer në një bazë neto, për të realizuar aktivet dhe shlyer detyrimet njëkohësisht.

s) Borxhi i emetuar

Borxhi i varur i emetuar njihet fillimisht në datën e tregtimit, d.m.th., datën në të cilën Grupi bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Grupi njeht detyrimet e obligacioneve të varura kur fondet i transferohen Grupit. Pas matjes fillestare, borxhi i varur i emetuar matet më pas me koston e amortizuar. Kostot e transaksionit njihen në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Shpenzimet e interesit llogariten me normën nominale të interesit dhe njihen në fitim ose humbje kur llogariten. Interesi i përlllogaritur por i papaguar transferohet në llogarinë e të ardhurave dhe njihet si aktiv ose detyrim në llogarinë "interesi i përlllogaritur".

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****t) Përcaktimi i vlerës së drejtë**

Të gjitha aktivet dhe detyrimet për të cilat vlera e drejtë matet ose paraqitet në pasqyrat financiare kategorizohen brenda hierarkisë së vlerës së drejtë, të përshkruar si më poshtë, bazuar në inputin e nivelit më të ulët që është i rëndësishëm për matjen e vlerës së drejtë në tërësi:

- Nivel 1 — Çmimet e tregut të kuotuar (të parregulluara) në tregjet vepruese për aktive ose detyrime identike
- Nivel 2 — Teknikat e vlerësimit për të cilat inputi i nivelit më të ulët që është i rëndësishëm për matjen e vlerës së drejtë është drejtpërdrejt ose indirekt i vëzhgueshëm
- Nivel 3 — Teknikat e vlerësimit për të cilat inputi i nivelit më të ulët që është i rëndësishëm për matjen e vlerës së drejtë është i pavëzhgueshëm

Vlera e drejtë e një aktivi ose një pasivi matet duke përdorur supozimet që pjesëmarrësit e tregut do të përdornin kur vendosin çmimin e aktivit ose detyrimin, duke supozuar se pjesëmarrësit e tregut veprojnë në interesin e tyre më të mirë ekonomik. Matja e vlerës së drejtë të një aktivi jofinanciar merr parasysh aftësinë e një pjesëmarrësi në treg për të gjeneruar përfitime ekonomike duke përdorur aktivin në përdorimin më të lartë dhe më të mirë ose duke e shitur atë tek një pjesëmarrës tjetër në treg që do ta përdorte aktivin në përdorimin e tij më të lartë dhe më të mirë.

Grupi përdor teknika vlerësimi që janë të përshtatshme në rrethana dhe për të cilat disponohen të dhëna të mjaftueshme për të matur vlerën e drejtë, duke maksimizuar përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe duke minimizuar përdorimin e inputeve të pavëzhgueshme.

Për qëllime të paraqitjes së informacioneve shpjeguese të vlerës së drejtë, Grupi ka përcaktuar klasat e aktiveve dhe detyrimeve në bazë të natyrës, karakteristikave dhe rreziqeve të aktivit ose pasivit dhe nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë, siç shpjegohet më sipër.

Grupi vlerëson klasifikimin në secilën periudhë raportuese mbi bazë instrumenti dhe riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet në fund të periudhës së raportimit.

u) Inventarët

Inventarët përmbajnë mallra tregtarë dhe ato mbahen me më të ultën mes kosmos dhe vlerës neto të realizueshme. Kostoja e inventarëve përfshin të gjitha kostot e drejtpërdrejta të blerjes, kostot e konvertimit dhe kostot e tjera të kryera për sjelljen e inventarëve në vendin dhe gjendjen e tyre aktuale.

Vlera e realizueshme neto është çmimi i vlerësuar i shitjes në rrjedhën e zakonshme të biznesit, minus kostot e vlerësuar të përfundimit dhe kostot e vlerësuar të nevojshme për të bërë shitjen.

Shitje me pakicë

Inventarët përbëhen nga mallra elektronikë, veshje, lodra dhe produkte ushqimore të mbajtura me vlerën më të ulët mes kosmos dhe vlerës neto të realizueshme. Kostoja e inventarit zakonisht përfshin koston e blerjes, transportit dhe çdo taksë që lidhet me sjelljen e aktivit në vendin e synuar të shitjes. Kostoja e mallrave të shitura përcaktohet duke përdorur metodën mesatare të ponderuar. Inventarët e vjetëruar, të panevojshëm dhe të ngadaltë identifikohen dhe zhvlerësohen në vlerën e tyre neto të realizueshme siç kërkohet. Inventari testohet për zhvlerësim në çdo datë raportimi përmes numërimit fizik dhe identifikimit të artikujve të vjetëruar dhe të panevojshëm, i cili ngarkohet në fitim ose humbje.

Miniera

Inventarët përbëhen nga lëndë të parë, pjesë këmbimi, produkte të përfunduara, nënprodukte dhe produkte në proces dhe mbahen më të ultën mes kosmos dhe vlerës neto të realizueshme. Kostoja e mallrave të shitura përcaktohet duke përdorur metodën mesatare të ponderuar. Kostoja e inventarëve përfshin të gjitha kostot e blerjes, prodhimit dhe shpenzimeve të tjera të përgjithshme të prodhimit që i atribuohen prodhimit të mallrave të gatshëm dhe kostove të tjera të pësuara për të sjellë inventarët në vendin dhe gjendjen e tyre aktuale, si më poshtë:
Lëndët e para dhe pjesët e këmbimit - Kostoja e blerjes

Produktet e përfunduara, nënproduktet dhe produkte në proces - Kostoja e materialeve direkte dhe punës dhe një pjesë e shpenzimeve të përgjithshme të prodhimit, bazuar në kapacitetin normal operativ, por duke përjashtuar kostot e huamarrjes.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****u) Inventarët (vazhdim)**

Inventarët e vjetëruar, të dalë jashtë funksionit dhe që shiten ngadalë identifikohen dhe shënohen në vlerën e tyre neto të realizueshme siç kërkohet. Rezervat përmbajnë mineral të papërpunuar që është nxjerrë nga miniera dhe është në dispozicion për përpunim të mëtejshëm. Rezervat maten duke vlerësuar numrin e tonëve të shtuar dhe të hequr nga rezervat. Tonazhet e rezervave verifikohen nga vëzhgimet vjetore dhe vlerësohen bazuar në kostot e prokurimit ose kostove të minimumit deri në pikën e grumbullimit të mineralit, duke përfshirë zhvlerësimin, shterimin dhe amortizimin në lidhje me veprimtarinë minerare.

Inventari i pronave

Pronat e blera ose që ndërtohen për shitje në rrjedhën e zakonshme të biznesit, përveç aktiveve afatgjata materiale të investuara, mbahen si inventar dhe maten me më të ultën midis kostos historike dhe vlerës neto të realizueshme.

Kostoja përfshin:

- Të drejtat mbi pronën e lirë dhe qiranë e tokës;
- Shumat e paguara për kontraktorët e ndërtimit;
- Kostot e huamarrjes në formën e një përbërësi të rëndësishëm financimi sipas SNRF 15 në rastin e parapagimeve; dhe
- Kostot e huamarrjes, kostot e planifikimit dhe projektimit, kostot e infrastrukturës, tarifat profesionale për shërbimet ligjore, taksat e transferimit të pronës, kostot e ndërtimit dhe kostot e tjera të lidhura me to.

Vlera e realizueshme neto është çmimi i vlerësuar i shitjes në rrjedhën e zakonshme të biznesit, minus kostot e vlerësuar të përfundimit dhe kostot e vlerësuara të nevojshme për të bërë shitjen, duke marrë parasysh vlerën në kohë të parasë (nëse është materiale). Kostoja e inventarit të pronave njohur në fitim ose humbje përcaktohet duke iu referuar kostove specifike për pronën e shitur dhe alokimit të çdo kostoje jo specifike bazuar në madhësinë e pronës së shitur.

Asete të riposeduara

Aktivet e riposeduara që rrjedhin nga marrja e huave dhe të përcaktuara që do të rishiten më pas, klasifikohen si inventar dhe maten me kostot më të ulët ose vlerën neto të realizueshme. Për të përcaktuar siç duhet vlerën neto të realizueshme të këtyre aktiveve, Grupi mbledh raporte të ndryshme vlerësimi nga disa vlerësues të pavarur dhe regjistron vlerësimet më të ulëta për secilën pronë përkatëse.

Çdo zbritje deri në vlerën e realizueshme neto njihet si shpenzim në periudhën në të cilën ndodh zhvlerësimi. Çdo anulim njihet në pasqyrën e fitimit dhe humbjes në periudhën në të cilën ndodh anulimi.

v) Mjete Monetare dhe depozita me bankat*Mjete monetare nga veprimtari jo-financiare*

Mjete monetare dhe depozita me bankat përfshijnë balancat e mjeteve monetare dhe depozitat afatshkurtra shumë likuide me një maturitet prej tre muajsh ose më pak, të cilat janë lehtësisht të konvertueshme në një shumë të njohur të parave të gatshme dhe që i nënshtrohen një rreziku të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerë.

Mjete monetare nga veprimtari financiare

Mjete monetare dhe depozita me bankat përfshijnë balancat e mjeteve monetare dhe depozitat me tipar thirrjeje me një maturitet fillestar prej tre muajsh ose më pak. Për qëllimet e Pasqyrës së Flukseve të Mjeteve monetare:

- mjeteve monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (veprimtarite financiare) siç referohen në pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare përbëhen nga para në dorë, llogari rrjedhëse në Bankën Qendrore dhe shuma dhënë bankave të tjera pa afat dhe me një maturim fillestar prej tre muajsh ose më pak nga data e blerjes;
- mjeteve monetare dhe ekuivalentë të mjeteve monetare (veprimtarite jo-financiare) përbëhen nga para në dorë dhe para në bankë dhe depozita afatshkurtra sic është përcaktuar më sipër. Ekuivalentët e mjeteve monetare dhe mjetet monetare në bankë mbahen me kostot e amortizuar.

2. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)****w) Provizionet*****Të përgjithshme***

Provizionet njihen kur Grupi ka një detyrim aktual (ligjor ose konstruktiv) si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, është e mundshme që një rrjedhje e burimeve që përfshijnë përfitime ekonomike do të kërkohej për të shlyer detyrimin dhe mund të bëhet një vlerësim i besueshëm për shumën e detyrimit. Kur Grupi pret që disa ose të gjitha provizionet të rimbursohen, për shembull, nën një kontratë sigurimi, rimbursimi njihet si një aktiv i veçantë, por vetëm kur rimbursimi është praktikisht i sigurt. Shpenzimi në lidhje me një provizion paraqitet në pasqyrën e fitimit ose humbjes neto të çdo rimbursimi.

Nëse efekti i vlerës në kohë të parasë është material, provizionet skontohej duke përdorur një normë aktuale paratimit që reflekton, kur është e përshtatshme, rreziqet specifike për detyrimin. Kur përdoret skontimi, rritja e provizionit për shkak të kalimit të kohës njihet si një kosto financiare.

Provizionet e garancisë

Grupi ofron garanci për riparimet e përgjithshme të defekteve që ekzistojnë në kohën e shitjes. Dispozitat në lidhje me këto garanci të tipit të sigurimit njihen kur produkti shitet ose shërbimi i ofrohet klientit. Njohja fillestare bazohet në përvojën historike. Vlerësimi fillestar i kostove të lidhura me garancinë rishikohet çdo vit.

Provizioni i kostove të restaurimit dhe demontimit

Drejtimi vlerëson dhe siguron detyrimet për të kryer kostot e restaurimit, rehabilitimit dhe kostot e mjedisit kur ndikimi mjedisor është shkaktuar nga zhvillimi fillestar ose i vazhdueshëm në pronat kryesisht minerare. Kostot që lindin nga krijimi i infrastrukturës në fillim të një projekti zbriten në vlerën e tyre aktuale neto dhe provizionohen kur lind detyrimi. Këto kosto ngarkohen kundrejt fitimeve gjatë jetës së dobishme të aktivitetit të lidhur përmes njohjes së skontimit dhe amortizimit. Kostot e ardhshme të vlerësuara të nxjerrjes nga përdorimi rishikohen çdo vit dhe rregullohen sipas rastit. Ndryshimet në kostot e ardhshme të vlerësuara ose në normën e skontimit të aplikuar shtohen ose zbriten nga kostoja e aktivitetit.

Cështje ligjore

Grupi gjatë rrjedhës së rregullt të veprimtarisë së tij ka qenë i përfshirë në çështje të ndryshme ligjore. Këto raste vlerësohen periodikisht nëse dalja e burimeve ekonomike është e mundshme; nëse rasti është i tillë, Grupi njihet një provizion për shumën e pritur. Shpenzimi në lidhje me një provizion paraqitet në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

x) Përfitimet e punonjësve***Kontributi i detyrueshëm i sigurimeve shoqërore dhe sigurimeve shëndetësore***

Grupi, në rrjedhën normale të biznesit të tij, bën pagesa në emër të vet dhe në emër të punonjësve të saj për të kontribuar në planet e pensioneve të detyrueshme sipas legjislacionit vendas. Kostot në emër të Grupit për planet e kontributeve të përcaktuara ngarkohen në fitim ose humbje kur ndodhin.

Plani i përfitimit të përcaktuar

Grupi i siguron përfitime pas daljes në pension për të punësuarit në sektorin e minierave. Këto përfitime janë të pafinancuara. Kostoja e sigurimit të përfitimeve sipas planit të përcaktuar të përfitimeve përcaktohet duke përdorur metodën e parashikuar të kredisë për njësi. Interesi neto llogaritet duke aplikuar normën e skontimit në detyrimin ose aktivin e përfitimit të përcaktuar neto. Grupi njihet ndryshimet e mëposhtme në detyrimin e përfitimit të përcaktuar neto në pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes:

- Kostot e shërbimit që përfshijnë kostot aktuale të shërbimit, kostot e shërbimit të kaluar, fitimet dhe humbjet në kufizimet dhe vendqëndrimet rutinë;
- Shpenzimet neto të interesit ose të ardhurat.

Gjatë vitit 2021 nuk ka më detyrime të tilla pasi është ndërprerë plani i përfitimeve që lidhet me të.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.4 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpalosje****Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara**

Grupi aplikoi për herë të parë standarde dhe ndryshime të caktuara, të cilat janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2021. Grupi nuk ka adaptuar herët ndonjë standard, interpretim ose ndryshim tjetër që është lëshuar por nuk është ende efektiv.

• Reforma standarde e normës së interesit – Faza 2 – SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16 (Ndryshime)

Në gusht 2020, BSNK publikoi Reformën e normës të interesit të krahasueshëm, Ndryshimet në SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16 duke përfunduar punën e saj në përgjigje të reformës IBOR. Ndryshimet ofrojnë lehtësime të përkohshme që trajtojnë efektet e raportimit financiar kur një normë e ofruar ndërbankare (IBOR) zëvendësohet me një normë interesi alternative pothuajse pa rrezik (RFR). Në veçanti, ndryshimet parashikojnë një lehtësi praktike kur llogariten ndryshimet në bazën për përcaktimin e flukseve monetare kontraktuale të aktiveve dhe detyrimeve financiare, për të kërkuar që norma efektive e interesit të rregullohet, ekuivalente me një lëvizje në një normë interesi të tregut. Gjithashtu ndryshimet paraqesin lehtësime nga ndërprerja e marrëdhënieve mbrojtëse, duke përfshirë një lehtësim të përkohshëm nga detyrimi për të përmbushur kërkesat veçmas të identifikueshme kur një instrument RFR përcaktohet si një mbrojtje e një komponenti rreziku. Ekzistojnë gjithashtu ndryshime në SNRF 7 Instrumentet Financiare: Shpalosja e informacioneve shpjeguese për t'u mundësuar përdoruesve të pasqyrave financiare të kuptojnë efektin e reformës së normës të interesit të krahasueshëm në instrumentet financiare të një njësie ekonomike dhe strategjinë e menaxhimit të rrezikut.

2.5 Standardet e publikuara por ende jo-efektive dhe të paaplikuara më herët

Në datën e lëshimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet, rishikimet dhe interpretimet e mëposhtme ishin në shqyrtim por ende jo efektive: Grupi nuk ka aplikuar më herët ndonjë standard, interpretim ose ndryshim tjetër që është lëshuar por nuk është ende efektiv.

Standardet e mëposhtme të reja dhe të ndryshuara nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Grupit.

- **SNRF 17 “Kontratat e Sigurimit”** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023). Standardi nuk është i zbatueshëm për veprimtaritë e Grupit.
- **Ndryshimet në SNK 1 “Paraqitja e Pasqyrave Financiare”** - Klasifikimi i Detyrimeve si afatshkurtër ose afatgjatë (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023). Grupi është nën vlerësimin e ndikimit të mundshëm të standardit kur të bëhet efektiv.
- **SNRF 3 “Kombinimet e Biznesit”**; SNK 16 Aktivët afatgjatë materiale, objektet dhe pajisjet; SNK 37 Provizionet, Detyrimet e Kushtëzuara dhe Aktivët e Kushtëzuara si dhe Përmirësimet Vjetore 2018-2020 (Ndryshimet) (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022).
- **Ndryshimet në SNRF 3 - Referenca në Kuadrin Konceptual** (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022). Grupi është nën vlerësimin e ndikimit të mundshëm të standardit kur të bëhet efektiv.
- **Ndryshimet në SNK 16 - Aktivët afatgjatë materiale: Të ardhurat përpara përdorimit të synuar** (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022).
- **Ndryshime në SNK 37 - Kontrata me kushte rënduese - Kostot e Përmbushjes së Kontratës** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022).
- **SNRF 1 Adoptimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar - Filiali si adoptues për herë të parë** (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022).
- **SNRF 9 Instrumentet Financiare - Tarifat në testin e '10 përqind' për çregjistrimin e detyrimeve financiare** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022).

2.5. Standardet e publikuara por ende jo-efektive dhe të paaplikuara më herët (vazhdim)

- **SNRF 16 Qiratë - Covid 19 Koncesionet e Qirasë të Lidhura përtej 30 qershorit 2021** (Amendament) Amendamenti zbatohet për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 prill 2021, me aplikim më të hershëm të lejuar, duke përfshirë në pasqyrat financiare të paautorizuara ende për publikim në datën lëshohet amendamenti. Grupi nuk parashikon ndonjë modifikim të ri të qirasë në lidhje me Covid 19.
- **SNK 8 Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet)** ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim më të hershëm të lejuar dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe.
- **SNK 8 Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet)** ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim më të hershëm të lejuar dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe.

3. Gjykimet, vlerësimet dhe supozimet e rëndësishme kontabël

Përgatitja e pasqyrave të konsoliduara financiare të Grupit kërkon që drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumat e raportuara të të ardhurave, shpenzimeve, aktiveve dhe detyrimeve, dhe informacionet shpjeguese shoqëruese, dhe shpalosjen e detyrimeve të kushtëzuara. Pasiguria në lidhje me këto supozime dhe vlerësime mund të rezultojë në rezultate që kërkojnë një rregullim material të vlerës kontabël të aktiveve ose detyrimeve të prekura në vitet e ardhshme.

Gjykimet

Në procesin e aplikimit të politikave kontabël të Grupit, drejtimi ka kryer gjykimet e mëposhtme, të cilat kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare të konsoliduar:

Të ardhurat nga kontratat me klientët

Grupi zbatoi gjykimet e mëposhtme që ndikojnë ndjeshëm në përcaktimin e shumës dhe periudhës së njohjes së të ardhurave nga kontratat me klientët:

Konsiderimi i një përbërësi të rëndësishëm financimi në një kontratë

Grupi shet pasuri të paluajtshme për të cilën dorëzimi i pasurisë së përfunduar mund të jetë disa vjet pas nënshkrimit të kontratës dhe marrjes së pagesave përkatëse. Grupi arriti në përfundimin se ekziston një përbërës i rëndësishëm financimi për ato kontrata, duke marrë parasysh kohëzgjatjen ndërmjet pagesës së klientit dhe transferimit të pasurive të paluajtshme tek klienti, si dhe normat mbizotëruese të interesit në treg.

Gjatë përcaktimit të interesit që do të aplikohet në shumën korresponduese, Grupi arriti në përfundimin se norma e huamarrjes shtesë është e përshtatshme sepse është në përpjesëtim me normën që do të pasqyrohet në një transaksion të veçantë financimi në fillimin e kontratës.

Matja e Humbjeve të Pritshme të Kredisë - HPK

Matja e HPK është një vlerësim domethënës që përfshin metodologjinë e përcaktimit, modelet dhe inputet e të dhënave. Grupi analizoi aktivin financiar duke marrë parasysh kategoritë dhe llojet e instrumenteve.

Përbërësit e mëposhtëm kanë një ndikim të madh në lejimin e humbjes së kredisë: përcaktimi i mospagimit, rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë ("PKRK") dhe probabiliteti i mospagimit ("PM"), Grupi rregullisht rishikon dhe validon modelet dhe inputet e modeleve për të zvogëluar çdo ndryshim midis vlerësimeve të pritura të humbjes së kredisë dhe humbjes aktuale së kredisë.

Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve

- Modeli i brendshëm i vlerësimit të kredisë, i cili cakton PM-të për matjet individuale.
- Kriteret e Bankës për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe kështu provizionet për humbje për aktivet financiare duhet të maten mbi bazën e HPKAGJ dhe vlerësimin cilësor.
- Segmentimi i aktiveve financiare kur HPK e tyre vlerësohet në baza kolektive.
- Zhvillimi i modeleve HPK, duke përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve.
- Përcaktimi i lidhjeve ndërmjet skenarëve makroekonomikë dhe inputeve ekonomike, siç janë nivelet e papunësisë dhe vlerat e kolateralit, dhe efekti në PM, ED dhe HP.

3. Gjykimet, vlerësimet dhe supozimet e rëndësishme kontabël (vazhdim)

- Përzgjedhja e skenarëve makroekonomikë të ardhshëm dhe peshat e tyre të probabilitetit, për të nxjerrë inputet ekonomike në modelet HPK.

Asete të mbajtur për shitje

Më 15 tetor 2021, Bordi i Drejtorëve njoftoi vendimin e tij për të ndërprerë nënsegmentin e minierave dhe shkrites së mineralit të kromit, i përbërë nga Albchrome shpk, Albchrome Holding shpk, Vllahen Mining shpk dhe Albanian Energy Supplier 2, të gjitha filiale në pronësi të plotë. Veprimtaria e këtyre shoqërive si dhe veprimtaritë e BFI Trade shpk klasifikohen si grup i nxjerrë jashtë përdorimit dhe i mbajtur për shitje. BFI Trade shpk nuk u shit palëve të treta, por veprimtaria e BFI Trade shpk mbështeti aktivitetin e Albchrome shpk, dhe meqenëse kjo e fundit është shitur, BFI Trade shpk ka kaluar në një shoqëri të pezulluar .

Bordi e konsideroi filialin që plotësonte kriteret për t'u klasifikuar si i mbajtur për shitje në atë datë për arsyet e mëposhtme:

- Kompanitë janë në dispozicion për shitje të menjëhershme dhe mund t'i shiten blerësit në gjendjen aktuale
- Veprimet për përfundimin e shitjes kanë filluar dhe pritet të përfundojnë brenda një viti nga data e klasifikimit fillestar
- Është identifikuar një blerës potencial dhe negociatat në datën e raportimit janë në një fazë paraprake

Për më shumë detaje mbi operacionin jo të vazhdueshëm, referojuni Shënimit 7.

Vlerësimi i normës rritëse të huamarrjes

Grupi nuk mund të përcaktojë me lehtësi normën e interesit të aplikuar për qiratë, prandaj, ai përdor normën rritëse të huamarrjes ('NRH') për të matur detyrimet e qirasë. NRH përcaktohet në nivel Grupi pasi funksioni i thesarit është i centralizuar. NRH është norma e interesit që Grupi do të duhet të paguajë për të marrë hua gjatë një afati të ngjashëm, monedhë të ngjashme dhe me një siguri të ngjashme, fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me vlerë të ngjashme me aktivin e së drejtës së përdorimit në një mjedis ekonomik të ngjashëm. Prandaj, NRH pasqyron atë që Grupi 'do të duhet të paguajë', e cila kërkon vlerësim kur nuk ka norma të vëzhgueshme ose kur ato duhet të rregullohen për të pasqyruar termat dhe kushtet e qirasë.

Klasifikimi i aktiveve afatgjata materiale të investuara

Grupi përcakton nëse një pronë klasifikohet si aktiv afatgjatë material i investuar ose inventar:

- Aktivet afatgjata materiale të investuara përfshijnë toka dhe ndërtesa (kryesisht zyra, depo tregtare dhe qendra tregtare) që nuk janë zënë kryesisht për përdorim nga Grupi, ose në veprimtaritë e Grupit, as për shitje gjatë veprimtarisë së zakonshme të biznesit, por që mbahen kryesisht për të ardhura nga qiraja dhe rritje në vlerë. Këto ndërtesa janë dhënë me qira në mënyrë të konsiderueshme dhe nuk synojnë të shiten gjatë veprimtarisë së zakonshme të biznesit.
- Inventari i pronave përfshijnë pronat që mbahen për shitje gjatë rrjedhës së zakonshme të biznesit. Kryesisht, këto janë prona rezidenciale që Grupi zhvillon dhe synon të shesë para, ose pas përfundimit të ndërtimit.
- Inventari i pronave përbëhen nga prona që u janë dhënë me qira njësisive ekonomike të tjera me qira financiare.

Konsolidimi dhe marrëveshjet e përbashkëta

Grupi ka përcaktuar që kontrollon dhe konsolidon filialet në të cilat zotëron shumicën e aksioneve. Grupi është një pronar i pjesshëm i dy investimeve në të cilat ka një interes 50% të pronësisë. Grupi ka përcaktuar që ka kontroll të përbashkët mbi të investuarin dhe pronësia ndahet me pronarin tjetër të pjesës 50%. Këto investime janë marrëveshje të përbashkëta. Marrëveshjet e përbashkëta përfshihen veçmas. Grupi, pasi ka marrë parasysh strukturën dhe formën e marrëveshjes, kushtet e rëna dakord nga palët në marrëveshjen kontraktuale dhe të drejtat dhe detyrimet e Grupit që rrjedhin nga marrëveshja, i ka klasifikuar interesat e tij si sipërmarrje të përbashkëta sipas SNRF 11 Sipërmarrjet e Përbashkëta. Si pasojë, ajo llogarit për investimet e saj duke përdorur metodën e kapitalit. Ju lutemi shikoni Shënimin 2.3.

3. Gjykimet, vlerësimet dhe supozimet e rëndësishme kontabël (vazhdim)**Vlerësimet dhe supozimet**

Supozimet kryesore në lidhje me të ardhmen dhe burimet e tjera kryesore të vlerësimin të pasigurisë në datën e raportimit, që kanë një rrezik të konsiderueshëm për të shkaktuar një rregullim material të vlerave kontabël të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar, janë përshkruar më poshtë. Grupi bazoi supozimet dhe vlerësimet e tij në parametrat e disponueshëm kur ishin përgatitur pasqyrat financiare të konsoliduara. Sidoqoftë, rrethanat dhe supozimet ekzistuese në lidhje me zhvillimet në të ardhmen mund të ndryshojnë për shkak të ndryshimeve të tregut ose rrethanave që dalin jashtë kontrollit të Grupit. Ndryshime të tilla pasqyrohen në supozime kur ato ndodhin.

Tatimet

Aktivitet tatimore të shtyra njihen për të gjitha humbjet e papërdorura tatimore në masën që është e mundshme që fitimi i tatuueshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të shfrytëzohen humbjet.

Kërkohej një gjykim i rëndësishëm i Drejtimit për të përcaktuar shumën e aktiveve tatimore të shtyra që mund të njihen, bazuar në kohën e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatuueshme të ardhshme së bashku me strategjitë e planifikimit të ardhshëm të tatimeve. Vlerësimet e të ardhurave të tatuueshme bazohen në parashikimin e flukseve të parasë nga aktivitetet dhe zbatimin e ligjeve ekzistuese të tatimeve. Në masën që flukset e ardhshme të parasë dhe të ardhurat e tatuueshme ndryshojnë në mënyrë të konsiderueshme nga vlerësimet, aftësia e Grupit për të realizuar aktivitet tatimore të shtyra neto të regjistruara në datën e raportimit mund të ndikohet. Për më tepër, ndryshimet e ardhshme në ligjet tatimore në juridiksionin në të cilin vepron Grupi mund të kufizojnë aftësinë e Grupit për të marrë zbritje tatimore në vitet e ardhshme. Vlera kontabël e humbjeve të njohura tatimore në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 shpaloset në Shënimin 24.

Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlerat kontabël të aktiveve jo-financiare rishikohen në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues zhvlerësimi. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë, vlerësohet shuma e rikuperueshme e aktivitetit. Shuma e rikuperueshme e një aktiviteti është më e larta midis vlerës së drejtë të aktivitetit ose njësi gjeneruese të mjeteve monetare minus kostot e shitjes dhe vlerës së tij në përdorim dhe përcaktohet për një aktiv individual, përveç nëse aktiviteti nuk gjeneron flukse parash që janë kryesisht të pavarura nga ato të aktiveve të tjera të Grupit.

Kur vlera kontabël e një aktiviteti tejkalon shumën e rikuperueshme, aktiviteti konsiderohet i zhvlerësuar dhe zvogëlohet në shumën e tij të rikuperueshme.

Shuma e rikuperueshme është e ndjeshme ndaj normës së skontimit të përdorur për modelin FSP, si dhe flukseve të ardhshme të parasë dhe normës së rritjes së përdorur për qëllime ekstrapolimi. Këto vlerësime janë më të rëndësishme për emrin e mirë dhe aktive tjera jo-materiale me jetë të dobishme të pacaktuar të njohura nga Grupi. Supozimet kryesore përdoren për të përcaktuar shumën e rikuperueshme për NJGJM-të e ndryshme.

Norma e skontimit (kostoja mesatare e ponderuar e kapitalit - KMPK)

Grupi vlerëson shumën e rikuperueshme të aktiveve të saj jo-financiare duke matur vlerën në përdorim bazuar në flukset e parasë të ardhshme të parashikuara skontohen në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit (KMPK) që pasqyron vlerësimin aktual të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivitetin. KMPK përcaktohet në përputhje me praktikën e industrisë me përdorimin e të dhënave të publikuara në dispozicion.

Vlera e drejtë

Vlera e drejtë minus kostot e llogaritjes së nxjerrjes jashtë përdorimit bazohet në të dhënat e disponueshme nga transaksionet e pakthyeshme të shitjeve, të kryera në përputhje me parimin e tregut, për aktive të ngjashme ose çmime të njohura të tregut minus kostot shtesë të shitjes së aktivitetit.

Flukset monetare të zbritura (modeli FSP)

Llogaritja e vlerës në përdorim bazohet në një model FSP. Flukset e parasë derivojnë nga buxheti për vitet e ardhshme dhe nuk përfshijnë aktivitetet ristrukturimi për të cilat Grupi nuk është zotuar akoma ose investime të rëndësishme në të ardhmen që do të rrisin performancën e aktiveve të NJGJM që po testohet.

3. Gjykimet, vlerësimet dhe supozimet e rëndësishme kontabël (vazhdim)***Humbjet e pritshme të kredisë për llogaritë e arkëtueshme dhe aktive të kontratave me klientët***

Grupi përdor një matricë provizioni për të llogaritur HPK për llogaritë e arkëtueshme dhe aktivet e kontratës. Normat e provizioneve bazohen në ditëvonesat për grupimet e segmenteve të ndryshme të klientëve që kanë modele të ngjashme humbjesh (domethënë, sipas gjeografisë, llojit të produktit, llojit të klientit dhe vlerësimit, dhe mbulimit nga letrat e kreditit dhe format e tjera të sigurimit të kredisë (shih Shënimin 44).

Matrica e provizioneve fillimisht bazohet në normat historike të vëzhgueshme të mospagimit të Grupit. Në çdo datë raportimi, normat historike të vëzhguara të përditësohen dhe ndryshimet në vlerësimet e pritshmërive për kushtet e tregut në të ardhmen analizohen dhe përfshihen kur vlerësohen të kenë një ndikim material.

Humbjet e pritshme të kredisë për hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi si në SNRF 9 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare kërkon gjykim, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohën e flukseve të ardhshme të parasë dhe vlerat e kolateralit kur përcakton humbjet nga zhvlerësimi dhe vlerësimin e një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë. Këto vlerësime drejtohen nga një numër faktorësh, ndryshimet në të cilat mund të rezultojnë në nivele të ndryshme të provizionit. Llogaritjet e Grupit për HPK-në që rrjedhin nga veprimtaria financiare janë rezultate të modeleve komplekse me një numër supozimesh bazë në lidhje me zgjedhjen e inputeve të ndryshueshme dhe ndërvarësinë e tyre. Elementet e modeleve HPK që konsiderohen gjykime dhe vlerësime kontabël përfshijnë (për shpalosjet e HPK-së referojuni Shënimin 34):

- Modeli i vlerësimit të brendshëm të kredive të aktiviteteve financiare të grupeve, i cili cakton PM-të për vlerësim individual;
- Kriteret e veprimtarive financiare të Grupit për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe kështu që provizionet për aktivet financiare duhet të maten në bazë të AGJHPK dhe vlerësimit cilësor;
- Segmentimi i aktiveve financiare kur HPK e tyre vlerësohet në baza kolektive;
- Zhvillimi i modeleve HPK, duke përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve;
- Përcaktimi i lidhjeve ndërmjet skenarëve makroekonomikë dhe inputeve ekonomike, siç janë nivelet e papunësisë dhe vlerat e kolateralit, dhe efekti në PM, ED dhe HP;
- Përzgjedhja e skenarëve makroekonomikë të ardhshëm dhe peshat e tyre të probabilitetit, për të nxjerrë inputet ekonomike në modelet HPK.

Ka qenë politika e Grupit që të rishikojë rregullisht modelet e tij në kontekstin e përvojës aktuale të humbjes dhe të bëjë rregullime kur është e nevojshme.

Moratoriumet e vendosura në përgjigje të Covid-19, në masën që ata nuk ishin specifikë për huamarrësit, por i drejtoheshin gamave të gjera të klasave të produkteve dhe klientëve, nuk janë klasifikuar automatikisht si masa toleruese, sipas SNRF 9 dhe përkufizimit të mospagimit.

Pohimi më sipër, nuk ka hequr detyrimin e Bankës për të vlerësuar cilësinë e ekspozimit ndaj kredive dhe për këtë arsye të identifikojë situatat e pamundësisë së huamarrësit për të paguar, gjë që është pasqyruar në klasifikimin në fasha në përputhje me rrethanat.

Grupi synoi të bënte dallimin midis detyruesve për të cilët gjendja e kredisë nuk do të ndikohej ndjeshëm nga situata aktuale në një afat të gjatë, nga ata që nuk do të kishin gjasa të rivendosnin vlerën e tyre të kredisë. Gjatë ushtrimit të këtij dallimi, Grupi ka lehtësuar çdo efekt të mundshëm kulmi të transferimeve ndërmjet fazave dhe ka shmangur ekzagjerimin e efekteve të shokut.

Matja e vlerës së drejtë

Vlera e drejtë e aktiveve afatshkurtra dhe e detyrimeve afatshkurtra me palët e treta përafron vlerat kontabël. Vlera e drejtë e huave afatgjata nuk ndryshon materialisht nga vlera kontabël pasi ato kanë një normë interesi fikse (shih Shënimin 44). Për veprimtarinë bankare (obligacione dhe bono thesari), modelet e identifikuar të biznesit janë "Mbaj për të fituar interes" dhe "Mbaj për të fituar interes dhe shitur" që kërkojnë matje me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ) nëse janë edhe kushtet e SPPI testi janë përmbushur. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare është çmimi që do të merret për të shitur një aktiv ose paguhet për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes në kushtet aktuale.

3. Gjykimet, vlerësimet dhe supozimet e rëndësishme kontabël (vazhdim)
Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

të tregut (domethënë, një çmim dalje) pavarësisht nëse çmimi është i vëzhgueshëm ose vlerësohet drejtpërdrejt duke përdorur një teknikë tjetër vlerësimi. Kur vlerat e drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të rrjedhin nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur disa teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Të dhënat për këto modele janë marrë nga tregjet e vëzhgueshme kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, kërkohet gjykimi për vendosjen e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë konsideratat e likuiditetit dhe inputet e modelit në lidhje me zëra të tillë si rreziku i kredisë (si i veti dhe i palës tjetër), rregullimet e vlerës së financimit, korrelacioni dhe paqëndrueshmëria.

Elemente të modeleve HPK që konsiderohen gjykime dhe vlerësime kontabël përfshijnë:

- HDHP e letrave me vlerë të qeverisë përcaktohet nga HDHP specifike duke iu referuar mospagimit të borxheve sovraane që u përkasin qeverive që kanë vlerësim të ngjashëm me qeveritë të cilave u përkasin letrat me vlerë të Grupit;
- PD-të specifike të lidhura me kundër partinë pasqyrojnë rrezikun e kundërpartisë.
- HDHP-ja e letrave të tjera jo-sovrane përfaqëson HDHP-në e letrës me vlerë specifike.

Provizionet për demontim dhe kostot e restaurimit

Drejtimi vlerëson dhe provizionon detyrimet për të kostot e restaurimit, rehabilitimit dhe mjedisit kur ndikimi mjedisor shkaktohet nga zhvillimi fillestar ose i vazhdueshëm i një prone minerare. Kostot e nxjerrjes nga përdorimi provizionohen në vlerën aktuale të kostove të pritshme për të shlyer detyrimin duke përdorur flukset e parasë të vlerësuara. Një aktiv përkatës njihet në aktivet afatgjata materiale. Flukset e parasë skontohehen me një normë aktuale para tatimit që pasqyron rrezikun specifik për detyrimin e nxjerrjes nga përdorimi. Skontimi shpenzohet pasi është pësuar dhe njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse si një kosto financiare. Kostot e ardhshme të vlerësuara të nxjerrjes nga përdorimi rishikohen çdo vit dhe rregullohen sipas rastit. Ndryshimet në kostot e ardhshme të vlerësuara ose në normën e skontimit të aplikuar shtohen ose zbriten nga kostoja e aktivit.

Ndryshimet në kostot e ardhshme të vlerësuara ose në normën e skontimit të aplikuar i shtohen ose i zbriten kostos së aktivit. Vlera kontabël e provizionit më 31 dhjetor 2021 është paraqitur në Shënimin 41.

Grupi ka rishikuar parametrat bazë të vlerësimit në lidhje me kostot e restaurimit, rehabilitimit dhe mjedisit dhe ka identifikuar se disa nga provizionet nuk kërkohen më. Rehabilitimet e minierave janë aktivitete të përsëritura vjetore dhe kostot e fundit të shaktuara kanë dhënë një vlerësim më të besueshëm të detyrimeve të mbetura të rehabilitimit. Si rezultat, në vitin 2021 është liruar 185,049 mijë lekë nga vlera e provizionit dhe aktiviteti përkatës është rregulluar.

Vlerësimi i ciklit normal të funksionimit për dallimin afatshkurter / afatgjatë të inventarit

Shumica e produkteve të Grupit kanë një cikël operimi shumë të shkurtër, zakonisht disa muaj në sektorët e shitjes me pakicë dhe minierave. Biznesi i zhvillimit të pronave në një ekspeditë ku koha për të zhvilluar dhe shitur prona të paluajtshme mund të zgjasë disa vjet. Koha e përfshirë në përfundimin e produktit ndryshon në mënyrë të konsiderueshme nga një projekt në tjetrin dhe Grupi zakonisht përdor një periudhë dymbëdhjetë mujore si një cikël normal operimi dhe pronat e shitjes me pakicë që pritet të përfundojnë në mënyrë të konsiderueshme më të gjatë se një periudhë dymbëdhjetë mujore klasifikohen si inventar afatgjatë.

Shpalosja e informacionit për të ardhurat

Grupi i gjeneron të ardhurat e tij nga kontratat me klientët për transferimin e mallrave dhe shërbimeve me kalimin e kohës dhe në një moment kohor në linjat kryesore në vijim të produkteve dhe shërbimeve. Kjo është në përputhje me informacionin e të ardhurave që shpaloset për secilin segment të raportueshëm nën SNRF 8 Segmentet Operative. Për qëllim të të ardhurave të paraqitura nga kontratat me klientët, të ardhurat e gjeneruara nga shërbimet dhe sektorët e tjerë janë grumbulluar pasi të ardhurat e këtyre sektorëve janë eliminuar kryesisht brenda Grupit. Drejtimi ka shpalosur të ardhurat nga kontrata me klientët për nga natyra, produkti dhe industria, duke përdorur informacionin e prodhuar nga pasqyrat financiare individuale të shoqërive të Grupit.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. Administrimi i kapitalit

Për qëllime të administrimit të kapitalit të Grupit, kapitali përfshin kapitalin e emetuar dhe të gjitha rezervat e tjera të kapitalit që u atribuohen mbajtësve të kapitalit.

Grupi menaxhon kapitalin e tij për të siguruar që njësitë ekonomike në Grup do të jenë në gjendje të kryejnë veprimtarinë nën parimin e vijimësisë ndërsa maksimizojnë kthimin ndaj aksionerëve përmes optimizimit të huamarrjes dhe kapitalit. Strategjia e përgjithshme e Grupit siç përshkruhet më poshtë mbetet e pandryshuar nga 2020.

Objektivi kryesor i administrimit të kapitalit të Grupit është të sigurojë që ai të mbajë një vlerësim të fortë krediti dhe raporte të shëndetshme të kapitalit në mënyrë që të mbështesë biznesin e tij dhe të maksimizojë vlerën e aksionerit. Për dekadën e fundit, qëllimi i Grupit ishte të riinvestojë fitimet e mbajtura në projekte të tjera të mundshme.

Grupi administron strukturën e tij të kapitalit dhe bën rregullime sipas ndryshimeve në kushtet ekonomike dhe kërkesave të konventave financiarë. Në mënyrë që të ruajë ose rregullojë strukturën e kapitalit, Grupi mund të rregullojë pagesën e dividendit për aksionarët, t'u kthejë kapitalin aksionerëve ose të emetojë aksione të reja.

Për më tepër, për të arritur këtë objektivi të përgjithshëm, administrimi i kapitalit të Grupit, ndër të tjera, synon të sigurojë që të përmbushë marrëveshjet financiare të lidhura me huatë dhe huamarrjet me interes që përcaktojnë kërkesat e strukturës së kapitalit. Shkeljet në përmbushjen e kovenanteve financiare do të lejonin Grupin të kërkojë shlyerjen e menjëhershme të huamarrjeve dhe huave me interes. Grupi është në përputhje të plotë me të gjithë marrëveshjet dhe kushtet financiare të huave dhe huamarrjeve ekzistuese me interes. Marrëveshjet financiare monitorohen individualisht për secilin investim për t'iu përmbajtur raporteve financiare të rena dakord. Parametrat kryesorë të likuiditetit të institucioneve financiare lidhen me raportin maksimal prej 3.50x të Borxhit Neto ndaj EBITDA dhe Raportit të Mbulimit të Shërbimit të Borxhit neto më pak se 1.20x. Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, EBITDA e Grupit ishte 6,930,723 mijë Lek (31 dhjetor 2020: 10,680,822 mijë Lek).

Asnjë ndryshim nuk është bërë në objektivat, politikat ose proceset për administrimin e kapitalit gjatë viteve të mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Grupi administron kapitalin dhe likuiditetin e tij veçmas nga veprimtaria bankare, e cila administrohet në mënyrë të pavarur nga Grupi.

Grupi kryesisht monitoron huamarrjet dhe huatë me interes në nivel grupi, neto nga mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre kundrejt kapitalit të Grupit. Detyrimet tregtare zakonisht administrohen në nivel filiali. Raportet e levës financiare të monitoruara nga Grupi janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Hua me interes	18,823,898	18,907,828
Minus: Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	7,006,620	5,092,823
Borxhi neto	11,817,278	13,815,005
Borxhi neto / EBITDA	1.71	1.29
Kapitali	3,216,205	3,216,205
Kapitali total që i atribuohet mëmës	47,890,100	43,680,492
Kapitali	51,106,305	46,896,697
Kapitali dhe borxhi neto	69,930,203	65,804,525
Raporti i levës financiare	17%	21%

Raporti i levës financiare llogaritet si borxh mbi borxhin plus kapitalin.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

5. Informacion mbi Grupin

Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit përfshijnë:

Emri	Vendi i veprimtarisë	Aktiviteti kryesor	% e interesit të kapitalit neto	
			2021	2020
ACREM Shpk	Shqipëria	Menaxhimi i pasurive të paluajtshme	100%	100%
Albania Energy Supplier Shpk	Shqipëria	Tregëtim energjie	100%	100%
Albchrome Shpk	Shqipëria	Nxjerrje e hekurit dhe kromit	100% (indirect)	100% (indirect)
Albchrome Holding Shpk	Shqipëria	Shoqëri kontrolluese	100%	100%
Alcred Shpk	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	100%	100%
Balfin Shpk	Shqipëria	Kompania mëmë	100%	100%
Balfin Holding GMBH	Shqipëria	Shoqëri kontrolluese	100%	100%
Balfin Real Estate	Shqipëria	Agjent i pasurive të paluajtshme	100%	100%
Balfin Real Estate and Hospitality	Shqipëria	Hoteleri dhe akomodim	100%	
Balfin BV	Hollandë	Shoqëri kontrolluese	100%	100%
BFI Trade Shpk	Shqipëria	Tregëtim mineral kromi	100%	100%
Elektro Service Shpk	Shqipëria		90%	90%
Elektro Service Kosova	Kosovë	Mirëmbajtje dhe riparim i pajisjeve elektronike	60% (indirect)	60% (indirect)
Elite Urban Development	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	100% (indirect)	100% (indirect)
East Gate Living	Maqedonia e Veriut	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	60% (indirect)	60% (indirect)
East Gate Mall	Maqedonia e Veriut	Qendër tregtare	60% (indirect)	60% (indirect)
Green Coast Shpk	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	100%	100%
Green Coast Hotel	Shqipëria	Hoteleri	-	100% (indirect)
Kid Zone Shpk	Shqipëria	Shitës me pakicë i mallrave të konsumit	90%	90%
Kid Zone Kosova	Kosovë	Shitës me pakicë i mallrave të konsumit	55%	55%
Kid Zone Bosnia and Hercegovina	Bosnjë Hercegovinë	Shitës me pakicë i mallrave të konsumit	90%	90%
Kid Zone Montenegro	Montenegro	Shitës me pakicë i mallrave të konsumit	90%	90%
Mak Elite Offices	Shqipëria	Pasuri të paluajtshme	-	100%
Mane TCI Shpk	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	100%	100%
Nep Loyalty	Maqedonia e Veriut	Program besnikërie	60% (indirect)	60% (indirect)
Neptun shpk	Shqipëria	Shitës me pakicë të elektronikës	90%	90%
Neptun Kosova	Kosovë	Shitës me pakicë të elektronikës	60%	60%
Neptun Makedonija DOO	Maqedonia e Veriut	Shitës me pakicë të elektronikës	60% (indirect)	60% (indirect)
NewCo Ferronikel	Kosovë	Shkrirës i hekur-nikelit	96.81% (indirect)	96.81% (indirect)
NewCo Ferronikel Shpk	Shqipëria	Nxjerrje e nikelit	96.81% (indirect)	96.81% (indirect)
NKL Limited	Mbretëria e Bashkuar	Shoqëri kontrolluese	96.81%	96.81%
On Solutions	Shqipëria	Program besnikërie dhe shërbim klienti	100%	100%
PJ 137 Living	Austria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	100% (indirect)	100% (indirect)
QTU Shpk	Shqipëria	Qendër tregtare	100%	100%
Retail Park	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	100%	100%
RH by Lake	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	100%	-
SACCTA	Maqedoni e Veriut	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	65% (indirect)	65% (indirect)
SERE	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	-	100%
SEG	Maqedoni e Veriut	Shoqëri kontrolluese	60% (indirect)	60% (indirect)
Service Makedonija DOO	Maqedoni e Veriut	Mirëmbajtje dhe riparim i pajisjeve elektronike	60% (indirect)	60% (indirect)
Spar Albania Shpk	Shqipëria	Shitës me pakicë i produkteve ushqimore	100%	100%
TH&B Immo	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	67% (indirect)	67% (indirect)
Tirana Bank sha	Shqipëria	Shërbime bankare	100%	100%
Tirana East Gate Shpk	Shqipëria	Qendër tregtare	88.09%	88.09%
Tirana Logistic Park Shpk	Shqipëria	Qendër logjistike	100%	100%
UrbAlb Construction	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	100%	100%
Vllahen Mining	Shqipëria	Nxjerrje mineral kromi	100% (indirect)	100% (indirect)

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

5. Informacion mbi Grupin (vazhdim)

Informacion rreth sipërmarrjeve të përbashkëta

Emri	Vendi i veprimtarisë	Aktiviteti kryesor	% e interesit të kapitalit neto	
			2021	2020
Milsped Albania Shpk	Shqipëria	Shërbimet e transportit dhe logjistikës	50%	50%
Stella Mare Shpk	Shqipëria	Shërbimet e transportit dhe logjistikës	50%	50%
Bellevedere Korçe shpk	Shqipëria	Zhvillimi i pasurive të paluajtshme	50%	-

Informacion rreth investimeve me pjesëmarrje

Emri	Vendi i veprimtarisë	Aktiviteti kryesor	% e interesit të kapitalit neto	
			2021	2020
ITD	Shqipëria	Shërbimet kompjuterike	49%	49%
TBU	Shqipëria	Edukim	30%	40%
EKON Elektron	Maqedonia e Veriut	Menaxhimi i mbetjeve elektrike	13.8%	13.8%

6. Kombinimet e biznesit dhe blerja e interesave jo-kontrollues

Blerje në 2021

Me 28 dhjetor Grupi bleu 50% të aksioneve në Bellevedere Korçë shpk për një shumë totale prej 50 lekësh dhe kushtin e shlyerjes së kredive ekzistuese ndaj aksionerit në dalje. Grupi ka përcaktuar që investimi është klasifikuar si sipërmarrje e përbashkët. Në datën e blerjes Shoqëria kishte informacionin financiar të mëposhtëm.

	<u>28 dhjetor 2021</u>
Llogari rrjedhëse me përjashtim të mjeteve monetare	128,028
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e saj	6,072
Totali i detyrimeve	(135,754)
Totali i aktiveve neto të identifikueshme me vlerën e drejtë	(1,655)
Minus: Vlera e drejtë e shumës	50
Fitimi i volitshëm	(1,605)

Blerje në 2020

Gjatë vitit 2020 grupi ka marrë kontrollin e Vllahen Mining më 30 dhjetor 2020 duke blerë pjesën e mbetur të 50% të pronësisë për një shumë prej 95,806 mijë lekësh dhe ka zënë emrin e mirë në vlerën 16,475 mijë lekë. Më 18 tetor 2020, Grupi bleu pjesën e mbetur të 10% të të drejtave të kapitalit në Tirana Bank, duke e rritur pronësinë e tij në 100%. Për aksionerët jo-kontrollues është paguar shuma cash prej 336 805 mijë lekë. Si më poshtë skema e interesave shtesë të fituara në Tirana Bank:

	Në '000 Lek
Shuma e mjeteve monetare u paguhet aksionarëve jo-kontrollues	336,805
Vlera kontabël e interesit shtesë në Tirana Bank	942,991
Diferenca e njohur në fitimet e pashpërndara	(606,186)

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

6. Kombinimet e biznesit dhe blerja e interesave jo-kontrollues (vazhdim)

Blerje në 2020 (vazhdim)

Grupi gjatë vitit 2020 ka rritur aksionin e tij në NKL përmes kontributeve kapitale, duke e zbehur aksionerin jo-kontrollues me 3.31% duke çuar në një pronësi totale prej 96.81%. Kjo ka sjellë një diferencë të njohur në fitimet e pashpërndara prej 438,901 mijë lekë.

7. Operacione jo te vazhdueshme

Më 15 tetor 2021, Grupi miratoi planin për shitjen e 4 filialeve të tij, konkretisht Albchrome shpk, Albchrome Holding shpk, Vllahen Mining dhe AES 2 shpk. Shitja pritet të përfundojë brenda një viti nga data e raportimit. Më 31 dhjetor 2021, shoqëritë u klasifikuan si një grup i nxjerrë jashtë përdorimit i mbajtur për shitje dhe si një operacion jo i vazhdueshëm. Rezultatet e grupit të nxjerrë jashtë përdorimit për vitin janë paraqitur më poshtë:

Pasqyra e fitimit ose humbjes	31 dhjetor 2021					Totali
	Albchrome shpk	Albchrome Holding	Vllahen Mining	AES 2	BFI Trade	
Të ardhura	13,696,155	-	-	-	947	13,697,102
Shpenzime	(10,178,778)	(1,054)	(37,112)	(257)	(8,943)	(10,226,144)
Të ardhura nga veprimtaria	3,517,377	(1,054)	(37,112)	(257)	(7,996)	3,470,958
Shpenzime / të ardhura financiare	(122,937)	(6,100)	145	336	5,398	(123,158)
Humbja nga zhvlerësimi njohur me vlerën e drejtë minus kostot e shitjes	(1,208,756)	-	-	-	-	(1,208,756)
Fitimi / (humbja) para tatimit për operacionet jo të vazhdueshme	2,185,684	(7,154)	(36,967)	79	(2,598)	2,139,044
Përfitimi / (shpenzimi) tatimor: Lidhur me fitimin / (humbjen) para tatimit nga veprimtaria normale gjatë periudhës	(496,966)	162	-	(12)	(35,326)	(532,142)
Fitimi / (humbja) për vitin nga operacionet jo të vazhdueshme	1,688,718	(6,992)	(36,967)	67	(37,924)	1,606,902

Pasqyra e fitimit ose humbjes	31 dhjetor 2020			Totali
	Albchrome shpk	Albchrome Holding	BFI Trade	
Të ardhura	4,501,381	-	-	4,501,381
Shpenzime	(3,210,105)	(46,791)	(6,192)	(3,263,089)
Të ardhura nga veprimtaria	1,291,276	(46,791)	(6,192)	1,238,292
Shpenzime / të ardhura financiare	66,725	(712)	(6,148)	59,865
Fitimi/(humbja) para tatimit per operacionet jo të vazhdueshme	1,358,000	(47,503)	(12,340)	1,298,157
Përfitimi / (shpenzimi) tatimor: Lidhur me fitimin / (humbjen) para tatimit nga veprimtaria normale gjatë periudhës	(24,001)	(624)	-	(24,625)
Fitimi / (humbja) për vitin nga operacionet jo të vazhdueshme	1,333,999	(48,127)	(12,340)	1,273,532

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

7. Operacione jo të vazhdueshme (vazhdim)

Klasat kryesore të aktiveve dhe detyrimeve të grupit të klasifikuara si të mbajtura për shitje më 31 dhjetor janë si më poshtë:

Aktive	Albchrome shpk	Albchrome Holding	Vllahen Mining	AES 2	BFI Trade	Totali
Aktive afatgjata jo-materiale	145,785	16,475	28,391	-	-	190,650
Aktive afatgjata materiale	5,523,714	(0)	34,969	278,640	-	5,837,322
Aktive me të drejtë përdorimi	54,576	-	2,022	-	-	56,598
Inventar	3,171,813	-	7,296	-	-	3,179,109
Llogari të arkëtueshme	2,764,967	2,131	111,105	1,030	4,693	2,883,926
Mjete monetare	192,138	229	90	1,282	16,610	210,349
Aktive të mbajtura për shitje	11,852,992	18,834	183,873	280,952	21,303	12,357,954
Detyrime						
Llogari të pagueshme	2,062,833	-	8,946	885	80,715	2,153,379
Detyrime për qira	64,291	-	2,737	-	-	67,028
Detyrime me interes	1,711,177	-	-	-	-	1,711,177
Detyrime të lidhura direkt me aktivet e mbajtura për shitje	3,838,301	-	11,683	885	80,715	3,931,584
Aktive neto të lidhura direkt me grupin e hequr	8,014,692	18,834	172,190	280,067	(59,412)	8,426,371

8. Interesa jo-kontrollues

Informacioni financiar i filialeve që kanë interesa materiale jo-kontrolluese jepet më poshtë:

Pjesa e kapitalit të mbajtur nga interesa jo-kontrollues:

Emri	Vendi i themelimit dhe Veprimtarisë	2021	2020
Neptun Kosova	Kosova	40%	40%
Kid Zone KS	Kosova	45%	45%
TEG	Shqipëri	11.91%	11.91%
Neptun MK	Maqedonia e Veriut	40%	40%
NKL	Mbretëria e Bashkuar	3.19%	6.5%
NFN	Kosova	3.19%	6.5%
SEG	Maqedonia e Veriut	40%	40%

	Balancat e akumuluar të interesave jo-kontrollues materiale:		Fitimi ose humbja alokuar për interesat jo-kontrollues materiale:	
	2021	2020	2021	2020
Neptun Kosova	198,977	169,072	204,255	166,598
Neptun MK	301,812	353,012	119,121	140,730
Kid Zone KS	192,244	152,700	192,930	152,644
TEG	593,219	523,574	69,645	47,506
NKL	479,652	480,344	(17)	(583)
NFN	(99,149)	34,515	(133,651)	(11,446)
SEG	1,909,842	1,692,257	5,925	(27,570)

NKL nuk është një filial material i Grupit, megjithatë duke qenë një aksionere e drejtpërdrejtë e NFN (ku ndodhet interesi jo-kontrollues), balanca e akumuluar e NKL e interesit jo kontrollues përfshin pjesën e fitimit të interesave jo-kontrollues të realizuar në 2018 gjatë blerjes prej NFN për shumën totale prej 374,697 mijë lekë më 31 dhjetor 2021.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Merat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

8. Interesa jo-kontrollues (vazhdim)

Informacioni i përmbledhur financiar i këtyre filialeve është dhënë më poshtë. Ky informacion bazohet në shumat para eliminimeve të palëve të lidhura.

Përmbledhje e pasqyrës së fitimit ose humbjes për 2021:

	Neptun Kosova	Kid Zone KS	TEG	Neptun MK	SEG	NFN	NKL
Të ardhura nga kontratat me klientët	7,044,712	1,864,478	270,508	8,110,916	17,836	8,489,961	9,842
Të ardhura nga qiraja	16,015	-	978,291	3,253	3,680	-	-
Kostot e shitjes	(5,742,686)	(844,696)	(1,045)	(6,658,287)	(480)	(7,497,954)	-
Shpenzime administrative	(638,894)	(505,155)	(544,474)	(1,039,909)	28,583	(4,538,242)	(12,944)
Të ardhura / (shpenzime) financiare neto	(101,242)	(30,384)	(15,213)	(85,614)	(34,579)	(481,717)	(707)
Fitimi pata tatimit	577,906	484,242	688,068	330,359	15,040	(4,027,952)	(3,809)
Tatimi mbi fitimin	(60,164)	(49,544)	(103,310)	(27,999)	-	111,660	3,283
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	(7,104)	(5,965)	-	(4,558)	(227)	(271,042)	(6)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	510,637	428,733	584,758	297,802	14,813	(4,187,334)	(532)
Të atribueshme ndaj interesave jo-kontrollues	204,255	152,644	47,506	140,730	(27,570)	(11,446)	(583)
Dividendë paguar ndaj interesave jo-kontrollues	158,906	151,903	-	156,814	-	-	-

Përmbledhje e pasqyrës së fitimit ose humbjes për 2020:

	Neptun Kosova	Kid Zone KS	TEG	Neptun MK	SEG	NFN	NKL
Të ardhura nga kontratat me klientët	5,316,288	1,682,543	243,829	7,052,733	17,325	7,238,929	7,411
Të ardhura nga qiraja	17,233	-	812,728	1,614	4,040	-	-
Kostot e shitjes	(4,310,620)	(907,373)	(926)	(5,665,667)	-	(5,857,453)	-
Shpenzime administrative	(461,037)	(361,004)	(506,304)	(915,578)	(39,726)	(1,286,170)	(2,996)
Të ardhura / (shpenzime) financiare neto	(100,091)	(34,910)	(80,306)	(90,787)	(54,555)	(535,951)	(19,650)
Fitimi pata tatimit	461,773	379,257	469,020	382,316	(72,915)	(440,644)	(15,234)
Tatimi mbi fitimin	(45,041)	(39,856)	(70,148)	(28,741)	-	81,840	(3,209)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	(236)	(192)	-	(1,750)	361	203	176
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	416,496	339,209	398,871	351,824	(72,554)	(358,601)	(18,268)
Të atribueshme ndaj interesave jo-kontrollues	166,598	152,644	47,506	140,730	(27,570)	(11,446)	(583)
Dividendë paguar ndaj interesave jo-kontrollues	143,469	208,284	-	186,327	-	-	-

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

8. Interesa jo-kontrollues (vazhdim)

Përmbledhje e pasqyrës së pozicionit

financiar më 31 dhjetor, 2021:

	Neptun Kosova	Kid Zone KS	TEG	Neptun MK	SEG	NFN	NKL
Aktive afatgjata materiale	184,831	39,588	1,645,431	463,759	958,258	15,771,526	-
Aktive të tjera afatgjata	729,831	456,557	4,184,591	625,530	4,679,622	1,332,822	3,460,791
Inventarë	1,114,576	350,615	134	2,054,720	4,602	1,788,673	-
Llogari të arkëtueshme	152,267	11,333	71,915	387,262	27,667	137,882	5,812
Mjete monetare dhe depozitat afatshkurtër	59,186	262,341	431,579	55,678	87,687	166,714	17
Aktive të tjera afatshkurtra	4,614	1,627	177,583	7,650	15,349	364,999	-
Llogari tregtare dhe të tjera të pagueshme	1,089,264	163,564	200,273	1,312,924	56,010	1,722,543	11,762
Huamarrje me interes	215,799	206,820	1,249,454	733,119	940,030	7,361,464	358
Detyrime të tjera	423,566	322,824	80,658	777,160	-	2,406,371	-
Totali i kapitalit	516,675	428,854	4,980,847	771,396	4,777,146	8,072,239	3,454,499
Zotëruesit e kapitalit të mëmës	302,312	235,129	4,387,629	456,091	2,865,271	8,171,382	3,454,015
Interesa jo-kontrollues	214,363	193,725	593,219	315,305	1,911,875	(99,143)	485

Përmbledhje e pasqyrës së pozicionit

financiar më 31 dhjetor, 2020:

	Neptun Kosova	Kid Zone KS	TEG	Neptun MK	SEG	NFN	NKL
Aktive afatgjata materiale	192,499	60,382	927,330	410,495	1,361,756	19,653,627	-
Aktive të tjera afatgjata	638,346	556,026	4,424,753	622,606	4,108,166	1,555,220	3,316,061
Inventarë	789,045	256,071	60	1,727,890	31	1,488,968	-
Llogari të arkëtueshme	198,319	245	84,534	303,137	4,051	547,782	1,278
Mjete monetare dhe depozitat afatshkurtër	101,429	188,953	390,183	108,530	54,818	105,570	1,428
Aktive të tjera afatshkurtra	33,490	6,492	60,056	115,426	54,179	340,233	-
Llogari tregtare dhe të tjera të pagueshme	967,837	143,193	97,737	1,368,630	19,662	1,723,860	8,489
Huamarrje me interes	279,820	-	1,350,087	298,961	1,086,273	6,817,615	343
Detyrime të tjera	282,491	585,644	43,003	737,961	23,758	2,890,150	-
Totali i kapitalit	422,681	339,332	4,396,090	882,530	4,453,307	12,259,776	3,309,934
Zotëruesit e kapitalit të mëmës	251,370	183,383	3,872,515	524,133	2,760,649	12,225,261	2,829,590
Interesa jo-kontrollues	171,311	155,949	523,574	358,397	1,692,658	34,515	480,344

Balfin Group**Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021***(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)***8. Interesa jo-kontrollues (vazhdim)**

Përmbledhje e pasqyrës së flukseve monetare për vitin e mbyllur më 31

dhjetor 2021:

	Neptun Kosova	Kid Zone KS	TEG	Neptun MK	SEG	NFN	NKL
Shfrytëzuese	526,052	389,927	839,964	88,223	(205,698)	283,693	(1,458)
Investuese	(99,872)	(2,317)	(723,703)	(217,808)	(73,983)	(433,070)	-
Financuese	(470,770)	(308,648)	(69,049)	78,863	313,394	123,787	-
Rritja / ulja neto në mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	(44,589)	78,963	47,212	(50,721)	33,713	(25,590)	(1,458)

Përmbledhje e pasqyrës së flukseve monetare për vitin e mbyllur më 31

dhjetor 2020:

	Neptun Kosova	Kid Zone KS	TEG	Neptun MK	SEG	NFN	NKL
Shfrytëzuese	(91,942)	486,169	675,764	192,479	194,103	(234,458)	(17,602)
Investuese	(123,409)	(1,980)	(15,409)	(7,028)	(813,339)	(1,528,472)	(1,604,862)
Financuese	163,569	(463,024)	(276,406)	(147,302)	636,843	1,559,511	1,623,723
Rritja / ulja neto në mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	(51,782)	21,165	383,949	38,149	17,607	(203,419)	1,259

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. Pjesëmarrje në sipërmarrjet e përbashkëta

Interesi i Grupit në sipërmarrjet e tij të përbashkëta llogaritet duke përdorur metodën e kapitalit në pasqyrat financiare të konsoliduara. Informacioni i përmbledhur financiar i sipërmarrjeve materiale të përbashkëta të Grupit, bazuar në pasqyrat financiare të tij sipas SNRF-ve, dhe rakordimi me vlerën kontabël të investimit në pasqyrat e konsoliduara financiare janë dhënë më poshtë (Bellevedere nuk është paraqitur në pasqyrën e përmbledhur të fitimit ose humbjes pasi nuk ka asnjë aksion të fitimit të Grupit për vitin):

Përmbledhje e pasqyrës së fitimit ose humbjes:	2021		2020	
	Stella Mare	Milsped	Stella Mare	Milsped
Të ardhura nga kontratat me klientët	178,937	1,070,951	156,520	585,675
Kosto e mallrave të shitur	(38,804)	(1,227)	(58,618)	(914)
Shpenzime administrative	(38,006)	(992,588)	(42,102)	(547,860)
Të ardhura (shpenzime)financiare neto	170	(5,385)	(816)	(5,211)
Fitimi para tatimit	102,297	71,751	54,984	31,690
Tatimi mbi fitimin	(15,756)	(11,577)	(8,613)	(6,651)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	86,541	60,174	46,371	25,039
Pjesa e fitimit të grupit për vitin	43,271	30,087	23,186	12,520

Përmbledhje e pasqyrës së pozicionit financiar:	2021			2020	
	Bellevedere Korçe shpk	Stella Mare	Milsped	Stella Mare	Milsped
Aktive afatshkurtra	134,100	249,057	195,068	147,456	171,899
Aktive afatgjata	-	12,216	195,449	11,010	228,306
Detyrime afatshkurtra	135,754	155,591	158,664	98,397	164,415
Detyrime afatgjata	-	5,443	115,573	-	150,707
Total i kapitalit	(1,654)	100,239	116,280	60,069	85,083
<i>Pjesa e grupit në kapital - Stella Mare</i>	-				
<i>50% (2020: 50%) / Milsped 50%</i>					
<i>(2020: 50%) / Bellevedere Korçe shpk</i>		49,549	58,140	29,509	42,542
<i>50%</i>					

Grupi nuk ka emër të mirë ose rregullime të tjera të lidhura me sipërmarrjet e përbashkëta. Sipërmarrjet e përbashkëta nuk mund të shpërndajnë fitimet pa miratimin e sipërmarrësve të tjerë.

10. Investime në pjesëmarrje

Grupi ka interesat e mëposhtëm në Tirana Business Park dhe ITD. Interesat e Grupit kontabilizohen duke përdorur metodën e kapitalit në pasqyrat financiare të konsoliduara. Tabelat e mëposhtme pasqyrojnë informacionin financiar të përmbledhur të investimeve të Grupit:

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

10. Investime në pjesëmarrje (vazhdim)

	2021		2020	
	TBU	ITD	TBU	ITD
Përmbledhje e pasqyrës së pozicionit financiar:				
Aktive afatshkurtra	96,816	808,877	97,250	688,091
Aktive afatgjata	5,374	13,949	7,142	14,702
Detyrime afatshkurtra	85,462	264,983	83,476	218,132
Detyrime afatgjata	104,009	303,775	108,679	326,730
Kapitali	(87,281)	254,068	(87,763)	157,931
<i>Pjesëmarrja e grupit në fitimin për vitin TBU 30% (2020: 30%) / ITD 49% (2020: 49%)</i>	(26,184)	124,493	(26,329)	77,386

Grupi nuk ka emër të mire ose rregullime të tjera të lidhura me pjesëmarrjet.

Pjesëmarrësi nuk kishte detyrime të kushtëzuara materiale ose angazhime kapitale në 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Pjesëmarrësit i nevojitet aprovimi i Grupit për të shpërndarë fitimet e tij. Grupi nuk parashikon dhënien e një pëlqimi të tillë në datën e raportimit.

	2021		2020	
	TBU	ITD	TBU	ITD
Përmbledhje e pasqyrës së fitimit ose humbjes				
Të ardhurat	59,576	3,248,603	69,553	2,775,454
Kosto e shitjes	-	(2,865,603)	-	(2,508,652)
Shpenzime administrative	(58,712)	(107,764)	(68,919)	(100,955)
Shpenzime financiare / të ardhura	(100)	(22,149)	(59)	(25,453)
Fitimi para tatimit	764	253,087	575	140,394
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat	(281)	(39,402)	(268)	(22,464)
Fitimi për vitin	483	213,685	307	117,930
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse	483	213,685	307	117,930
<i>Pjesëmarrja e grupit në fitimin për vitin TBU 30% (2021: 30%) / ITD 49% (2020: 49%)</i>	145	104,893	92	57,786

11. Informacion për segmentet

Baza për segmentimin

Sipas kërkesave të SNRF 8 "Segmentet e shfrytëzimit", Grupi kërkohet të shpallë informacione për segmentet nëse borxhet ose letrat me vlerë të kapitalit tregtohen publikisht ose Grupi është në procesin e paraqitjes së pasqyrave të tij financiare me rregullatorin e letrave me vlerë. Grupi nuk përmbush kërkesat e detyrueshme për të qenë në përputhje me SNRF 8, megjithatë Drejtimi ka zgjedhur të zbatojë vullnetarisht disa shpallje shpjeguese në këto pasqyra të konsoliduara financiare në lidhje me industrinë e ndryshme dhe segmentet gjeografike që operon.

Për arsye drejtimi, Grupi është i organizuar në gjashtë segmente të raportueshme strategjike. Këto segmente të raportueshme ofrojnë produkte dhe shërbime të ndryshme dhe drejtohen në mënyrë të ndarë.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. Informacion për segmentet (vazhdim)

Përmbledhje e mëposhtme pasqyron operacionet e çdo segmenti të raportueshëm:

Segmentet e raportueshme	Operacionet
Miniera & Energji	Eksplorimi, nxjerrja, prodhimi i mineraleve dhe tregtia dhe furnizimi me energji
Pronat e paluajtshme	Ndërtimi i pronave të paluajtshme, funksionimi i qendrave tregtare dhe vendpushimet luksoze
Shitje me pakicë	Shitja e mallrave për konsum dhe mallrave elektronikë, shitja e lodrave dhe mallrave të modës
Shërbime	Mirëmbajtja dhe riparimi i shërbimeve elektronike, komerciale dhe të administrimit të qendrave tregtare dhe komplekseve të banimit
Banka	Shërbime bankare për individë
Të tjera	Aktivitete investimi, shërbime këshillimi

Zv. Presidentët e industrisë përkatëse, siç përshkruhet në shënimin 1, monitorojnë performancën e shoqërive duke u përqëndruar në planifikimin strategjik, vendosjen e objektivave dhe janë plotësisht të përgjegjshëm për garantimin e organizimit të Grupit.

Bordi Drejtues monitoron dhe shqyrton performancën e Grupit si nga industria operuese ashtu edhe nga perspektiva gjeografike. Përveç kësaj, Bordi Drejtues monitoron dhe shqyrton performancën në tregjet kombëtare dhe ndërkombëtare (Maqedonia e Veriut, Kosova, Bosnja dhe Hercegovina, Austria dhe Mali i Zi) duke marrë vendime të rëndësishme në lidhje me zbatimin e qëllimeve strategjike të Grupit dhe objektivave afatshkurtër dhe afatgjatë. Informacioni mbi raportimin e segmenteve që kontribuojnë 10% ose më shumë se totali i aktiveve të Grupit, fiton 10% ose më shumë nga segmentet e kombinuara që nuk raportuan humbje ose 10% të segmenteve të kombinuara që raportuan një humbje, 10% ose më shumë të aktiveve të kombinuara të të gjithë segmenteve të shfrytëzimit, janë shpalosur në mënyrë të përshtatshme në përputhje me kërkesat e SNRF 8 "Segmentet e shfrytëzimit".

Bordi Drejtues cakton takimet mujore dhe të gjithë anëtarët kanë të drejtë vote.

Çmimet e transferimit ndërmjet segmenteve të shfrytëzimit bazohen transkaksione të kryera në mënyrë të vullnetshme midis palëve të palidhura me njëra-tjetrën, në mënyrë të ngjashme me transaksionet me palët e treta. Më poshtë paraqitet ndarja e të ardhurave të Grupit nga kontratat me klientët.

Informacioni në lidhje me secilin segment të raportueshëm është paraqitur më poshtë. Fitimi operativ i segmentit përdoret për të matur performancën, sepse drejtimi beson se ky informacion është i rëndësishëm në vlerësimin e rezultateve të segmenteve përkatëse në lidhje me njësitë e tjera që operojnë në të njëjtën industri.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. Informacion për segmentet (vazhdim)

Informacion për segmentet sipas industrisë për vitin e mbyllur në dhjetor 2021	Miniera	Pasuri të paluajtshme	Shitje me pakicë	Shërbimet	Të tjera	Bankat	Totali segmenteve	Eliminimet dhe rregullimet	Totali i konsoliduar
Të ardhurat nga kontratat me klientët	13,360,664	9,122,945	38,584,011	644,794	441,599	517,792	62,671,804	(8,247,894)	54,423,911
Të ardhurat nga qiraja	-	1,976,827	20,698	184	389	-	1,998,098	(408,046)	1,590,053
Kostot e shitjes	(12,324,299)	(5,894,980)	(28,683,277)	(166,517)	(12,892)	(28,026)	(47,109,992)	6,594,094	(40,515,898)
Fitimi neto nga veprimtaria financiare	-	-	-	-	-	2,785,291	2,785,291	(8,461)	2,776,830
Fitimi bruto	1,036,365	5,204,791	9,921,432	478,461	429,097	3,275,056	20,345,202	(2,070,306)	18,274,896
Të ardhura të tjera operative	401,505	841,420	460,232	7,980	6,704,518	232,956	8,648,611	(7,618,333)	1,030,278
Shpenzimet e shitjes dhe shpërndarjes	(323,255)	(294,691)	(511,070)	(5,557)	(35,578)	(56,798)	(1,226,950)	137,875	(1,089,075)
Shpenzimet administrative dhe operacionale të tjera	(542,288)	(1,390,863)	(2,269,130)	(152,508)	(287,167)	(1,122,123)	(8,212,878)	1,469,995	(6,742,883)
Shpenzimet e punonjësve	(236,980)	(671,313)	(2,319,123)	(258,385)	(449,664)	(794,050)	(4,729,515)	204,804	(4,524,711)
Shpenzime amortizimi	(1,434,524)	(617,604)	(1,423,571)	(35,501)	(60,251)	(442,026)	(4,013,478)	371,942	(3,641,536)
Humbje të pritshme të kredisë nga veprimtaria financiare	-	(52,646)	(4,660)	(298)	-	(92,103)	(149,706)	-	(149,706)
Fitimi operativ	(1,099,177)	3,019,095	3,854,110	34,192	6,300,955	1,000,911	10,661,285	(7,504,023)	3,157,262
Aktivitet e segmentit	39,291,440	45,245,022	17,675,834	3,840,000	31,227,697	97,182,703	232,013,896	(49,204,605)	185,258,090
Detyrimet e segmentit	16,270,949	19,830,464	13,763,978	432,377	2,818,686	86,247,607	139,364,061	(9,039,925)	130,324,136

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. Informacion për segmentet (vazhdim)

Informacion për segmentet për vitin e mbyllur në dhjetor 2020	Miniera	Pasuri të paluajtshme	Shitje me pakicë	Shërbimet	Të tjera	Bankat	Segmentet totale	Eliminimet dhe rregullimet e konsoliduara	Totali konsoliduar
Të ardhurat nga kontratat me klientët	8,760,927	9,510,441	32,792,619	522,126	323,126	488,891	52,398,130	(4,406,358)	47,991,772
Të ardhurat nga qiraja	-	1,455,317	27,141	567	510	-	1,483,535	(409,367)	1,074,168
Kosto e shitjes	(7,272,813)	(5,912,374)	(24,855,459)	(111,390)	-	(18,944)	(38,170,980)	2,013,057	(36,157,923)
Fitimi neto nga veprimtaria financiare	-	-	-	-	-	3,055,210	3,055,210	(9,172)	3,046,038
Fitimi bruto	1,488,114	5,053,384	7,964,301	411,303	323,636	3,525,157	18,765,895	(2,811,840)	15,954,055
Të ardhura të tjera operative	974,766	700,054	511,920	50,615	3,457,583	56,435	5,751,373	(4,088,900)	1,662,473
Shpenzimet e shitjes dhe shpërndarjes	(284,036)	(278,063)	(449,216)	(10,355)	(11,783)	(53,587)	(1,087,040)	74,984	(1,012,056)
Shpenzimet administrative dhe operacionale të tjera	(426,711)	(1,068,229)	(1,874,887)	(154,437)	(254,911)	(1,188,667)	(4,967,842)	1,000,828	(3,967,014)
Shpenzimet e punonjësve	(197,943)	(453,160)	(1,932,303)	(239,423)	(387,139)	(700,460)	(3,910,428)	204,731	(3,705,697)
Shpenzime amortizimi	(1,377,837)	(581,116)	(1,290,009)	(25,773)	(61,465)	(393,129)	(3,729,329)	371,649	(3,357,680)
Humbje të pritshme të kreditë nga veprimtaria financiare	-	(7,073)	2,289	(929)	(650)	(283,701)	(290,064)	-	(290,064)
Fitimi operativ	176,354	3,365,797	2,932,095	31,001	3,065,271	962,048	10,532,566	(5,248,548)	5,284,018
Aktivitet e segmentit	35,912,244	38,716,038	16,491,809	3,640,450	27,015,947	84,635,993	206,412,481	(38,770,925)	167,641,556
Detyrimet e segmentit	16,708,270	14,874,286	13,136,823	356,607	4,755,739	74,398,409	124,230,134	(6,971,588)	117,258,546

Balfin Group**Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021***(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)***11. Informacion për segmentet (vazhdim)**

Rakordim i fitimit operativ me fitimin neto

	2021	2020
	3,157,268	5,284,018
Fitim neto nga blerjet me okazion	-	-
Shpenzime financiare	(1,046,255)	(1,004,695)
Të ardhura financiare	69,445	165,110
Fitim nga shitja e filialit	-	81,330
Pjesa e fitimit të një shoqërie me pjesmarrese e një ndërmarrje të përbashkët	178,515	93,647
Fitimi para tatimit	2,358,973	4,619,410
Shpenzimet e tatimit mbi fitimin	(1,062,896)	(916,100)
Të ardhura (Shpenzime) nga tatimi i shtyrë	68,304	72,315
Fitimi për vitin	1,364,381	3,775,625
Fitimi/ (humbja) për vitin nga operacionet jo të vazhdueshme	1,606,901	1,273,532
Fitimi për vitin	2,971,282	5,049,157
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	(373,238)	(118,600)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	2,598,044	4,930,557

Rakordimi i informacionit mbi segmentet e raportueshme me shumatat e raportuara në pasqyrat financiare:

	2021	2020
I. Të ardhurat		
Të ardhurat totale për segmentet që raportojnë	67,455,193	56,936,875
Eliminimi i të ardhurave ndër segmentë	(8,664,400)	(4,824,897)
Të ardhurat e konsoliduara	58,790,793	52,111,978
ii. Fitimi operacional		
Fitimi total operativ për segmentet që raportojnë	10,661,285	10,532,566
Eliminimi i të ardhurave ndër segmentë	(7,504,023)	(5,248,548)
Fitimi i konsoliduar para tatimit nga vazhdimi i operacioneve	3,157,262	5,284,018
iii. Aktive		
Aktive operacionale të segmenteve	185,473,122	205,816,395
Aktive tatimore të shtyra	34,128,144	538,176
Aktive të mbajtura për shitje	12,357,955	3,413
Investime në pjesëmarrje sipërmarrjet të përbashkëta	54,674	54,494
Eliminimi i të ardhurave ndër segmentë	(49,204,605)	(38,770,925)
Aktive totale të konsoliduara	182,809,290	167,641,553
iv. Detyrime		
Detyrime operacionale të segmenteve	111,552,596	100,424,261
Detyrime tatimore të shtyra	2,141,587	2,305,584
Tatimi aktual i pagueshëm	198,143	80,128
Huamarrje me interes	20,956,785	21,418,566
Detyrime të mbajtura për shitje	4,514,950	-
Eliminimi i detyrimeve ndër segmentë	(9,039,925)	(6,969,993)
Detyrime totale të konsoliduara	130,324,136	117,258,546

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. Informacion për segmentet (vazhdim)

Informacion gjeografik

Informacion për segmentet sipas gjeografisë

	Të ardhura		Fitimi operativ (humbja)	
	2021	2020	2021	2020
Shqipëri	38,506,417	33,016,270	11,552,483	8,361,413
Maqedoni e Veriut	8,795,621	7,202,904	664,592	366,665
Kosovë	17,536,549	14,309,871	(2,345,442)	1,066,302
Bosnje & Hercegovina	1,876,303	1,560,707	364,505	294,473
Vende të tjera	740,304	847,123	425,148	443,713
Mal i Zi	727,217	532,811	189,231	131,638
Austri	3,245	306,901	13,278	106,511
Hollandë	-	-	225,741	201,151
Mbretëri e Bashkuar	9,842	7,411	(3,101)	4,413
Totali i segmenteve	67,455,193	56,936,875	10,661,285	10,532,566
Eliminime	(8,664,400)	(4,824,897)	(7,504,023)	(5,248,548)
Totali për vazhdimin e aktivitetit	58,790,793	52,111,978	3,157,262	5,284,018

Klientë kryesorë

Grupi ka të ardhura nga transaksionet me një klient të vetëm të jashtëm në shumën 10% ose më të larta se të ardhurat e njësisë ekonomike vetëm në sektorin e minierave:

Industria minerare	2021	2020
Klientë me të ardhura me të larta se 10%	8,489,961	7,226,930

Klientët që kanë një pjesë prej më shumë se 10% të të ardhurave në sektorin e minierave janë zakonisht tregtarë të mallrave që shesin mineralin e blerë te klienti përfundimtar.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

12. Të ardhura nga kontratat me klientët

Më poshtë paraqitet ndarja e të ardhurave të Grupit nga kontratat me klientët:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020
Shitja me pakicë e pajisjeve elektronike të konsumit	22,219,252	18,834,278
Shitja me pakicë e lodrave	6,946,410	5,922,642
Shitja e mallrave të konsumit	7,657,645	6,461,256
Veshje & shitje me pakicë	874,759	692,545
Totali i segmentit të shitjeve me pakicë	37,698,066	31,910,721
Shitja e metaleve të procesuara	8,495,625	7,237,488
Tregtimi i energjisë	220,957	220,716
Totali i shitjeve të energjisë dhe minierave	8,716,582	7,458,204
Shitja e pasurive të paluajtshme	5,136,181	7,053,413
Shitja e punëve të ndërtimit	667,359	290,415
Totali shitjeve të pronave të paluajtshme	5,803,540	7,343,828
Shitje mallrash të tjera	499,685	5,837
Totali i shitjeve të mallrave	52,717,873	46,718,590
Të ardhurat nga marketingu dhe tarifat e franshizës	220,125	223,494
Shërbime të mirëmbajtjes dhe riparimit	411,789	325,893
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	522,656	476,343
Shitje të tjera shërbimesh	551,469	247,452
Totali i shërbimeve	1,706,039	1,273,182
Të ardhurat totale nga kontratat me klientët	54,423,912	47,991,772
Tregu gjeografik		
Ndërkombëtare	30,712,233	28,770,622
Vendase	23,711,678	19,221,150
Të ardhurat totale nga kontratat me klientët	54,423,911	47,991,772
Koha e njohjes së të ardhurave		
Transferuar në një moment kohor të caktuar	51,650,929	46,870,837
Transferuar përgjatë kohës	2,772,982	1,120,935
Të ardhurat totale nga kontratat me klientët	54,423,911	47,991,772
Shitja e produkteve minerare		
Ferronikel	8,495,625	7,237,488
Totali	8,495,625	7,237,488
Balancat e kontratave me klientet		
	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020
Balancat e kontratave		
Llogari të arkëtueshme	1,111,457	4,249,066
Aktive afatgjata të kontratës	82,326	113,010
Aktive afatshkurtra të kontratës	329,054	269,143
Detyrime afatshkurtra të kontratës	(2,943,355)	(2,114,490)
Detyrime afatgjata të kontratës	(1,742,088)	(2,265,092)

Llogaritë e arkëtueshme nuk mbartin interes dhe zakonisht janë me terma 30 deri në 60 ditë. Ulja lidhet kryesisht me klasifikimin e aktivitetit të grupit të nxjerrjes jashtë përdorimit si aktive të mbajtura për shitje.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

12. Të ardhura nga kontratat me klientët (vazhdim)

Detyrimet e kontratës përfshijnë paradhënie afatgjata dhe afatshkurtra për shpërndarjen e njësive të pasurive të paluajtshme të cilat janë në ndërtim e sipër, pikët e besnikërisë si dhe provizione për garancitë dhe njohjen e së drejtës për të zhvilluar këto komplekse banimi në tokë e cila është fituar përmes shitjes së njësive të banimit.

Çmimi i transaksionit i alokuar për detyrimet e mbetura të performancës (të papërbushur ose pjesërisht të papërbushur) me 31 dhjetor janë, si më poshtë:

	2021	2020
Brenda një viti	4,987,159	5,805,812
Më shumë se një vit	1,257,643	2,602,339
Totali	6,244,802	8,408,151

Detyrimet e mbetura të kontratës që pritet të njihen në më shumë se një vit lidhen me shitjen e pronave të paluajtshme të cilat janë kontraktuar kryesisht për shitje në fazën e zhvillimit. Referojuni Shënimit 2.3 për përmbledhjen e Politikave të Rëndësishme të Kontabilitetit për matjen e këtyre të ardhurave. Të gjitha detyrimet e tjera të mbetura të kontratës pritet të njihen brenda një viti.

Vlerësimi i çmimit të pavarur të shitjes – programi i besnikërisë

Grupi vlerëson çmimin të pavarur të shitjes të pikëve të besnikërisë të dhëna gjatë programit të besnikërisë. Çmimi i pavarur i shitjes të pikëve të besnikërisë matet në pjesën e vlerës nominale të shitjes që jep pike. Më 31 dhjetor 2021, përgjegjësia e vlerësuar për pikat e pashlyera ishte si më poshtë:

	2021	2020
Në 1 janar	63,964	50,121
Të shtyra gjatë vitit	(124,948)	(89,150)
Të njohura si të ardhura gjatë vitit	138,743	134,186
Të skaduara gjatë vitit	(16,825)	(31,193)
Në 31 dhjetor	60,934	63,964

12. Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)

Detyrimet e performancës

Informacioni në lidhje me detyrimet e performancës së Grupit përmbledhet më poshtë:

Shitja e mineraleve dhe nënprodukteve

Detyrimi i performancës përmbushet me dorëzimin e produktit mineral në përputhje me incotermat e rëna dakord në kontratën e shitjes dhe konsumatori nuk ka kundërshtim ndaj cilësisë së mineralit, fraksionit ose sasisë mbi atë që palët në kontratë kanë rënë dakord. Pagesa zakonisht kryhet brenda 30 deri në 90 ditë nga dorëzimi.

Shitja me pakicë e pajisjeve elektronike të konsumit dhe shitja e mallrave të konsumit

Detyrimi i performancës përmbushet me dorëzimin e mallrave (zakonisht në arkë) dhe pagesa zakonisht paguhet në vend duke përjashtuar shitjet me shumicë, të cilat nuk janë të rëndësishme për Grupin.

Klientët kanë të drejtë për pikë besnikërie, gjë që rezulton në ndarjen e një pjese të çmimit të transaksionit në pikat e besnikërisë. Të ardhurat njihen kur pikët përdoren.

Për më tepër, Grupi përditëson vlerësimet e tij për pikët që do të përdoren në baza tremujore dhe çdo rregullim i Tepriçës së detyrimit të kontratës ngarkohet kundrejt të ardhurave.

Shitje me pakicë lodrash, Veshje & Online

Detyrimi i performancës përmbushet me dorëzimin e mallrave (në arkë) dhe pagesa zakonisht kryhet në vend.

Shitja e pasurive të paluajtshme

Detyrimi i performancës përmbushet me dorëzimin e njësisë së pasurive të paluajtshme kur ndërtimi të ketë përfunduar dhe çertifikuar. Pagesa zakonisht arkëtohet paraprakisht, në rastet kur një pjesë e shumës pritet pas dorëzimit dhe sipas kushteve të kontratës të rëna dakord, të cilat janë sipas rastit.

Shitja e të drejtave të zhvillimit

Detyrimi i performancës për transferimin e të drejtave dhe detyrimeve të të drejtave të zhvillimit të tokës dhe projektit përkatës nën të cilat këto të drejta janë fituar përbën një detyrim të vetëm performance kur nënshkruhet kontrata e transferimit dhe plotësohen kushtet (zakonisht kur pala e tretë arrin të marrë leje ndërtimi nga autoriteti përkatës).

Të ardhurat nga marketingu dhe tarifat e franshizës

Detyrimi i performancës përmbushet përgjatë kohës dhe pagesa zakonisht paguhet me faturimin që mund të ndodhë para se të ofrohet shërbimi.

Shërbime të mirëmbajtjes dhe riparimit

Detyrimi i performancës përmbushet përgjatë kohës dhe pagesa për shërbimet e mirëmbajtjes duhet të paguhet para se të ofrohet shërbimi, e faturuar gjatë ditëve të para të muajit. Shërbimet e mirëmbajtjes dhe riparimit përfshijnë tarifën e shërbimit për qiramarrësit nga qendra tregtare.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

13 Të ardhura nga qiratë

Grupi ka hyrë në qira operative mbi portofolin e tij të aktiveve afatgjata materiale të investuara që përbëhet nga dyqane dhe depo. Shpesh qiramarrësve u kërkohet të sigurojnë një garanci për pronat. Të ardhurat nga qiratë të njohura nga Grupi gjatë vitit janë 1,590,053 mijë Lek (2020: 1,074,168 mijë Lek).

14 Të ardhura neto interesi nga veprimtaria bankare

Përbërësit kryesorë të të ardhurave të interesit nga veprimtaria bankare për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Të ardhurat nga huatë dhenë klientëve nga veprimtaria financiare	1,855,539	2,223,928
Të ardhura nga aktivet financiare VDATGJ	1,185,872	1,085,680
Të ardhura nga llogaritë me bankat	11,228	15,069
Të ardhurat totale nga interesi nga veprimtaria bankare	3,052,639	3,324,677
Shpenzime për interesa me klientët	(226,888)	(246,669)
Shpenzime për interesa me bankat	(48,921)	(31,970)
Shpenzimet totale të interesit nga veprimtaria bankare	(275,809)	(278,639)
Të ardhurat neto nga aktiviteti me bankat	2,776,830	3,046,038

15. Kostot e shitjeve

Përbërësit kryesorë të kostos së shitjes për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Kostot e shitjes		
Kostoja e mallrave për rishitje	28,764,393	25,716,195
Kostoja e prodhimit të mineraleve	7,497,954	5,856,100
Kostoja e shitjes së pasurive të paluajtshme	3,565,729	4,277,072
Kosto të tjera shitjeje	687,821	308,556
Totali	40,515,897	36,157,923

Gjatë vitit 2021, kostoja e shitjes është rritur kryesisht nga sektori i shitjes me pakicë, i cili ka pasur rritje për shkak të kërkesës më të lartë të konsumatorëve dhe sektorit minerar i cili është ndikuar nga zhvillimet e fundit në sektorin e energjisë ku aktivitetet e linjës së biznesit të ferronikelit u pezulluan për tremujorin e fundit. Këto operacione rifilluan në maj 2022.

Kostot e tjera të shitjeve rrjedhin kryesisht nga sektori i ndërtimit dhe janë rritur për shkak të projekteve të reja të zhvilluara. Përbërësit kryesorë të kostos në koston e shitjes së produkteve minerale janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Kostoja e nxjerrjes së mineralit	245,100	337,310
Kostoja e punës	585,377	578,286
Blerja e mineralit nga palët e treta	1,335,832	1,055,877
Kostoja e energjisë	3,369,502	1,948,488
Të tjera	1,962,143	1,936,139
Totali	7,497,954	5,856,100

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

16. Shpenzimet e shitjes dhe shpërndarjes

Përbërësit kryesorë të shpenzimeve të shitjes dhe shpërndarjes për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë :

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Shpenzimet e marketingut	740,658	729,906
Shpenzimet e transportit	321,723	276,030
Shpenzime të tjera të shitjes dhe shpërndarjes	26,694	6,120
Totali	1,089,075	1,012,056

Shpenzimet e marketingut lidhen me fushatat sezonale të kryera nga filialet në industrinë e shitjes me pakicë si Balfin Real Estate, Fashion Group, Green Coast, subjektet Neptun, Spar, Tirana Bank, Kid Zone, të cilat zënë një pjesë të konsiderueshme në shpenzimet e marketingut të kryera gjatë vitit 2021.

Balfin Group**Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021***(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)***17. Shpenzime administrative dhe shpenzime operative të tjera**

Përbërësit kryesorë të shpenzimeve administrative për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Shpenzimet e energjisë elektrike	526,534	457,572
Shpenzime franshize për rentën minerare	283,700	250,148
Shpenzime komunikimi	271,209	276,902
Humbje nga shitja e aktiveve	10,995	-
Shpenzime sigurie	259,204	189,187
Shërbime të ndryshme nga palët e treta	252,672	203,650
Provizione dhe zhvlerësime	2,691,505	161,492
Tarifat për sigurimin e depozitave (ASD)	224,941	213,443
Mirëmbajtje dhe riparime	183,885	183,994
Shërbime auditimi / konsulence	169,352	109,819
Renta minerare dhe taksa të tjera nga CIT	138,728	167,604
Shpenzimet e qirasë	130,212	77,018
Shpenzimet e lidhura me kartat nga veprimtaria financiare	126,004	103,686
Shpenzime të zhvlerësimit të aktiveve të riposeduara	122,127	226,168
Komisionet bankare	121,179	104,973
Shpenzime për udhetime dhe dieta	117,729	63,433
Shpenzime përfaqësimi	97,641	99,639
Shpenzime të ndryshme	75,319	89,161
Shpenzime pastrimi	71,369	107,817
Shërbime ligjore	67,640	30,230
Cregjistrim i inventarit	37,669	17,112
Fondi bankës për ndërhyrjen e jashtëzakonshme	33,460	37,130
Cregjistrim i llogarive të arkëtueshme	14,724	42,172
Penalitete dhe gjoja	14,142	49,054
Zhvlerësimi i inventarit	6,304	9,258
Tarifat dhe shpenzimet e tjera të ngjashme	-	561
Shpenzime të tjera operative (a)	547,854	547,357
Shpenzime të tjera administrative	146,787	148,434
Total	6,742,883	3,967,014

(a) Shpenzimet e tjera operative kryesisht përbëhen nga riparimi dhe mirëmbajtja, shpenzimet dhe tarifat e koncesionit, karburantet dhe zëra të tjera.

Shpenzimet e tjera administrative kanë të bëjnë me shpenzimet e përgjithshme të trajnimit, sigurimin për personelin, sigurimin e pasurive, shpenzimet e karburantit, etj.

Balfin Group**Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021**
(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)**18. Humbje të pritshme të kredisë**

Përbërësit kryesorë të humbjeve të pritshme të kredive për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve	(84,448)	(511,201)
Nga paradhëniet ndaj bankave; letrat me vlerë dhe zërat jashtë bilancit	(8,066)	227,500
Nga llogaritë e arkëtueshme	(26,246)	(6,363)
HPK nga aktivet financiare nga të tjerët	(13,000)	-
HPK nga aktivet e tjera	(17,946)	-
Totali	(149,706)	(290,064)

19. Shpenzime për punonjësit

Përbërësit kryesorë të shpenzimeve për punonjësit për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Shpenzime për punonjësit		
Pagat e punonjësve	3,756,621	3,076,703
Kontributet shoqërore dhe shëndetsore të punonjësve	664,130	528,372
Trajnime për punonjësit	11,532	7,301
Shpenzime të tjera për punonjësit	56,943	56,126
Shpenzime rimbursimi personeli	8,501	1,736
Kontribute të tjera për punonjësit	26,984	35,459
Totali	4,524,711	3,705,697

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Shpenzime të përfshira në koston e shitjes	585,377	2,936,874
Shpenzime të përfshira në shpenzimet operative	4,524,711	3,705,697
Totali	5,110,088	6,642,571

20. Amortizimi

Përbërësit kryesorë të shpenzimit të amortizimit për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Shpenzime amortizimi për aktive afatgjata materiale	1,906,341	1,768,140
Shpenzime amortizimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	967,038	866,158
Shpenzime amortizimi të aktiveve afatgjatë materiale të investuara	447,028	420,471
Shpenzime amortizimi	321,129	302,911
Totali i shpenzimeve të amortizimit	3,641,536	3,357,680
Amortizimi i AAM i kapitalizuar në shpenzime të inventarit	58,237	56,140
Totali i ngarkesës të amortizimit për vitin	3,699,773	3,413,820

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

21. Të ardhura të tjera operative

Përbërësit kryesorë të të ardhurave të tjera operative për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Të ardhura të tjera	979,755	1,643,402
Të ardhura nga shitja e aktiveve	31,939	11,050
Të ardhura nga rimarrja e provizionit	18,584	8,021
Totali	1,030,278	1,662,473

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, të ardhurat e tjera përbëhen nga të ardhura të krijuara nga shoqëritë të cilat nuk janë objekt i SNRF 15 Të ardhurat nga kontratat me klientët të cilat përfshijnë natyrat e mëposhtme:

- Anulime provizionesh për shumën totale 109,635 mijë lekë.
- Pakësimi e detyrimeve që kanë plotësuar të gjitha kërkesat sipas politikës kontabël dhe kërkesave ligjore për shumën totale 198,892 mijë lekë.

22. Shpenzime financiare

Përbërësit kryesorë të shpenzimeve financiare për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Shpenzimet e interesit	744,321	668,285
Shpenzime financiare të detyrimeve të qirasë SNRF 16	156,184	160,405
Shpenzime të tjera financiare	145,746	176,005
Totali	1,046,251	1,004,695

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 shpenzimet e tjera financiare kryesisht përbëhen nga shpenzimet e komisionit për garancitë bankare, letrat e kredive në sektorin e korporatave, etj.

23. Të ardhura financiare

Përbërësit kryesorë të të ardhurave financiare për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Të ardhura nga kursi i këmbimit	32,171	102,082
Të ardhura nga interesat nga palët e treta	28,528	46,315
Të ardhura të tjera financiare	8,746	27,598
Totali	69,445	165,110

24. Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

Përbërësit kryesorë të shpenzimit të tatimit mbi fitimin për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Shpenzim i tatim fitimit aktual	1,062,896	916,100
Të ardhura nga tatimi i shtyrë, neto (Shënimi 30)	(68,304)	(72,315)
Shpenzim i tatim fitimit për vitin	994,592	843,785

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

24. Shpenzimi i tatimit mbi fitimin (vazhdim)

Rakordim i fitimit kontabël për vitin dhe fitimit të tatueshëm të Grupit dhe normës tatimore efektive të Grupit është si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Fitimi i konsoliduar para tatimit	4,807,773	5,917,565
Eliminimi i konsolidimit	7,327,987	3,696,545
Fitimi i konsoliduar para tatimit	12,135,760	9,614,110
Shpenzime të pazbritshme		
Shpenzime të pazbritshme	1,425,418	719,812
Provizione	192,291	550,328
Amortizim për ngarkesa tatimore	60,543	111,366
Zhvlerësim inventari	83,960	122,395
Shpenzim interesi - IFRS 15	156,850	146,844
Ndikimi fiskal për çmimin maksimal të shitjes	-	108,756
Fitimi i realizuar para blerjes	135,440	(370,586)
Të ardhurat nga rivlerësimi i pronave të paluajtshme	(521,929)	(426,184)
Total i shpenzimeve të pazbritshme	1,532,573	962,731
Përdorimi i krediteve tatimore	(18,659)	-
Norma e tatimit		
Tatim fitimi aktual (bazuar mbi të ardhurat e tatueshme)	1,069,423	933,002
Rezerva e përkthimit nga kursi i këmbimit		(3,657)
Tatime mbi të ardhurat (rregullime për periudhën paraardhëse)	(6,527)	(13,245)
Tatim fitimi aktual	1,062,896	916,100
Shkalla efektive e tatimit aktual	22.11%	19.83%
Tatim fitimi total (aktual dhe i shtyrë)	994,592	843,785
Shkalla totale efektive e tatimit	20.69%	18.27%

Norma e tatimit mbi fitimin e zbatueshme për shumicën e të ardhurave të Grupit 2021 është 15% (2020: 15%).

Pozicionet e pasigurta të tatimit mbi të ardhurat

Detyrimet aktuale të tatimit mbi të ardhurat nuk përfshijnë asnjë shumë që lidhet me pasiguritë nga zbritjet e tatimeve të marra për ndonjë shpenzim. Drejtimi vlerëson se nuk do të ketë ndonjë ekspozim material për të shlyer nëse kërkohet nga autoritetet tatimore. Detyrimet e tatimit mbi të ardhurat do të vlerësohen plotësisht kur të ndodhin kontrollet tatimore në lidhje me deklaratat përkatëse tatimore.

Balfin Group
Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021
(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)
25. Aktive afatgjata materiale

	Ndërtesa	Toka	Makineri dhe Instalime teknike	Automjete	Kompjuter dhe Pajisje Elektronike	Mobilje dhe pajisje	Përmirësime te qirasë	Aktive të tjera materiale	Zhvillimi i minierave / Kostoja e gërmimit	Aktive në proces	Totali
Kosto											
Më 1 janar 2020	6,674,683	6,230,278	20,269,188	941,678	2,277,095	1,015,578	1,950,967	538,166	4,626,352	914,629	45,438,615
Shtesat	15,951	-	1,194,330	42,120	184,705	137,408	81,338	134,212	382,395	510,468	2,682,927
Blerje filiali (shënimi 8)	7,130	-	6,024	3,936	1,087	660	2,656	493	2,395	3,386	27,766
Nxjerrje jashtë përdorimi	-	(6,130)	(8,117)	(158,802)	(536,451)	(8,126)	(115,858)	(75,910)	-	(95,708)	(1,005,101)
Aktivitet e mbajtura për shitje	-	-	-	-	(8)	(144)	-	-	-	-	(152)
Transferimet	135,897	(107,822)	84,957	253	(8,381)	(6,085)	538	(14,740)	-	(744,702)	(660,084)
Diferenca e këmbimit	78,141	63,593	210,672	653	3,066	4,672	2,708	4,036	9,131	5,563	382,234
Më 31 dhjetor 2020	6,911,803	6,179,918	21,757,054	829,838	1,921,113	1,143,963	1,922,349	586,258	5,020,273	593,636	46,866,205
Shtesat	1,611	863,873	361,703	20,629	177,120	401,380	98,844	53,142	74,494	4,194,045	6,246,841
Blerje filiali (shënimi 8)	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)
Nderprerje veprimtarisë	(1,325,069)	(400)	(6,336,108)	(435,106)	(59,717)	(60,819)	(2,656)	(920)	(4,386,941)	(191,512)	(12,799,248)
Rregullime	-	-	-	5,928	-	73,786	29,596	(18,620)	-	-	78,834
Nxjerrje jashtë përdorimi	(32,182)	-	(301,189)	(38,197)	(25,491)	(78,363)	(25,192)	(2,006)	-	(95,937)	(598,557)
Transferimet	-	(1,153,213)	(366)	(570)	2,016	(16,605)	(179,834)	826,979	-	(3,715,187)	(4,236,780)
Diferenca e këmbimit	(120,764)	(94,802)	(345,338)	(2,547)	(4,056)	(15,328)	(5,423)	(21,608)	(16,346)	(14,491)	(640,703)
Më 31 dhjetor 2021	5,435,399	5,795,376	15,135,756	368,119	2,010,974	1,448,014	1,837,684	1,423,225	691,480	770,554	34,916,581

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

25. Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

	Ndërtesa	Toka	Makinëri dhe instalime teknike	Automjete	Kompjuter dhe Pajisje Elektronike	Mobilje dhe pajisje	Përmirësimet e qirasë	Aktive të tjera materiale	Zhvillimi i minierave / Kostoja e gërmimit	Aktive në proces	Totali
Amortizimi i akumuluar											
Më 1 janar 2020	(913,042)	-	(5,404,346)	(578,226)	(1,896,931)	(544,183)	(1,402,949)	(185,406)	(1,399,680)	-	(12,324,763)
Blerje filiali - amortizimi për vitin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizimi për vitin	(301,940)	-	(1,335,561)	(105,534)	(142,299)	(128,160)	(141,290)	(48,081)	(228,665)	-	(2,431,531)
Zhvlerësime	-	-	-	-	7	967	-	-	-	-	974
Nxjerrje jashtë përdorimi	-	-	2,298	138,276	529,929	3,074	113,338	215	-	-	787,132
Aktive të mbajtura për shitje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferime	(7,186)	-	107,202	-	8,623	4,650	(78,245)	6,586	-	-	41,629
Diferenca e këmbimit	(4,406)	-	(16,080)	(1,578)	(3,530)	(3,725)	(828)	(4,122)	(7,413)	-	(41,682)
Më 31 dhjetor 2020	(1,226,574)	-	(6,646,486)	(547,062)	(1,504,200)	(667,378)	(1,509,974)	(230,808)	(1,635,758)	-	(13,968,241)
Nderprerje veprimtarisë (shënimi 7)	250,623	-	4,150,430	282,076	46,999	55,350	-	352	1,114,600	-	5,900,430
Rregullim	-	-	-	4,821	-	(62,667)	(25,321)	3,987	-	-	(79,180)
Amortizimi pas eleminimeve	(247,686)	-	(1,108,087)	(37,560)	(162,363)	(140,003)	(105,931)	(101,145)	(62,038)	-	(1,964,813)
Zhvlerësime	(587,712)	-	(1,861,088)	-	10	-	(2,856)	-	-	-	(2,451,646)
Nxjerrje jashtë përdorimi	4,935	-	41,956	33,240	20,098	43,759	22,359	1,785	-	-	168,132
Transferime	-	-	-	278	(10,085)	(119,811)	146,623	(16,730)	-	-	276
Diferenca e këmbimit	15,785	-	63,784	1,529	3,509	9,103	3,131	4,150	13,510	-	114,501
Më dhjetor 2021	(1,790,629)	-	(5,359,491)	(262,678)	(1,606,032)	(881,646)	(1,471,969)	(338,410)	(569,687)	-	(12,280,541)
Vlera kontabël											
Më 31 dhjetor, 2020	5,685,229	6,179,919	15,110,568	282,776	416,913	476,585	412,375	355,450	3,384,515	593,635	32,897,965
Më 31 dhjetor, 2021	3,644,770	5,795,376	9,776,265	105,441	404,942	566,368	365,716	1,084,815	121,793	770,554	22,636,040

Totali i aktiveve të Grupit është ulur ndjeshëm për shkak të klasifikimit të nxjerrjes jashtë përdorimit të grupit të mbajtur për shitje. Në 31 dhjetor 2021, aktivet afatgjata materiale të vendosura si kolateral palëve të treta në lidhje me fondet e tjera të marra hua janë paraqitur në Shënimin 46.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

25. Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

Në vitin 2021, humbja nga zhvlerësimi prej 2,448,000 mijë lekësh përfaqësoi zhvlerësimin e ndërtesave dhe makinerive dhe pajisjeve në segmentin minerar në vlerën e rikuperueshme si rezultat i luhatjes së çmimit të energjisë në tregun ndërkombëtar. Kjo shumë u njoh në pasqyrën e fitimit ose humbjes si zhvlerësim i aktiveve materiale. Shuma e rikuperueshme e 31 dhjetorit 2021 u bazua në vlerën në përdorim dhe u përcaktua në nivel të NJGJMM-së. NJGJMM-ja përbëhej nga aktivet e bazuara në NFN. Në përcaktimin e vlerës në përdorim për NJGJMM-në, flukset monetare u skontuan me një normë prej 15% mbi bazën para tatimit.

26. Aktive afatgjata materiale të investuara

Përbërësit kryesorë të aktiveve afatgjata materiale të investuara në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Toka	Ndërtesa	Ndërtim në proces	Totali
Kosto				
Në 1 janar 2020	82,620	10,678,476	3,323,780	14,084,876
Shtesat	13,082	39,016	3,034,027	3,086,125
Transferimet për ndryshim në përdorim	107,823	485,482	-	593,305
Diferenca e këmbimit	-	(208)	50,349	50,141
Në 31 dhjetor 2020	203,525	11,202,766	6,408,156	17,814,447
Shtesat	-	277,490	3,389,516	3,667,006
Nxjerrje jashtë përdorimi	(6,750)	(37,419)	-	(44,169)
Transferimet	1,128,061	7,929,770	(9,042,043)	15,788
Diferenca e këmbimit	(17,006)	(128,721)	(63,762)	(209,489)
Në 31 dhjetor 2021	1,307,830	19,012,096	691,867	21,011,793
Amortizimi i Akumuluar				
Në 1 janar 2020	-	(2,821,369)	-	(2,821,369)
Amortizimit për vitin	-	(420,478)	-	(420,478)
Transferime	-	(34,243)	-	(34,243)
Diferenca e këmbimit	-	13	-	13
Në 31 dhjetor 2020	-	(3,276,076)	-	(3,276,076)
Amortizimit për vitin	-	(447,028)	-	(447,028)
Zhvlerësimi	-	(98,355)	-	(98,355)
Nxjerrje jashtë përdorimi	-	4,236	-	4,236
Diferenca e këmbimit	-	334	-	334
Më 31 dhjetor 2021	-	(3,816,889)	-	(3,816,889)
Vlera kontabël				
Në 31 dhjetor 2020	203,525	7,926,690	6,408,156	14,538,371
Në 31 dhjetor 2021	1,307,830	15,195,207	691,867	17,194,904

Aktivitet afatgjata materiale të investimit të Grupit përbëhen nga prona tregtare, kryesisht QTU, TEG, TLP dhe EGM. Drejtimi përcaktoi që aktivitet afatgjata materiale të investimit përbëhen nga dy klasa të aktiveve - toka dhe ndërtesa- bazuar në natyrën, karakteristikat dhe rreziqet e secilës pronë.

Grupi ka përfunduar ndërtimin e EGM në tetor 2021 dhe ka transferuar pronën nga aktivi në zhvillim në tokë dhe ndërtesë për shumën totale prej 9,042,042 mijë lekë.

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, vlerat e drejta të pronave besohet të jenë më të larta se vlera kontabël, pasi shumica e investimeve janë relativisht të reja dhe të rinovuara.

Balfin Group**Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021**
(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)**27. Detyrimet e qirasë**

Përbërësit kryesorë të aktiveve me të drejte përdorimi në 31 dhjetor, 2021 dhe 2020 janë:

	Ndërtesa	Tokë	Pajisje dhe makina	Totali
Kosto				
Në 1 janar 2020	5,088,324	78,399	620,086	5,786,809
Shtesat	484,898	293,912	45,622	824,432
Blerje filiali	6,282	-	-	6,282
Nxjerrje jashtë përdorimi	(334,311)	(23,182)	(16,357)	(373,850)
Diferenca e këmbimit	24,544	-	-	24,544
Në 31 dhjetor 2020	5,269,737	349,129	649,351	6,268,217
Shtesat	1,049,147	15,690	105,229	1,170,066
Nxjerrje jashtë përdorimi	(62,158)	(64,880)	(7,809)	(134,847)
Operacionet jo të vazhdueshme (nota 6)	(76,944)	-	(72,111)	(149,055)
Diferenca e këmbimit	(77,075)	(2,724)	(1,171)	(80,970)
Në 31 dhjetor 2021	6,102,708	297,215	673,489	7,073,412
Amortizimi i akumuluar				
Në 1 janar 2020	(664,620)	(2,927)	(186,656)	(854,203)
Amortizimi për vitin	(790,452)	(34,339)	(70,375)	(895,166)
Nxjerrje jashtë përdorimi	139,392	354	7,115	146,861
Diferenca e këmbimit	2,200	1,887	-	4,087
Në 31 dhjetor 2020	(1,313,480)	(35,025)	(249,916)	(1,598,421)
Amortizimi për vitin	(842,294)	(21,163)	(61,579)	(925,035)
Nxjerrje jashtë përdorimi	125,181	-	5,617	130,797
Operacionet jo të vazhdueshme (nota 6)	18,501	-	31,186	49,687
Diferenca e këmbimit	20,177	816	546	21,539
Në 31 dhjetor 2021	(1,991,915)	(55,372)	(274,147)	(2,321,433)
Vlera kontabël				
Në 31 dhjetor 2020	3,956,257	314,104	399,435	4,669,796
Në 31 dhjetor 2021	4,110,793	241,843	399,342	4,751,979

Balfin Group**Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021***(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)***27. Detyrimet e qirasë (vazhdim)**

Detyrimet e qirasë sipas SNRF 16 janë detajuar deri më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Detyrimet e qirasë	4,775,624	4,980,183
Shtesa në detyrimet e qirasë	1,170,066	893,611
Blerje filiali	-	8,322
Nxjerrje jashtë përdorimi	(43,756)	(276,343)
Operacionet jo të vazhdueshme (nota 6)	(101,270)	-
Diferenca përkthimi	(31,267)	10,115
Pakësime në detyrimet e qirasë	(879,828)	(827,445)
<i>Pagesat e principalit të qirasë</i>	(997,906)	(987,920)
<i>Interesa mbi detyrimet e qirasë</i>	118,078	160,475
Diferenca përkthimi	(32,491)	(12,819)
Totali i detyrimeve të qirasë	4,857,077	4,775,624
<i>Pjesa afatshkurtër</i>	996,873	857,923
<i>Pjesa afatgjatë</i>	3,860,205	3,917,701
Analiza e maturitetit		
Viti 1	996,873	857,923
Viti 2	1,031,622	884,650
Viti 3	928,812	502,097
Viti 4	373,373	434,942
Viti 5	605,224	720,412
Në vijimësi	921,174	1,375,600
Totali	4,857,078	4,775,624

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të Konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2021

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

28. Aktive jo-materiale

Përbërësit kryesorë të aktiveve jo-materiale më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

Kostoja	Liqensa	Programe kompjuterik	Aktive të tjera jomateriale	Konçesione e drejta minerare	Shpenzimet e zhvillimit	Aktive jomateriale në proces	Emri i mirë	Totali
Më 1 janar 2020	222,291	316,664	80,381	1,978,431	86,089	1,162	103,630	2,788,648
Shtesat	1,985	116,466	6,679	9,220	856	171,225	-	306,431
Blerja e një filiali (shënimi 8)	18,921	-	-	-	-	-	16,475	35,396
Nxjerrje jashtë përdorimi	-	(366)	-	-	-	-	-	(366)
Diferenca e këmbimit	1,375	1,814	-	24,764	-	-	-	27,953
Më 31 dhjetor 2020	244,573	434,577	87,060	2,012,415	86,945	172,387	120,105	3,158,062
Shtesat	1,476	183,690	916	-	-	2,154	-	188,236
Operacione jo të vazhdueshme (shënimi 7)	(32,159)	-	(543)	(425,220)	-	(9,469)	(16,475)	(483,866)
Rregullim	-	-	49,848	-	-	-	-	49,848
Transferim	-	176,794	(1,348)	-	-	(161,755)	-	13,691
Diferenca e këmbimit	(2,213)	(1,101)	(1,845)	(37,723)	-	(27)	-	(42,909)
Më 31 dhjetor 2021	211,677	793,960	134,088	1,549,472	86,945	3,290	103,630	2,883,062
Amortizimi								
Më 1 janar 2020	(81,051)	(113,088)	(23,208)	(506,892)	-	-	-	(724,239)
Amortizimi i vitit	(5,311)	(103,207)	(7,668)	(195,537)	-	-	-	(311,723)
Zhvierësim	-	-	-	-	(86,329)	-	-	(86,329)
Nxjerrje jashtë përdorimi	-	359	-	-	-	-	-	359
Diferenca e këmbimit	(1,730)	(117)	(321)	(4,022)	-	-	-	(6,190)
Më 31 dhjetor 2020	(88,093)	(216,053)	(31,196)	(706,451)	(86,329)	-	-	(1,128,121)
Amortizimi i vitit	(2,448)	(116,712)	(8,680)	(184,827)	-	-	-	(312,667)
Operacionet jo të vazhdueshme (shënimi 7)	-	471	-	255,189	-	-	-	255,660
Rregullim	-	-	(49,848)	-	-	-	-	(49,848)
Transferim	-	(92)	(372)	-	-	-	-	(464)
Diferenca e këmbimit	2,104	500	852	13,261	133	-	-	16,850
Më 31 dhjetor 2021	(88,437)	(331,886)	(89,244)	(622,828)	(86,196)	-	-	(1,218,591)
Vlera kontabël								
Në 31 dhjetor 2020	156,480	218,524	55,864	1,305,964	616	172,387	120,105	2,029,940
Në 31 dhjetor 2021	123,240	462,073	44,844	926,644	749	3,290	103,630	1,664,462

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

29. Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta

Përbërësit kryesorë të investimeve në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor, 2020
Investimi në sipërmarrje të përbashkëta	34,404	34,404
Investimit në pjesëmarrje	20,090	20,091
	54,494	54,494
Rritja/(zvogëlimi) me metodën e kapitalit	178,394	96,088
Totali	232,889	150,582

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, lëvizjet neto në investimet me pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta janë si më poshtë:

	2021	2020
Balanca hapëse 1 janar	150,582	148,054
Rritja / (zvogëlimi) i kapitalit aksionar	-	65,658
Pjesa e fitimeve të veprimtarive të vazhdueshme	178,516	94,257
Pjesa e fitimeve te operacioneve jo te vazhdueshëm	-	(20,166)
Dividendët e marrë	(96,207)	(99,798)
Cregjistrimi i NP/pjesëmarrjeve	-	(37,423)
Balanca mbyllëse 31 dhjetor	232,889	150,582

30. Inventari

Përbërësit kryesorë të inventarëve më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Pajisje elektronike dhe pajisjet shtëpiake	4,883,200	4,063,216
Materiale të tjera minerare	1,678,804	2,231,258
Inventari i sektorit minerar	353,095	1,535,323
Mallërat e konsumit me lëvizje të shpejtë	1,285,140	868,194
Mallëra për konsum	846,740	745,186
Pasuri të paluajtshme për shitje	492,839	707,291
Veshje dhe shitje me pakicë online	179,438	153,498
Materiale të tjera	150,526	177,665
Zhvlerësimi i mallrave të gatshme	(507,929)	(582,937)
Inventari nga veprimtaria jofinanciare	9,361,853	9,898,693
Prona në proces	6,090,937	5,536,257
Sektori minerar dhe nënprodukte në proces	1,654,395	2,704,794
Totali i inventarit në proces	7,745,332	8,241,051
Inventari i kolateraleve të marra në pronësi nga banka	2,426,330	2,830,148
Zhvlerësimi nga veprimtaria financiare	(828,088)	(824,775)
Inventari nga veprimtaria financiare	1,598,242	2,005,373
Inventari total	18,705,426	20,145,117
<i>Pjesa afatshkurtër</i>	10,942,669	12,528,117
<i>Pjesa afatgjatë</i>	7,762,757	7,617,000

Inventari afatgjatë në vlerën 7,762,757 lekë përbëhet kryesisht nga prona në zhvillim nga sektori i pasurive të paluajtshme në vlerën 6,090,937 lekë dhe nga sektori bankar në vlerën 1,598,241 lekë. Inventari nga veprimtaria financiare paraqet pasuri të paluajtshme të marra nga Banka në shlyerjen e kredive të prapambetura. Banka pret që të nxjerrë jashtë përdorimit aktivet në një të ardhme të afërt.

Inventari nga aktiviteti financiar klasifikohet si inventar në përputhje me SNK 2 "Inventar".

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

30. Inventari (vazhdim)

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Gjëndja në 1 Janar	2,005,374	1,625,602
Blerjet përmes procesit ligjor për marrveshjet e huave me klientët	507,673	984,190
Nxjerrje jashtë përdorimi	(911,493)	(74,998)
Zhvlersimi të inventarit nga veprimtaria financiare	(3,312)	(529,421)
Totali	1,598,242	2,005,373

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, zhvlerësimi i inventarit ka të bëjë me mallrat, materialet e tjera dhe lëndët e para. Lëvizjet në provizione për zhvlerësim paraqiten si më poshtë:

	2021	2020
Në 1 janar	1,407,711	732,777
Zhvlerësimi i vitit nga veprimtaria financiare	122,127	529,421
Zhvlerësimi i vitit nga veprimtaria jo-financiare	53,106	226,168
Rimarrje e zhvlerësimit nga veprimtaria financiare	(236,458)	(80,655)
Diferenca nga përkthimi në monedhë të huaj	(10,469)	-
Në 31 dhjetor	1,336,017	1,407,711

Më 31 dhjetor 2021, inventari i mbajtur peng ofrohet si kolateral në linjat e financimit të kapitalit qarkullues në mënyrë që të mbulojë 130% të ekspozimit të financimit. Ky inventar përdoret si një kolateral shtesë për linjën e miratuar të kreditit (shih Shënimin 46).

31. Aktive tatimore të shtyra / (detyrime)

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Aktivet tatimore të shtyra	452,741	664,378
Detyrimet tatimore të shtyra	(2,180,079)	(2,308,422)
Detyrimet tatimore të shtyra, neto	(1,727,338)	(1,644,044)

Aktivet tatimore të shtyra njihen për të gjitha humbjet tatimore të papërdorura deri në masën që është e mundur që fitimi i tatueshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit humbjet mund të shfrytëzohen. Balancat e aktivitet dhe detyrimit tatimor të shtyrë në vitin aktual vjen kryesisht nga NFN dhe Tirana Bank. Lëvizjet në aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra paraqiten si më poshtë:

Aktivet tatimore të shtyra	2021	2020
Më 1 janar	664,378	734,339
Rregjistrimi i plotë i vitit	12,361	(65,184)
Rregjistrimi i plotë tek humbjet dhe shpenzimet për:	7,236	(82,817)
- Aktive afatgjata materiale	22,821	12,974
- Aktive afatgjata të investimit	12,262	(762)
- Tatimi i shtyrë që rezulton nga marrëveshjet e blerjes	(24,949)	(15,990)
- Të tjera	(2,898)	(79,039)
Rregjistrimi i vitit në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	5,125	-
Rregjistrimi e vitit në kapital	-	17,633
Veprimtari te nderprera	(218,476)	-
Efekti i kursit të këmbimit valutor	(5,522)	(4,777)
31 dhjetor	452,741	664,378

Grupi Balfin**Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2021***(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)***31. Aktive tatimore të shtyra / (detyrim) (vazhdim)**

<i>Detyrime tatimore të shtyra</i>	2021	2020
Më 1 janar	2,308,422	2,464,924
Përdorimi total i detyrimit tatimor të shtyrë	(75,540)	(196,400)
Përdorimi total i detyrimit tatimor të shtyrë nëpërmjet fitimit dhe humbjes për:	(75,540)	(155,118)
- Aktive afatgjata materiale	(109,450)	(159,278)
- Të tjera	33,910	4,160
Përdorimi total i detyrimit tatimor të shtyrë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	(41,282)
Efekt nga blerja e filialit	-	2,838
Efekt nga kursi i këmbimit	(52,803)	37,060
31 dhjetor	2,180,079	2,308,422
Tatim fitimi i shtyrë i njohur në fitim ose humbje	2021	2020
Të ardhura / (shpenzime) nga aktiviteti tatimor i shtyrë	7,236	(82,817)
Të ardhura / (shpenzime) nga detyrimi i tatimor i shtyrë	(75,540)	155,132
31 dhjetor	(68,304)	72,315

32. Huadhënie me interes

Përbërësit kryesorë të huadhenieve me interes në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Huadhënie me interes	318,911	515,250
Aktive të tjera financiare	13,057	12,502
	331,968	527,752
Afatshkurtra	294,434	491,157
Afatgjata	37,534	36,595
Totali	331,968	527,752

Ulja neto e huave me interes të dhëna gjatë vitit 2021 është rezultat i të ardhurave nga kreditë e dhëna për vitin. Asnjë kredi e konsiderueshme nuk është dhënë gjatë vitit.

Huatë me interes për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 janë të detajuara si më poshtë:

31 dhjetor 2021					
Tipi	Norma min e interest	Norma max e interest	Data min e maturimit	Data maks e maturimit	Vlera e mbetur
Hua afatshkurtër	0%	6%	01/03/2021	31/01/2022	294,434
Hua afatgjatë	0%	0%	31/12/2022	31/12/2026	24,477
			Totali		318,911

Aktivet financiare afatgjata për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2020 janë të detajuara si më poshtë:

31 dhjetor 2020					
Tipi	Norma min e interest	Norma max e interest	Data min e maturimit	Data maks e maturimit	Vlera e mbetur
Hua afatshkurtër	0%	6%	01/03/2021	31/01/2022	491,206
Hua afatgjatë	0%	0%	31/12/2022	31/12/2026	23,997
			Totali		515,203

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

33. Aktivet financiare

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Aktivet financiare të mbajtura me vlerën e drejtë përmes ATGJ	30,807,125	26,434,010
Aktive financiare me kosto të amortizuar	5,901,964	3,653,651
Total	36,709,089	30,087,661
Aktivet financiare afatshkurtra	10,097,077	9,864,544
Aktivet financiare afatgjata	26,612,012	20,223,117

Aktivet financiare të mbajtura me vlerën e drejtë përmes ATGJ

Aktivet financiare në veprimtaritë bankare të Grupit përbëhen nga sa vijon:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Bono thesari	9,863,431	9,804,993
Obligacione qeveritare	20,943,694	16,629,016
Totali	30,807,125	26,434,010
	2021	2020
Më 1 janar	26,434,009	28,275,976
Blerje	24,553,025	20,190,208
Të maturuara	(19,955,806)	(21,843,089)
Fitimet nga ndryshimi në vlerën e drejtë	(24,515)	(277,865)
Të tjera (kursi i këmbimit)	(199,588)	88,780
Më 31 dhjetor	30,807,125	26,434,010

Aktive financiare me kosto të amortizuar:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Bono thesari	233,646	59,550
Obligacione qeveritare	5,668,318	3,594,101
Totali	5,901,964	3,653,651

34. Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Huadhënia e NVM-ve	5,765,117	24,684,219
Hua hipotekore	11,484,232	9,384,872
Huadhënia konsumatore	3,345,182	2,908,586
Huadhënia e korporatave	25,166,492	2,244,925
Overdraft	397,151	358,394
Kartat e kreditit	186,459	263,770
Interesi i përlogaritur	123,104	109,427
Komisionet e shtyra të huasë me NEI	(121,319)	(94,454)
Huatë dhe paradhëniet bruto	46,346,418	39,859,740
Minus: Humbjet nga zhvlerësimi	(2,008,628)	(2,054,024)
Totali	44,337,790	37,805,716
Pjesa afatshkurtër	17,613,489	14,004,203
Pjesa afatgjate	26,724,301	23,801,513

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

34. Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare (vazhdim)

Afati i maturimit të huave për klientët nga veprimtaria financiare shpaloset në shënimin e Rrezikut të Likuiditetit Shënimi 44.

Lëvizja në provizionin për humbjet nga kreditë në zhvlerësim dhe paradhëniet për klientët është si më poshtë:

	2021	2020
Në 1 Janar	2,054,024	1,771,400
Huatë e fshira	(105,355)	(332,604)
Zhvlerësimi për vitin	(82,935)	511,198
Efektet e kursit të këmbimit	(24,077)	11,514
Pagesa nga huatë e fshira	166,972	92,516
Totali	2,008,629	2,054,024

Në përputhje me SNRF 9 më poshtë janë paraqitur ndryshimet në provizionet për humbjet e huave dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë viteve 2021 dhe 2020. Në tabelën përmbledhëse më poshtë paraqitet një shpjegim se si ndryshimet në vlerën e mbartur bruto të kredive dhe paradhëniet ndaj klientëve gjatë periudhës kanë kontribuar në ndryshimet e provizioneve për humbjet gjatë periudhës së mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

34. Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Provizioni për humbje në 1 Janar 2021	463,721	307,921	1,282,382	-	2,054,024
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje					
Transferimet:					
Transferimet nga Faza 1 në Fazën 2 dhe 3	(15,111)	13,745	1,366	-	-
Transferimet nga Faza 2 në Fazën 1 dhe 3	165,927	(198,422)	32,495	-	-
Transferimet nga Faza 3 në Fazën 1 dhe 2	3,360	22,604	(25,964)	-	-
Aktivët e reja financiare të origjinuara ose të blera	100,213	10,699	141,021	-	251,933
Ndryshimet në PM/HP/ED	(34,511)	(26,525)	(67,071)	-	(128,107)
Cregjistrim të huave Write-offs	-	-	(208,030)	-	(208,030)
Totali i fitimit ose humbjes neto gjatë periudhës	219,878	(177,899)	(126,183)	-	(84,204)
Lëvizjet e tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(161,668)	86,508	113,968	-	38,808
Çregjistrime gjatë periudhës	-	-	-	-	-
Humbjet nga zhvlerësimi më 31 dhjetor 2021	521,931	216,530	1,270,167	-	2,008,628

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënive për klientët gjatë periudhës që kontribuan në ndryshimet në provizionin për humbje paraqiten në tabelën më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera kontabël bruto në 1 janar 2021	34,093,779	2,622,432	3,143,529	-	39,859,740
Transferime:					
Transferimet nga Faza 1 në Fazën 2 dhe 3	(1,342,183)	1,280,121	62,061	-	(1)
Transferimet nga Faza 2 në Fazën 1 dhe 3	1,264,542	(1,460,117)	195,575	-	-
Transferimet nga Faza 3 në Fazën 2 dhe 1	8,154	79,801	(87,955)	-	-
Aktive financiare të panjohura gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Aktivët e reja të origjinuara ose të blera	12,220,099	153,764	232,831	-	12,606,693
Disbursime / pagesa të reja të huave, neto	(4,123,482)	(526,469)	(907,638)	-	(5,557,589)
Cregjistrim e huave Write-offs	-	-	(105,355)	-	(105,355)
FX dhe lëvizje të tjera	(373,864)	(41,102)	(42,105)	-	(457,071)
Totali	41,747,045	2,108,430	2,490,943	-	46,346,417

Grupi Balfin**Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021***(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***34. Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Provizioni për humbje në 1 janar 2020	310,772	115,921	1,344,707	-	1,771,400
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje	-	-	-	-	-
Transferimet:	-	-	-	-	-
Transferimet nga Faza 1 në Fazën 2 dhe 3	(7,011)	6,164	847	-	-
Transferimet nga Faza 2 në Fazën 1 dhe 3	34,149	(51,811)	17,662	-	-
Transferimet nga Faza 3 në Fazën 2 dhe 1	910	35,860	(36,770)	-	-
Aktivitet e reja financiare të origjinuara ose të blera	234,619	150,489	225,306	-	610,413
Ndryshimet në PM/HP/ED	40,088	(30,570)	131,354	-	140,872
Cregjistrim të huave Write-offs	-	-	(240,088)	-	(240,088)
Totali i fitimit ose humbjes neto gjatë periudhës	302,755	110,132	98,311	-	511,198
Lëvizjet e tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(149,806)	81,868	(160,637)	-	(228,575)
Cregjistrime gjatë periudhës	-	-	-	-	-
Humbjet nga zhvlerësimi në 31 dhjetor 2020	463,721	307,921	1,282,381	-	2,054,024

Grupi Balfin**Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021***(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvece kur shprehet ndryshe)***34. Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënieve për klientët gjatë periudhës që kontribuan në ndryshimet në provizionin për humbje paraqiten në tabelën më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera kontabël bruto në 1 janar 2020	26,260,929	2,348,386	3,636,636	-	32,245,953
Transferimet:					
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2 dhe 3	(739,544)	657,002	82,542	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1 dhe 3	909,750	(1,079,346)	169,596	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	55	104,445	(104,500)	-	-
Aktivitet financiar të çregjistruara gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Aktivitet e reja të prodhuara ose të blera	14,743,789	1,230,577	846,335	-	16,820,702
Disbursime / pagesa të reja të huave, neto	(7,602,464)	(395,479)	(1,195,045)	-	(9,192,988)
Çregjistrim i huave	-	-	(332,605)	-	(332,605)
FX dhe lëvizje të tjera	521,263	(243,153)	40,569	-	318,679
Total	34,093,779	2,622,432	3,143,528	-	39,859,740

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

35. Parapagime dhe shpenzime të shtyra

Më 31 dhjetor 2021 shpenzimet e shtyra kanë të bëjnë me shpenzime të shtyra për pagesa të punimeve të ndërtimit dhe për shpërblimet e pagesave paraprake afatgjata me para në dorë TEG, QTU dhe EGM në rolin e qiradhënësit për klientët me qëllim të negocimit të një marrëveshje të re qiraje. Filiali ka hyrë në marrëveshje për një vit prej 15 vjetësh dhe kostoja totale e stimujve njihet si një ulje e të ardhurave nga qiraja gjatë afatit të qirasë, mbi një bazë lineare.

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Shpenzime të shtyra	622,213	903,083
Nxites i marrëveshjes së qirasë (qiradhënësi)	969,127	269,024
Parapagime	933,044	702,931
Totali	2,524,384	1,875,038
Pjesa afatgjate	1,341,722	973,154
Pjesa afatshkurtër	1,182,662	901,884

Shpenzimet e shtyra përfshijnë shpenzimet e shtyra për punimet e ndërtimit për vitin 2021 në vlerën 213,535 mijë lekë (2020: 632,860 mijë lekë) dhe shpenzimet e shtyra të NewCo Ferronikeli për vitin 2021 në vlerën 365,000 mijë lekë.

36. Llogari të arkëtueshme tregtare dhe të arkëtueshme të tjera

Llogari të arkëtueshme tregtare dhe të arkëtueshme të tjera në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Llogari të arkëtueshme tregtare	2,978,351	4,249,066
Të arkëtueshme të tjera	1,224,304	1,341,620
Total	4,202,655	5,590,686

Përbërësit kryesorë të llogarive të arkëtueshme tregtare me 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Llogari të arkëtueshme nga palët e treta	3,102,661	4,399,231
Llogari të arkëtueshme nga shoqëritë e përbashkëta dhe pjesëmarrjet	23,106	23,959
Minus: Provizione për humbjet e pritshme të kredisë	(147,416)	(174,123)
Llogari të arkëtueshme totale nga palët e treta, neto	2,978,351	4,249,066

Më poshtë paraqitet lëvizja e humbjeve të pritshme të llogarive të arkëtueshme tregtare nga palët e treta:

	2021	2020
Më 1 janar	174,123	179,484
Provizion për humbjet e pritshme të kredisë	14,742	7,895
Rimarrje i provizionit për llogari të dyshimta	(27,057)	(6,573)
Cregjistrim	(13,954)	(6,682)
Efektet e kursit të këmbimit	(438)	-
31 dhjetor	147,416	174,123

Grupi kategorizon llogaritë e arkëtueshme bazuar në vjetërsi dhe njeh humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetës për llogaritë e arkëtueshme duke vlerësuar flukset e ardhshme të parasë për secilin grup të të arkëtueshmeve që aplikohen balancat në fund të vitit.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

36. Llogari të arkëtueshme tregtare dhe të arkëtueshme të tjera (vazhdim)

Grupet e vjetërsisë	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
0 - 30 ditë	1,677,848	2,761,669
31 - 60 ditë	233,501	497,291
61 - 90 ditë	83,904	57,327
91 - 180 ditë	180,292	74,283
Over 180 ditë	802,806	858,496
Totali	2,978,351	4,249,067

Balancat me vjetërsi mbi 90 ditë rrjedhin kryesisht nga sektori i pasurive të paluajtshme ku pronësia e pronës transferohet vetëm kur të gjitha pagesat mblidhen, prandaj këto balanca janë të siguruara në mënyrë indirekte dhe me rrezik më të ulët kreditor. Për më tepër, Grupi përfshihet në marrëdhënie që zakonisht shlyhen në fund të ndërtimit të projektit, pavarësisht se kategorizojnë në të arkëtueshme me një vjetërsi më të madhe se 90 ditë, e arkëtueshmja nuk ka kaluar afatin. Efektet e vonesave në pagesa nuk janë materiale për grupin, ndërsa rreziku i mos-arkëtimit mbetet i ulët.

Përbërësit kryesorë të llogarive të arkëtueshme tregtare me 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Të arkëtueshme të tjera nga klientet e veprimtarive financiare	465,408	192,155
Llogari të parapaguara	312,412	101,986
Të arkëtueshme të tjera nga klientët	237,110	243,471
Tatime të arkëtueshme	124,368	645,586
Debitorë të tjerë, neto	85,007	9,393
Aktive të tjera (veprimtari financiare)	-	150,174
Dividendët e arkëtueshëm	-	187
Provizione për HPK- të arkëtueshme të tjera	-	(1,332)
Total	1,224,304	1,341,620

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

37. Mjete monetare dhe depozita me bankat

Përbërësit kryesorë të mjeteve monetare dhe depozitave afatshkurtra më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Spektori jo-financiar		
Mjete monetare në banka	5,023,005	4,706,247
Depozita afatshkurtër	1,800,640	197,962
Para në dorë	182,975	188,614
Para në tranzit	80,980	46,227
Mjete monetare të kufizuara	116,959	110,538
Totali	7,204,559	5,249,588
Spektori financiar		
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	6,467,633	5,382,423
Balancat me Bankën Qendrore	469,749	386,364
Paraja në thesar dhe të arkëtueshme nga bankat	2,040,989	4,920,173
Totali	8,978,371	10,688,961
Totali i mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre	16,182,930	15,938,549

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, Grupi klasifikoi si mjete monetare dhe ekuivalente të tyre depozitat rrjedhëse me një maturim të synuar më pak se 3 muaj.

Mjete monetare të bllokuara kanë të bëjë me garancitë e vendosura nga një numër filialesh për operacionet në industrinë e rregulluar si sektorët e energjisë dhe minierave.

Për qëllime të Pasqyrës së Flukseve të Mjeteve Monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshin si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Spektori jo-financiar	7,087,600	5,139,050
Spektori Financiar (pa rezervën e detyrueshme)	2,510,738	5,306,538
Totali i mjeteve monetare	9,598,338	10,445,588

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

38. Kapitali aksionar dhe rezerva të tjera

Numri total i aksioneve të zakonshme më 31 dhjetor 2021 është 100 aksione (2020: 100 aksione) me vlerë nominale në Lek 32,162,050 për aksion. Të gjitha aksionet e emtuara janë të paguara plotësisht.

Rezervat e tjera deri më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë të përbëra kryesisht nga rezerva ligjore dhe rezerva të tjera siç zbulohet më poshtë:

	Rezerva Ligjore	Rezerva të tjera	Totali
Balanca më 1 Janar 2020	1,374,250	467,546	1,841,796
Shpërndarje e rezervës për fitimin e paspërndarë	-	(266,506)	(266,506)
Transferim nga fitimi i paspërndarë në rezerva të tjera	20,042	130,951	150,993
Lëvizje të tjera	-	1,020	1,020
Balanca deri më 31 dhjetor 2020	1,394,292	333,011	1,727,303
Shpërndarje e rezervës për fitimin e paspërndarë	-	(175,926)	(175,926)
Transferim nga fitimi i paspërndarë në rezerva të tjera	32,413	56,919	89,332
Balanca deri më 31 dhjetor 2021	1,426,705	214,004	1,640,709

Rezervat e tjera janë zakonisht rezerva të kapitalit të krijuar nga filialet, zakonisht në përputhje me legjislacionin përkatës, për të alokuar fitimin e vitit në planet e brendshme të investimeve sesa të mbajtura për shpërndarjen e dividendit. Rezervat e tjera janë zakonisht vullnetare dhe të pakufizuara dhe mund të shpërndahen drejtpërdrejt si dividendë ose të transferohen përsëri në fitimin e paspërndarë.

Rezervat ligjore lidhen me kërkesat rregullatore për rezervat ligjore për operacionet bankare të Grupit. Këto rezerva janë të kufizuara për shpërndarje dhe vlerësohen në termat e kërkesave rregullatore të kapitalit.

39. Huamarrje me interes

Përbërësit kryesorë të huamarrjeve me interes më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Hua nga institucionet financiare	15,971,255	12,889,252
Hua nga palët e treta	2,356,868	4,379,322
Overdraft	457,968	1,603,177
Hua nga sipërmarrjet e përbashkëta dhe investimet në pjesëmarrje	2,940	3,720
Detyrime të tjera financiare nga aksionerët	25,420	-
Detyrime të tjera financiare	983	754
Interesa të përlllogaritura	8,464	31,603
Totali	18,823,898	18,907,828
Pjesa afatgjatë	8,133,094	6,137,972
Pjesa afatshkurtër	10,690,804	12,769,856

Detyrimet e tjera financiare kryesisht përbëhen nga shuma që i detyrohen aksionerit të mëparshëm të disa filialeve për qëllime të likuiditetit.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

39. Huamarrje me interes (vazhdim)

Huatë nga institucionet financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 janë të detajuara si më poshtë:

31 dhjetor 2021

Lloji	Norma Min e Interesit	Norma Max e Interesit	Data Min e Maturimit	Data Max e Maturimit	Vlera e mbetur
Hua	1.00%	8.00%	11/02/2022	15/03/2032	15,971,255
Overdraft	3.00%	6.00%	31/01/2022	31/07/2022	457,968
			Totali		16,429,223

Huatë nga institucionet financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 janë të detajuara si më poshtë:

31 dhjetor 2020

Lloji	Norma Min e Interesit	Norma Max e Interesit	Data Min e Maturimit	Data Max e Maturimit	Vlera e mbetur
Hua	1.00%	7.60%	31/12/2020	15/03/2032	12,889,253
Overdraft	3.80%	6.00%	31/01/2021	30/06/2022	1,603,176
			Totali		14,492,429

40. Detyrime ndaj klientëve nga veprimtaria financiare

Përbërësit kryesorë të detyrime ndaj klientëve nga veprimtaria financiare më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Klientët e korporatave		
Llogari rrjedhëse	10,271,733	7,948,203
Depozita me afat	2,731,439	1,394,226
Depozita të tjera	2,514,100	1,634,604
	15,517,272	10,977,033
Klientët individë		
Llogari rrjedhëse / kursimi	27,098,281	24,549,392
Depozita me afat	35,860,806	33,203,168
Depozita të tjera	599,830	626,352
	63,558,917	58,378,912
Detyrime ndaj bankave		
Llogari rrjedhëse ndaj bankave	141,780	42,082
Huamarrje	749,118	13,735
Bonot e thesarit të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	1,804,881
	890,898	1,860,698
Interesi i përlogaritur	133,504	104,629
Totali	80,100,591	71,321,272
Pjesa afatshkurtër	65,702,372	60,089,765
Pjesa afatgjatë	14,398,219	11,231,507

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

40. Detyrime ndaj klientëve nga veprimtaria financiare (vazhdim)

Normat e mëposhtme të interesit zbatohen për depozitat e klientëve për vitin 2021:

Monedha	Llogari kursimi:		Depozita me afat	
	Minimum	Maksimum	Minimum	Maksimum
LEK	0.00%	0.26%	0.10%	2.50%
USD/EUR	0.00%	00.64%	0.00%	0.90%

41. Provizionet

Përbërësit kryesorë të provizioneve më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Provizion për rehabilitim dhe demontim	207,204	392,253
Provizionet e rrezikut operacional nga veprimtaria financiare	155,136	100,800
Humbjet e pritshme të kredisë nga zërat jashtë bilancit	46,630	143,099
Provizion për kontrolle tatimore e çështje të tjera ligjore	31,536	68,168
Përfitimet e punonjësve pas punësimit	29,662	189,715
	470,168	894,035
Afatshkurtër	40,307	84,484
Afatgjatë	429,861	809,551
Totali	470,168	894,035

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, lëvizjet në provizionet e tjera janë të detajuara si më poshtë:

	2021	2020
Më 1 janar	894,035	697,176
Provizion / (rimarrje) për rehabilitim dhe demontim	(185,049)	36,441
Provizion / (rimarrje) për përfitimet e punonjësve	(160,053)	49,349
Provizion për zërat jashtë bilancit	(96,469)	39,392
Provizion për kontrolle tatimore dhe çështje të tjera ligjore	(36,632)	-
Provizionet e rrezikut operacional	54,336	61,572
Provizione për përfitime të tjera	-	10,105
Totali	470,168	894,035

Provizion për rehabilitim dhe demontim

Sipas legjisllacionit aktual, njërive ekonomike që veprojnë në miniera dhe aktiviteteve të lidhura me to në Kosovë u kërkohet të ndërmarrin veprime rehabilituese në zonat e specifikuar në marrëveshjen e licencës në përputhje me kërkesat lokale të mjedisit. Kur ndërpret veprimtarinë minerare, një njësi ekonomike është e detyruar të rikthejë zonën e minierave në gjendjen e mëparshme. Llogaritja u rishikua dhe përditësua nga një firmë e pavarur profesionale. Fluksi aktual monetar u parashikua gjatë jetës së dobishme të minierave dhe u skontuan në datën e raportimit.

Përfitimet e punonjësve:

Përfitimet e punonjësve kanë të bëjnë me përfitimet pas punësimit të llogaritura nga shoqëritë që zbatojnë këto dispozita. Për vitin 2021 Grupi ka çregjistruar përfitimet e punonjësve në sektorin minerar pasi kontratat kolektive dhe klauzola ligjore për këtë fond nuk janë më të zbatueshme.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

42. Llogari të pagueshme dhe të pagueshme të tjera

Përbërësit kryesorë të llogarive të pagueshme tregtare dhe të pagueshme të tjera në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Llogari të pagueshme	9,928,297	10,318,287
Të pagueshme të tjera	2,960,951	2,205,373
Totali	12,889,248	12,523,660

Përbërësit kryesorë të llogarive të pagueshme tregtare në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Llogari të pagueshme me palët e treta	9,818,092	10,247,665
Llogari të pagueshme me sipërmarrjet e përbashkët dhe investimet në pjesëmarrje	110,205	70,622
Totali	9,928,297	10,318,287

Përbërësit kryesorë të pagueshme të tjera financiare më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Afatgjatë		
Garancitë e marra	105,905	107,192
Detyrime të tjera	23,532	24,993
	129,437	132,185
Afatshkurtër		
Detyrime të tjera të lidhura me llogari të pezulluara		
Shpenzimet e llogaritura	1,448,452	199,643
Detyrimet tatimore	411,084	457,431
Parapagime të marra	391,709	578,429
Të pagueshme të tjera ndaj palëve të treta	282,385	35,714
Të ardhura të shtyra (përvec detyrimeve nga kontratat)	108,314	283,652
Të pagueshme të tjera ndaj palëve të lidhura	91,187	311,123
Të pagueshme ndaj punonjësve	52,435	11,867
	45,948	195,329
	2,831,514	2,073,188
Totali	2,960,951	2,205,373

Detyrimet e tjera janë rritur gjatë vitit 2021 kryesisht si rezultat i një transferimi fondi të Ministrisë së Financave lidhur me garancinë për vaksinat Covid 19 në vlerën 1,019,969 mijë lekë, e cila është kryer në janar 2022.

Taksat e tjera të pagueshme kryesisht përbëhen nga taksat e pagueshme për kontributet e punonjësve, TVSH-në e pagueshme, taksat doganore.

Shpenzimet e përlogaritura kanë të bëjnë me përlogaritjet për qëllime të rezultatit të kontrolleve të mëparshme tatimore.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

43. Borxh i varur

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
Borxh i varur	603,800	-
Shpenzimet e përlogaritura	3,376	-
Total	607,176	-

Me miratimin nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare ("AMF") më 26 mars 2021, Grupi ka emetuar obligacione me ofertë private në formën e borxhit të varur në shumën totale prej 5 milionë euro më 30 prill 2021. Obligacioni bazë ka një maturim 7-vjeçar me normë interesi fikse 3.30% në vit, e pagueshme çdo gjashtë muaj. Në datën 30 korrik 2021, Banka e Shqipërisë ka miratuar përfshirjen e borxhit të varur si pjesë e Kapitalit Rregullator-- Niveli 2.

44. Administrimi i rrezikut financiar

Veprimtaritë e Grupit e ekspozojnë atë ndaj një larmie rreziqesh financiare dhe ato veprimtari përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe administrimin e një shkalle rreziku ose kombinimin e rreziqeve. Marrja e rrezikut është thelbësore për biznesin financiar dhe rreziqet operationale janë një pasojë e pashmangshme e të qenit në biznes. Qëllimi i Grupit është të arrijë një ekuilibër të përshtatshëm midis rrezikut dhe kthimit dhe të minimizojë efektet e mundshme negative në performancën financiare të Grupit.

Politikat e drejtimit të rrezikut të Grupit janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të vendosur kufijtë dhe kontrollet e duhura të rrezikut dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e limiteve me anë të sistemeve të informacionit të besueshëm dhe të përditësuar.

Grupi rregullisht rishikon politikat dhe sistemet e tij të administrimit të rrezikut për të pasqyruar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktikat më të mira.

Grupi është i ekspozuar ndaj rrezikut të tregut, rrezikut të kredisë dhe rrezikut të likuiditetit. Bordi Drejtues i Grupit mbikëqyr administrimin e këtyre rreziqeve. Çdo 6 muaj në fund të vitit, secili anëtar i Bordit Drejtues kryen një rishikim të raportit të administrimit të rrezikut, përkatësisht për secilin segment të identifikuar siç përshkruhet në shënimin 11. Bordi Drejtues kryen rishikimin dhe këshillon për rreziqet financiare, planin e shmangjes së riskut dhe kuadrin e duhur të administrimit të rrezikut për Grupin. Bordi i Drejtorëve rishikon dhe bie dakord për politikat për administrimin e secilit prej këtyre rreziqeve, të cilat janë përmbledhur më poshtë.

a) Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që vlera e drejtë ose flukset e ardhshme të parasë së një instrumenti financiar të luhaten për shkak të ndryshimeve në çmimet e tregut. Rreziku i tregut përfshin tre lloje të rrezikut: rreziku i normës së interesit, rreziku i monedhës dhe rreziku tjetër i çmimit, të tilla si rreziku i çmimit të kapitalit dhe rreziku i çmimit të mallrave. Instrumentet financiare të prekur nga rreziku i tregut përfshijnë hua dhe huamarrje, depozita, borxhe dhe instrumente të tjerë financiarë afatshkurtër dhe afatgjatë.

Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të administrojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin mbi rrezikut.

Analizat e ndjeshmërisë në seksionet vijuese lidhen me pozicionin në 31 Dhjetor në 2021 dhe 2020.

Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e drejtë ose flukset e ardhshme të parasë të një instrumenti financiar të luhaten për shkak të ndryshimeve në normat e interesit të tregut. Ekspozimi i Grupit ndaj rrezikut të ndryshimeve në normat e interesit të tregut lidhet kryesisht me detyrimet afatgjata të Grupit me norma interesi të ndryshueshme.

Grupi administron rrezikun e tij të normës së interesit duke pasur një portofol të ekuilibruar të huave dhe huamarrjeve me normë fikse dhe të ndryshueshme dhe duke marrë parasys huamarrjet ndërkombtare, duke u financuar nga vendet që ofrojnë norma më të ulëta rreziku.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 analiza e ndjeshmërisë së huave dhe huamarrjeve me normë të ndryshueshme ndaj një ndryshimi të mundshëm të normës së interesit me 1%, me variabla të tjerë të mbajtur konstante, fitimi i Grupit para tatimit ndikohet përkatësisht nga mijë Lek 159,718 (2020: mijë Lek 81,708).

Rreziku i monedhës së huaj

Rreziku i monedhës së huaj është rreziku që vlera e drejtë ose flukset e ardhshme të parasë të një ekspozimi të luhaten për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit të huaj. Ekspozimi i Grupit ndaj rrezikut të ndryshimeve në kurset e këmbimit të huaj ka të bëjë kryesisht me veprimtaritë operacionale të Grupit (kur të ardhurat ose shpenzimet janë të shprehura në një valutë të huaj) dhe investimet neto të Grupit në filiale të huaja.

Si rezultat i tregjeve ndërkombëtare dhe aktiviteteve të biznesit Grupi Balfin është përfshirë, Grupi është i ekspozuar ndaj rrezikut të mundshëm të monedhës së huaj dhe mospërputhjeve të detyrimeve të aktiveve që vijnë nga veprimtaria e përditshme tregtare. Hendeku i monedhës monitorohet nga afër për të forcuar pozicionin financiar të Grupit dhe për të minimizuar efektin në pasqyrat financiare. Në mënyrë që të zbutet efekti i divergjencave të monedhës, secili financim është i orientuar drejt arritjes së një efekti minimizues të diferencave të pagueshme kundrejt të arkëtueshmeve. Në këtë drejtim, çdo ekspozim i ri i nënshtrohet një analize vlerësimi për të gjithë parametrat financiarë, përfshirë kostot e fshehura për të vlerësuar efektin e mundshëm në rezultatin neto të pritur nga monedhat kryesore në përdorim për shitjet dhe blerjet e kryera. Për të administruar në mënyrë efikase rrezikun e monedhës, financimi kryesor i Grupit drejtohet drejt së njëjtës monedhë që kryhen shitjet duke marrë në konsideratë normën efektive të interesit të zbatueshme dhe koston kryesore të lindur.

Financimi kryesor ndaj të cilit grupi është i ekspozuar janë monedhat USD dhe EUR të cilat aktualisht mbajnë norma të ulëta interesi dhe në të njëjtën kohë ato janë monedhat kryesore në përdorim për shoqëritë përkatëse individuale për shitje si dhe blerjet e kryera. Për më tepër, për të optimizuar kostot, Grupi synon gjithashtu kontrata të ardhshme të shitjes për të mbrojtur flukset e parashikuara të parave, sa herë që rezultatet e vlerësuar do të jepnin një ndikim pozitiv.

Analiza e ndjeshmërisë së monedhës së huaj

Tabelat e mëposhtme pasqyrojnë analizën e ndjeshmërisë ndaj një ndryshimi të arsyeshëm të mundshëm në kurset e këmbimit EUR dhe USD, me të gjitha variablat e tjerë të mbajtur konstante. Ndikimi në fitimin e Grupit para tatimit vjen për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve monetare. Ekspozimi i Grupit ndaj ndryshimeve në monedhë të huaj për të gjitha monedhat e tjera nuk është material.

	<u>Ndryshimi në normë</u>	<u>Efekti në fitimin para tatimit (Lek '000)</u>
2021		
Euro	5% / (5%)	(295,486) / 295,486
USD	5% / (5%)	42,451 / (42,451)
MKD	5% / (5%)	(75,281) / 75,281
BAM	5% / (5%)	(33,519) / 33,519
2020		
Euro	5% / (5%)	(949,446) / 949,446
USD	5% / (5%)	(60,694) / 60,694
MKD	5% / (5%)	(37,085) / 37,085
BAM	5% / (5%)	(29,228) / 29,228

Rreziku i çmimit të mineraleve

Grupi është prekur nga paqëndrueshmëria e çmimeve për mallrave të caktuara. Veprimtaria e tij shfrytëzuese kërkon blerjen e vazhdueshme të mineraleve, nikelit dhe kromit dhe për këtë arsye kërkohet një furnizim i vazhdueshëm i mineralit të nikelit.

Ne kemi supozuar një skenar për luhatjen e çmimeve prej (+5% / - 5%) në kushtet normale të tregut dhe kemi vlerësuar ndikimin në pasqyrën e konsoliduar të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse me efekt mbi lëndët e

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

para kryesore në prodhimin e mallrave të gatshme. Në përgjithësi shoqëria është e ekspozuar ndaj rrezikut të tregut duke ndikuar drejtpërdrejt në luhatjet e kthimeve. Nuk ka asnjë ndryshim në supozime nga vitet e mëparshme.

Analiza e ndjeshmërisë së çmimit të mineraleve

Tabela e mëposhtme tregon efektin e ndryshimeve të çmimeve të mineraleve:

	Ndryshimi në cmim	Efekti në pozicionin financiar	Efekti në fitimin para tatimit
2021			
Nikel	5% / (5%)	-	438,541 / (438,541)
Naftë	5% / (5%)	(415) / 415	(10,274) / 10,274
Energji	5% / (5%)	-	(166,166) / 166,166
2020			
Nikel	5% / (5%)	732 / (732)	368,086 / (368,086)
Naftë	5% / (5%)	(404) / 404	(10,427) / 10,427
Energji	5% / (5%)	108,400 / (108,400)	205,759 / (205,759)
Krom	5% / (5%)	1,068 / (1,068)	1,068 / (1,068)

b) Risku i kreditit

i. Veprimtaria jo-financiare

Grupi merr përsipër ekspozimin ndaj rrezikut të kredisë, i cili është rreziku që njëra palë në një instrument financiar të shkaktojë një humbje financiare për palën tjetër duke mos përmbushur një detyrim. Rreziku i kredisë lind nga mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre, depozitat në banka dhe institucione financiare, si dhe ekspozimet ndaj huave ndaj klientëve, duke përfshirë llogaritë e arkëtueshme dhe angazhimet në transaksione. Rreziku i kredisë administrohet nga Grupi duke vlerësuar aftësinë e kreditit të palëve kur hyn në një marrëdhënie kontraktuale dhe monitoron vazhdimisht vjetërsinë e të arkëtueshmeve dhe treguesve të zhvlerësimit. Në lidhje me rrezikun e kredisë që buron nga aktivet e tjera financiare të Grupit, i cili përbëhet nga të arkëtueshmet e tjera, ekspozimi i Grupit ndaj rrezikut të kredisë lind nga mospagimi, me ekspozim maksimal të barabartë me vlerën kontabël të këtyre instrumenteve. Grupi merr raporte mujore dhe ndjek mbledhjen e tyre brenda ciklit normal të mbledhjes prej 30-60 ditësh.

a) Llogari të arkëtueshme dhe aktive të kontratës

Rreziku i kredisë ndaj klientit menaxhohet nga çdo shoqëri individuale e Grupit që i nënshtrohet politikës, procedurave dhe kontrollit të përcaktuar të Grupit në lidhje me menaxhimin e rrezikut të kredisë ndaj klientit. Cilësia e kredisë së një klienti vlerësohet me kujdes dhe kufijtë individualë të kreditit përcaktohen në përputhje me këtë vlerësim. Të arkëtueshmet e papaguara të klientëve dhe aktivet e kontratës monitorohen rregullisht.

Një analizë e zhvlerësimit kryhet në çdo datë raportimi duke përdorur një matricë provizioni për të matur humbjet e pritura të kredisë. Normat e provizioneve bazohen në ditët e kaluara për grupime të segmenteve të ndryshme të klientëve me modele të ngjashme humbjesh (d.m.th. lloji i produktit, lloji dhe vlerësimi i klientit, dhe mbulimi nga letrat e kredisë ose forma të tjera të sigurimit të kredisë). Llogaritja pasqyron rezultatin e ponderuar të probabilitetit, vlerën në kohë të parave dhe informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është në dispozicion në datën e raportimit për ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike. Grupi nuk mban kolateral si siguri, megjithatë transferimi i pronësisë së pasurive gjatë shitjes së pasurive të paluajtshme ndodh vetëm kur balanca e plotë e kontratës është paguar, prandaj të arkëtueshmet dhe aktivet e kontratës që rrjedhin nga sektori i pasurive të patundshme sigurohen indirekt.

Më 31 dhjetor 2021 41% (2020: 35%) e llogarive të arkëtueshme të grupit janë të mbuluara nga sigurimi i tillë indirekt i kredisë.

b) Huadhëniet me interes

Një analizë e zhvlerësimit kryhet individualisht për secilin ekspozim të rëndësishëm, me provizionin që regjistrohet si mungesa midis flukseve monetare kontraktuale dhe flukseve të pritshme të parave të zbritura me

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

normën efektive të interesit. Historikisht Grupi nuk ka pasur ndonjë humbje të konsiderueshme nga huadhëniet me interes përveç vlerës në kohë të parasë që ka qenë e parëndësishme.

ii. Veprimtaria Financiare

Rreziku i kreditit për veprimtarinë financiare është rreziku i humbjes, që rrjedh nga mospagimi i mundshëm i palës tjetër për të përmbushur detyrimet e saj kontraktuale. Rreziku i kredisë është rreziku më material për grupin që kërkon pjesën më të madhe të kapitalit minimal dhe kryesisht rrjedh nga aktivitetet e huadhënies (hua dhe paradhënie) për klientët dhe investimet në letrat me vlerë siç paraqitet në strukturën e tij të bilancit. Ekspozimet brenda dhe jashtë bilancit analizohen në terma të humbjes së mundshme që mund të lindë dhe parashikohen në përputhje me rrethanat sipas metodologjive të dokumentuara të provizioneve të miratuara nga Bordi i Drejtorëve. Parimet e Qeverisjes së Korporatës së Grupit sigurojnë shpërndarjen e duhur të përgjegjësisë dhe llogaridhënies bazuar në origjinën e rrezikut, duke synuar përafrimin e procesit të marrjes së rrezikut me kërkesën për risk.

Matja e rrezikut të kreditit

Procedurat e përshkruara më poshtë kanë të bëjnë me matjet e rrezikut të kredisë për qëllime operacionale si dhe për raportimin sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë dhe SNRF-ve. Humbjet nga zhvlerësimi i huave për klientët nga veprimtaria financiare për raportimin financiar përcaktohen bazuar në procedurat e përshkruara në Shënimin 2.3.

(a) Hua ndaj klientëve nga aktivitete financiare

Në matjen e rrezikut të kredisë për klientët nga veprimtaria financiare dhe bankave në nivel kundërpattie, Grupi pasqyron tre përbërës (i) 'probabilitetin e mospagimit' nga klienti ose pala tjetër në detyrimet e tij kontraktuale; (ii) ekspozimet aktuale ndaj palës tjetër dhe zhvillimi i saj i mundshëm në të ardhmen, nga i cili Grupi nxjerr 'ekspozimin në mospagim'; dhe (iii) raportin e rikuperimit të mundshëm të detyrimeve të mospaguara (humbja e dhënë në mospagim').

Grupi vlerëson probabilitetin e mospagimit të palëve individuale të biznesit bazuar në një hartë midis probabiliteteve të mospërmbushjes dhe vlerësimit të brendshëm të klientit. Klientët e biznesit janë grupuar në pesë kategori kryesore që përmbajnë klientë me vlerësime që përfaqësojnë karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë.

Shkalla e vlerësimeve të brendshme

Vlerësimi i bankës	Shkalla i Vlerësimit	Vlerësimi i bankës	Përshkrimi i gradës
A	Vlerësuar për investim	D	Nën standard
B	Standarde	E	E dyshimtë dhe me humbje
C	Nën vëzhgim special		

Ekspozimi në mospagim bazohet në shumat që Grupi pret të jenë si borxh në kohën e mospagimit. Për shembull, për një hua kjo është vlera nominale. Për një angazhim, Grupi përfshin çdo shumë të tërhequr tashmë plus shumën e mëpasshme që mund të jetë tërhequr nga koha e mospagimit, nëse ndodh.

Humbja e dhënë si rezultat i mospagimit ose shuma e humbjes përfaqëson pritshmërinë e Grupit për shkallën e humbjes në rast mospagimi. Ajo shprehet si përqindje e humbjes për njësi të ekspozimit dhe zakonisht ndryshon nga kundërpattia, lloji dhe vjetërsia e kërkesës dhe disponueshmëria e kolateralit ose garancie tjetër të huasë.

(b) Letra me vlerë dhe obligacione të tjera

Për letrat me vlerë të borxhit dhe bono të tjera, departamenti i rrezikut për administrimin e ekspozimeve ndaj rrezikut të kredisë përdor vlerësime në varësi të emetuesit. Investimet në Obligacione të Qeverisë Shqiptare dhe Bono Thesari shihen si një mënyrë për të fituar një shtrirje më të mirë të cilësisë së kredisë dhe për të ruajtur një burim të disponueshëm për të përmbushur kërkesat e financimit në të njëjtën kohë.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Politikat e kontrollit dhe shmangies së limitit të rrezikut

Grupi administron, kufizon dhe kontrollon përqendrimet e rrezikut të kredisë kudo që ato identifikohen - në veçanti, për palët individuale dhe grupet, dhe për industrinë dhe vendet. Sektori financiar i Grupit strukturon nivelet e rrezikut të kredisë që ndërmerr duke vendosur limite në shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës, ose grup huamarrësish, dhe segmente të industrisë. Rreziqe të tilla monitorohen në baza përsëritëse dhe i nënshtrohen një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, kur konsiderohet e nevojshme.

Kufijtë në nivelin e rrezikut të kredisë nga sektori i produkteve dhe industrisë miratohen nga Bordi i Drejtorëve. Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë menaxhohet gjithashtu përmes analizës së rregullt të aftësisë së huamarrësve dhe huamarrësve të mundshëm për të përmbushur detyrimet e ripagimit të interesit dhe kapitalit dhe duke ndryshuar këto kufij të huamarrjat kur është e përshtatshme.

Matja e Humbjeve të pritshme të kredisë (HPK)

Grupit i kërkohet të masë humbjet e pritura të kredisë të një instrumenti financiar në një mënyrë që reflekton:

- një shumë e paanshme dhe e ponderuar nga probabiliteti që përcaktohet duke vlerësuar një sërë rezultatesh të mundshme;
- vlera në kohë e parasë; dhe
- informacion i arsyeshëm dhe i mbështetur që është në dispozicion pa kosto ose përpjekje të panevojshme në datën e raportimit në lidhje me ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike.

Humbjet e pritura të kredisë janë një vlerësim i ponderuar i probabilitetit të humbjeve të kredisë (domethënë vlera aktuale e të gjitha mungesave të parave) gjatë jetës së pritur të instrumentit financiar.

Koha e matjes së Humbjeve të Kredisë së Pritshme

Në çdo datë raportimi, Grupi mat provizionin për humbje për një instrument financiar në një shumë të barabartë me humbjet e pritura të kredisë përgjatë gjithë jetës nëse rreziku i kredisë në atë instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

Në rast se, në datën e raportimit, rreziku i kredisë në një instrument financiar nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, provizioni për humbje për atë instrument financiar matet në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të kredisë 12-mujore.

Çështjet në lidhje me llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë

Çregjistrimi

Para se të vlerësojë nëse, dhe në çfarë mase, çregjistrimi është i përshtatshëm, Grupi përcakton nëse çregjistrimi duhet të zbatohet në një pjesë të një aktivi financiar (ose një pjesë të një grupi të aktiveve financiare të ngjashme) ose një aktiv financiar (ose një grup aktiveve financiare të ngjashme) në tërësinë e tij, si më poshtë:

Grupi do të çregjistrojë një aktiv financiar kur, dhe vetëm kur:

- skadojnë të drejtat kontraktuale për flukset monetare nga aktivi financiar, ose
- transferon aktivin financiar dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim.

Për çregjistrimin e një aktivi financiar në tërësinë e tij, diferenca midis:

- vlera kontabël (e matur në datën e çregjistrimit) dhe
- shuma e marrë (përfshirë çdo aktiv të ri të marrë minus çdo detyrim të ri të marrë përsipër) do të njihet në fitim ose humbje.

POCI (aktiveve financiare të zhvlerësuara të blera ose krijuara)

Për aktivet financiare të zhvlerësuara nga kredia të blera ose të krijuara, humbjet e pritshme të kredisë do të skontohen duke përdorur normën efektive të interesit të rregulluar për kreditin, përcaktuar në njohjen fillestare. Në datën e raportimit, Grupi do të njohë vetëm ndryshimet kumulative në humbjet e pritura të kredisë gjatë jetës që nga njohja fillestare si një provizion për humbje për aktivet financiare të zhvlerësuara nga krediti të blera ose të krijuara. Në çdo datë raportimi, Grupi do të njohë në fitim ose humbje shumën e ndryshimit në humbjet e pritura të kredisë përgjatë gjithë jetës si një fitim ose humbje nga zhvlerësimi.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Aktivet financiare të zhvlerësuar

Një aktiv financiar është i zhvlerësuar nga kredia kur kanë ndodhur një ose më shumë ngjarje që kanë një ndikim negativ në flukset e parasë të ardhshme të vlerësuar të këtij aktivi financiar. Mund të mos jetë e mundur të identifikohet një ngjarje e vetme diskrete - përkundrazi, efekti i kombinuar i disa ngjarjeve mund të ketë bërë që aktivet financiare të klasifikohen si të zhvlerësuar nga krediti.

Kolektivisht dhe individualisht

Për të përmbushur objektivin e njohjes së humbjeve të pritshme të kredisë në përgjatë gjithë jetës për rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare, mund të jetë e nevojshme të kryhet vlerësimi i rritjeve të konsiderueshme të rrezikut të kredisë mbi një bazë kolektive duke marrë parasysh informacionin që është tregues i rritjes së konsiderueshme të rrezikut të kredisë, për shembull, në një grup ose nëngrup të instrumenteve financiare.

Për qëllimin e përcaktimit të rritjeve të konsiderueshme në rrezikun e kredisë dhe njohjen e një provizionit humbjeje mbi një bazë kolektive, Grupi grupon instrumentet financiare në bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut të kredisë me qëllimin e lehtësimit të një analize që është krijuar për të mundësuar një rritje të konsiderueshme të identifikimit të rrezikut të kredisë në kohën e duhur. Grupi nuk duhet ta fshehtë këtë informacion duke grupuar instrumente financiare me karakteristika të ndryshme të rrezikut.

Rezultati nga probabiliteti i ponderuar

Qëllimi i vlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë nuk është as vlerësimi i një skenari më të keq dhe as vlerësimi i skenarit më të mirë. Në vend të kësaj, një vlerësim i humbjeve të pritshme të kredisë gjithmonë do të pasqyrojë mundësinë që të ndodhë një humbje e kredisë dhe mundësinë që të mos ketë humbje të kredisë edhe nëse rezultati më i mundshëm është pa humbje të kredisë.

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë në datën e raportimit është vlera kontabël e secilës klasë të aktivitetit financiar:

	Vlera e drejtë më 31 dhjetor, 2021	Vlera e drejtë më 31 dhjetor, 2020
Aktive financiare me VD nëpërmjet ATGJ	36,709,089	30,087,661
Hua për klientët nga veprimtaria financiare	44,337,790	37,805,716
Llogari të arkëtueshme	4,202,655	5,590,686
Mjete monetare dhe depozita me bankat	15,918,974	15,703,708
Huadhënie me interes	331,968	527,752
Aktive të kontratave me klientët	411,380	382,153
Parapagime	1,341,722	973,154
Totali i aktiveve	103,253,578	91,070,830

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Cilësia e kredisë

Tabelat më poshtë tregojnë informacionin në lidhje me cilësinë e kredisë së Aktiveve Financiare të matura me Koston e Amortizuar:

Vlerësimi i brendshëm	Më 31 dhjetor 2021				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Hua dhënë klientëve nga veprimtaria financiare					
Standarde	41,097,593	1,379,244	138,143	-	42,614,980
Nën monitorim të vecantë	649,452	729,186	290,832	-	1,669,470
Nën standard	-	-	565,346	-	565,346
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	1,496,622	-	1,496,622
Balanca totale bruto	41,747,045	2,108,430	2,490,943	-	46,346,418
Standarde	409,097	68,039	42,621	-	519,757
Nën monitorim të vecantë	112,833	148,491	77,502	-	338,826
Nën standard	-	-	183,851	-	183,851
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	966,194	-	966,194
Totali i provizioneve për humbje	521,930	216,530	1,270,168	-	2,008,628
Balanca neto nga provizionet për humbje	41,225,115	1,891,900	1,220,775	-	44,337,790
Depozita me bankat					
Standarde	2,041,084	-	-	-	2,041,084
Totali i balancës bruto	2,041,084	-	-	-	2,041,084
Standarde	95	-	-	-	95
Totali i provizioneve	95	-	-	-	95
Balanca neto nga provizioni për humbje	2,040,989	-	-	-	2,040,989
Mjete Monetare dhe Balancat me Bankën Qendrore					
Standarde	6,937,407	-	-	-	6,937,407
Totali i balancës bruto	6,937,407	-	-	-	6,937,407
Standarde	25	-	-	-	25
Totali i provizioneve	25	-	-	-	25
Balanca neto nga provizioni për humbje	6,937,382	-	-	-	6,937,382
Totali i balancës bruto	50,725,536	2,108,430	2,490,943	-	55,324,909
Totali i provizioneve	522,050	216,530	1,270,168	-	2,008,748
Balanca neto nga provizioni për humbje	50,203,486	1,891,900	1,220,775	-	53,316,161

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Tabelat më poshtë tregojnë informacionin në lidhje me cilësinë e kredisë së Aktiveve Financiare të matura me Koston e Amortizuar:

Vlerësimi i brendshëm	Më 31 dhjetor 2020				Totali
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
Hua dhënë klientëve nga veprimtaria financiare					
Standarde	34,050,957	994,789	7,549	-	35,053,295
Nën monitorim të vecantë	43,542	1,647,409	247,992	-	1,938,943
Nën standard			757,972	-	757,972
Të dyshimta dhe të humbura			2,109,528	-	2,109,528
Balanca totale bruto	34,094,499	2,642,198	3,123,041	-	39,859,738
Standarde	463,537	109,739	1,743	-	575,019
Nën monitorim të vecantë	184	198,182	68,190	-	266,556
Nën standard	-	-	194,175	-	194,175
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	1,018,272	-	1,018,272
Totali i provizioneve për humbje	463,721	307,921	1,282,380	-	2,054,022
Balanca neto nga provizionet për humbje	33,630,778	2,334,277	1,840,661	-	37,805,716
Depozita me bankat					
Standarde	4,920,370	-	-	-	4,920,370
Totali i balancës bruto	4,920,370	-	-	-	4,920,370
Standarde	197	-	-	-	197
Totali i provizioneve	197	-	-	-	197
Balanca neto nga provizioni për humbje	4,920,173	-	-	-	4,920,173
Mjete Monetare dhe Balancat me Bankën Qendrore					
Standarde	5,768,800	-	-	-	5,768,800
Totali i balancës bruto	5,768,800	-	-	-	5,768,800
Standarde	12	-	-	-	12
Totali i provizioneve	12	-	-	-	12
Balanca neto nga provizioni për humbje	5,768,788	-	-	-	5,768,788
Totali i balancës bruto	44,783,669	2,642,198	3,123,041	-	50,548,908
Totali i provizioneve	463,930	307,921	1,282,380	-	2,054,231
Balanca neto nga provizioni për humbje	44,319,739	2,334,277	1,840,661	-	48,494,677

Provizionin për zhvlerësim i treguar në pasqyrën e pozicionit financiar në fund të vitit rrjedh nga secila prej pesë klasave të vlerësimit të brendshëm. Sidoqoftë, shumica e provizioneve për zhvlerësim vjen nga dy klasat e poshtme. Tabela më poshtë tregon përqindjen e zërave të bilancit të Grupit në lidhje me huatë dhe paradhëniet dhe Provizionin e lidhur me zhvlerësimin për secilën nga kategoritë e brendshme të vlerësimit të Grupit:

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Vlerësimi i Grupit

	Më 31 dhjetor, 2021		Më 31 dhjetor, 2020	
	Hua dhe paradhënie (%)	Provizion për nivelin e zhvlerësimit (%)	Hua dhe paradhënie (%)	Provizion për nivelin e zhvlerësimit (%)
Standarti i vlerësimit të investimit	-	-	-	-
Standarte	92.03	1.21	87.94	1.63
Nën monitorim të vecantë	3.57	20.30	4.86	13.72
Nën standard	1.21	32.52	1.90	24.86
Të dyshimta dhe të humbura	3.20	64.56	5.29	48.39
Totali	100	4.29	100	5.13

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbylltur më

31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë përpara mbajtjes së kolateralit ose garanci të tjera të kredisë në 2021

	Pa vonesë dhe të pa zhvlerësuar	Me vonesë por jo të zhvlerësuar	Të zhvlerësuar individualisht	Bruto	Provizioni për zhvlerësim	Vlera kontabël
Sektori Financiar						
Hua ndaj klientëve nga veprimtari financiar	39,843,810	4,547,458	1,955,150	46,346,418	(2,008,628)	44,337,790
Aktive financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet ATGj	36,394,723	-	-	36,394,723	-	36,394,723
Aktive financiare me koston e amortizuar	2,041,084	-	-	2,041,084	(95)	2,040,989
Depozita me bankat	6,937,407	-	-	6,937,407	(25)	6,937,382
	85,217,024	4,547,458	1,955,150	91,719,632	(2,008,748)	89,710,884
Sektori jo-financiar						
Llogari të arkëtueshme	2,629,181	1,505,060	169,116	4,303,357	(100,702)	4,202,655
Hua të dhëna me interes	331,907	3	24,833	356,743	(24,775)	331,968
Aktive financiare me vlerë të amortizuar	314,366	-	-	314,366	-	314,366
Aktive të kontratave me klientët	411,380	-	-	411,380	-	411,380
Mjete monetare dhe ekujivalentë të tyre	6,940,603	-	-	6,940,603	-	6,940,603
	10,627,437	1,505,063	193,949	12,326,449	(125,477)	12,200,972
Totali	95,844,461	6,052,521	2,149,099	104,046,081	(2,134,225)	101,911,856

Grupi Balfin**Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021***(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvece kur shprehet ndryshe)***44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë përpara mbajtjes së kolateralit ose garanci të tjera të kredisë në 2020**

	Pa vonesë dhe të pa zhvlerësuar	Me vonesë por jo të zhvlerësuar	Të zhvlerësuar individualisht	Bruto	Provizioni për zhvlerësim	Vlera kontabël
Sektori Financiar						
Hua ndaj klientëve nga veprimtari financiarë	32,307,016	4,860,410	2,692,314	39,859,740	(2,054,024)	37,805,716
Aktive financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet ATGJ	26,438,054	-	-	26,438,054	(4,045)	26,434,009
Aktive financiare me koston e amortizuar	3,621,012	-	-	3,621,012	(26,911)	3,594,101
Depozita me bankat	4,920,370	-	-	4,920,370	(197)	4,920,173
Depozita me bankën qendrore	5,768,800	-	-	5,768,800	(12)	5,768,788
	73,055,252	4,860,410	2,692,314	80,607,976	(2,085,189)	78,522,787
Sektori jo-financiar						
Llogari të arkëtueshme	2,770,445	1,557,923	202	4,328,570	(79,504)	4,249,066
Hua të dhëna me interes	468,841	755	70,217	539,813	(12,061)	527,752
Aktive financiare me vlerë të amortizuar	59,550	-	-	59,550	-	59,550
Aktive të kontratave me klientët	382,153	-	-	382,153	-	382,153
Mjete monetare dhe ekujvalentë të tyre	5,014,747	-	-	5,014,747	-	5,014,747
	8,695,736	1,558,678	70,419	10,324,833	(91,565)	10,233,268
Totali	81,750,988	6,419,088	2,762,733	90,932,809	(2,176,754)	88,756,055

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

	2021	2020
Ekspozimet e rrezikut të kredisë në lidhje me zërat jashtë bilancit:		
Angazhimi i kredive	6,664,855	4,774,676
Letrat e Garancisë	1,169,806	945,190
Letrat e kredisë	116,413	7,422
Më 31 dhjetor	7,951,074	5,727,288

Tabela e mësipërme përfaqëson një skenar të rastit më të keq të ekspozimit të rrezikut të kredisë ndaj Grupit në 31 dhjetor 2021 dhe 2020, pa marrë parasysh ndonjë kolateral të mbajtur ose përmirësime të tjera të kredisë përkatëse. Për aktivet në bilanc, ekspozimet e përcaktuara më sipër bazohen në vlerat neto të mbartura siç raportohen në bilancin e gjendjes.

Drejtimi është i sigurt në aftësinë e tij për të vazhduar të kontrollojë dhe mbështesë ekspozimin minimal të rrezikut të kredisë ndaj Grupit që rezulton si nga portofoli i huasë ashtu edhe nga paradhëniet dhe letrat me vlerë të borxhit bazuar në sa vijon:

- 92.81 % e portofolit të huave dhe paradhënieve kategorizohet në dy klasat më të larta të sistemit të brendshëm të vlerësimit;
- Huatë për NVM-të, e cila përfaqëson grupin më të madh në portofol, mbështeten nga kolaterali;
- 81.05 % e portofolit të huave dhe paradhënieve konsiderohet se nuk janë as të vonuara dhe as të zhvlerësuar dhe;
- Grupi ka aplikuar një proces më të rreptë të përzgjedhjes në dhënien e huave dhe paradhënieve.

c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit nga veprimtaria jo-financiare

Rreziku i likuiditetit përcaktohet si rreziku që një njësi ekonomike do të hasë vështirësi në përmbushjen e zotimeve që lidhen me detyrimet financiare. Grupi është i ekspozuar ndaj kërkesave ditore për burimet e tij monetare, kryesisht për të shlyer shpenzimet e tij operative të kryera në veprimtarinë e tij të zakonshme si dhe për të shlyer borxhin e tij. Drejtimi monitoron parashikimet në vijimësi (rolling forecast) të flukseve monetare të Grupit.

Objektivi i Grupit është të mbajë një ekuilibër midis vazhdimësisë së financimit dhe fleksibilitetit përmes përdorimit të overdrafteve dhe huave bankare. Për shkak shkallës së lartë të përqendrimit në industrinë me pakicë në përbërjen e Grupit, detyrimet afatshkurtra janë marrë për shkak të nevojave shfrytëzuese të kapitalit qarkullues. Grupi ka aftësinë për të përmbushur detyrimet e tij afatshkurtra me aktivet e saj më likuide.

Grupi ka akses në një larmi të mjaftueshme burimesh financimi dhe maturim të borxhit i brenda 12 muajsh që mund të rishikohet me huadhënësit ekzistues.

Rreziku i likuiditetit nga aktivitete financiare

Rreziku i likuiditetit nga veprimtaria financiare e Grupit administrohet veçmas nga pjesa tjetër e veprimtarive të Grupit.

Rreziku i likuiditetit lind në financimin e përgjithshëm të aktiviteteve financiare të Grupit dhe në menaxhimin e pozicioneve. Ai përfshin si rrezikun e mospagimit për të financuar aktivet në maturimin dhe normat e përshtatshme (rreziku i financimit) dhe rrezikun e mospagimit për të likuiduar një aktiv me një çmim të arsyeshëm dhe në një periudhë të përshtatshme për të përmbushur detyrimet (rreziku i likuiditetit të tregut).

Fondet grumbullohen duke përdorur një gamë të gjerë instrumentesh. Administrimi i veprimtarisë financiare të Grupit bën përpjekjet e tij më të mira për të mbajtur një ekuilibër midis vazhdimësisë së financimit dhe fleksibilitetit duke përdorur detyrime me një gamë të maturimit. Për më tepër, veprimtaria financiare e Grupit mban një portofol të aktiveve likuide si pjesë e strategjisë së tij të administrimit të rrezikut të likuiditetit. Nivelet e këtyre treguesve u komunikohen çdo ditë personave përgjegjës të departamenteve përkatëse, dhe komentet, si dhe vlerësimet përkatëse, përfshihen në paketën e raportimit për anëtarët e Komitetit të Menaxhimit të Pasurive dhe Detyrimeve ("ALCO").

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Për qëllime likuiditeti, veprimtaria financiare e Grupit klasifikon depozitat pa afat dhe të kursimeve si pa afat dhe me maturim brenda një muaji. Si rezultat, hendeku i mbetur i likuiditetit të maturitetit deri në dymbëdhjetë muaj është rritur. Sidoqoftë, janë kryer teste të ndryshme stresi për të konfirmuar aftësinë për të mbuluar me likuiditet çdo situatë të mundshme të tërheqjes së depozitave.

Veprimtaria financiare e Grupit rregullohet nga Banka e Shqipërisë (BSH), për të cilën ajo duhet të raportojë periodikisht. Grupi nuk preket nga raporte të tilla dhe as nuk bie në kategorinë ku veprimtaritë e tij rregullohen nga BSH. Sidoqoftë, nga Grupi kërkohet që t'u përmbahet kufizimeve të vendosura nga BSH për përqendrimin e rrezikut të kredisë brenda Grupit.

Për rrezikun e likuiditetit të veprimtarisë jofinanciare të Grupit, ju lutemi referojuni më poshtë:

	Vlera	Më pak se 3	3 deri në 12	1 deri në 5	
Më 31 dhjetor 2021	kontabël	muaj	muaj	vjet	Mbi 5 vjet
Huamarrje me interes	18,823,898	1,643,606	4,700,067	8,953,536	3,526,689
Detyrime qiraje	4,857,078	211,406	785,467	1,971,685	1,888,520
Llogari të pagueshme	12,889,245	7,695,030	5,064,778	129,437	-
Tatim fitimi i pagueshem	198,143	186,475	11,668	-	-
Divident i pagueshem	1,580,731	1,580,731	-	-	-
Totali i detyrimeve	38,349,095	11,317,248	10,561,980	11,054,658	5,415,209

	Vlera	Më pak se 3	3 deri në 12	1 deri në 5	
Më 31 dhjetor 2020	kontabël	muaj	muaj	vjet	Mbi 5 vjet
Huamarrje me interes	18,907,829	419,157	5,717,717	12,041,225	729,730
Detyrime qiraje	4,539,137	83,332	669,304	2,761,542	1,024,959
Llogari të pagueshme	10,318,113	7,671,988	2,646,124	-	-
Detyrime dhe të pagueshme të tjera	1,722,224	1,067,950	502,336	143,881	8,056
Tatim fitimi i pagueshem	81,310	80,238	1,072	-	-
Divident i pagueshem	2,067,996	78,716	218,164	1,771,116	-
Totali i detyrimeve	37,636,609	9,401,381	9,754,718	16,717,765	1,762,745

Grupi Balfin**Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më****31 dhjetor 2021***(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)***44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

Shënimi i rrezikut të likuiditetit të aktiviteteve financiare të Grupit, ju lutemi referojuni më poshtë:

Më 31 dhjetor 2021	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Likuiditeti i aktiveve						
Mjete monetare dhe Balanca me Bankën Qendrore	6,937,382	-	-	-	-	6,937,382
Depozitat me bankat	2,040,989	-	-	-	-	2,040,989
Hua dhënë klientëve nga veprimtarinë bankare	2,975,603	3,132,583	11,105,164	9,592,631	17,531,808	44,337,790
Letra me vlerë të investimeve në VDATGJ	904,093	3,634,645	5,324,692	8,239,857	18,291,435	36,394,723
Aktive të tjera	553,443	-	-	-	-	553,443
Totali i aktiveve financiare	13,411,511	6,767,228	16,429,856	17,832,488	35,823,243	90,264,326
Likuiditeti i detyrimeve						
Detyrime ndaj klientëve dhe bankave	42,416,670	4,937,175	18,335,569	14,070,718	311,243	80,071,375
Detyrime qiraje	-	-	162,436	319,844	-	482,280
Detyrime dhe të pagueshme të tjera	1,620,352	-	-	-	-	1,620,352
Borxh i varur	-	-	-	-	607,176	607,176
Angazhimet e huave	73,275	26,411	4,846,060	1,424,008	295,101	6,664,855
Letrat e garancisë	1,169,806	-	-	-	-	1,169,806
Letrat e kreditit	116,413	-	-	-	-	116,413
Totali i detyrimeve financiare	45,396,515	4,963,586	23,344,065	15,814,570	1,213,520	90,732,257
Hendeku i likuiditetit neto pervec veprimtarive Bankare	(31,985,005)	1,803,643	(6,914,209)	2,017,918	34,609,723	(467,931)

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvece kur shprehet ndryshe)

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Shënimi i rrezikut të likuiditetit të aktivitetve financiare të Grupit, ju lutemi referojuni më poshtë:

Më 31 dhjetor 2020	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Likuiditeti i aktiveve						
Mjete monetare dhe Balanca me Bankën Qendrore	6,972,818	-	-	-	-	6,972,818
Depozitat me bankat	5,817,178	-	-	-	-	5,817,178
Hua dhënë klientëve nga veprimtarinë bankare	2,772,007	1,726,158	9,368,578	8,160,814	15,778,160	37,805,716
Letra me vlerë të investimeve në VDATGJ	1,719,472	2,795,150	5,290,371	8,320,656	8,308,361	26,434,010
Aktive financiare me koston e amortizuar	-	-	-	-	3,594,101	3,594,101
Aktive të tjera	175,404	-	-	-	-	175,404
Totali i aktiveve financiare	17,456,879	4,521,307	14,658,949	16,481,470	27,680,621	80,799,227
Likuiditeti i detyrimeve						
Detyrime ndaj klientëve dhe bankave	37,691,925	5,225,484	16,959,989	11,143,409	300,466	71,321,273
Detyrime dhe të pagueshme të tjera	439,219	-	105,987	131,124	-	676,330
Angazhimet e huave	13,377	12,691	4,420,254	92,521	235,832	4,774,676
Letrat e garancisë	281,008	173,318	312,879	177,984	-	945,190
Letrat e kreditit	-	7,422	-	-	-	7,422
Totali i detyrimeve financiare	38,425,529	5,418,915	21,799,110	11,545,039	536,298	77,724,890
Hendeku i likuiditetit neto pervec veprimtarive Bankare	(20,968,650)	(897,607)	(7,140,161)	4,936,431	27,144,324	3,074,337

Të gjitha llogaritë rrjedhëse të klientëve që rezultojnë nga veprimtaria financiare të Grupit përfshihen në detyrime me maturim më të vogël se një muaj. Llogaritë rrjedhëse klasifikohen si të tilla për shkak të kushteve të tyre kontraktuale, megjithatë këto balanca maten nga Drejtimi i Bankës mbi një bazë sistematike historike dhe pritshmërie dhe hendeku aktual është shumë më i vogël se sa ai i treguar si hendek negativ për maturitetet me më pak se një muaj. Çdo çështje që lind nga mospërputhja e likuiditetit administrohet përmes veprimtarisë ndërbankare (huamarrje, hua) brenda linjave të kreditit të para-aprovuara.

Banka administron rrezikun dhe pozicionin e saj të likuiditetit në mënyrë të pavarur të pavarur nga Grupi në përputhje me kuadrin rregullator në fuqi dhe është në përputhje me raportet e likuiditetit të vendosura nga rregullatorët.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

45. Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

Drejtimi vlerësoi për sektorin jo-financiar se vlerat e drejta të mjeteve monetare dhe ekuivalentëve të tyre, të arkëtueshmet tregtare, të pagueshmet tregtare, huatë e dhëna dhe huamarrjet me interes, aktivet e tjera financiare dhe detyrimet financiare përafrojnë vlerat e tyre kontabël kryesisht për shkak të maturitetit afatshkurtër të këtyre instrumenteve.

Huatë e dhëna dhe huatë e marra me interes

Vlera kontabël nuk ndryshon materialisht nga vlera e drejtë sepse normat e interesit përafrojnë ato të tregut më 31 dhjetor 2021 dhe 2020.

Drejtimi vlerësoi për veprimtarite financiare vlerat kontabël dhe vlerat e drejta të atyre aktiveve dhe detyrimeve financiare të sektorit financiar të cilat paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e tyre të drejtë. Instrumentet e vetëm që mbarten me vlerën e drejtë janë letrat me vlerë të investimeve të vlerësuara në nivelin 3 sipas SNRF 13 (balanca 10,136,731 mijë Lek dhe 20,670,393 mijë Lek respektivisht).

46. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Çështje gjyqësore

Në datën e raportimit, Grupi nuk është i përfshirë në asnjë pretendim material dhe proces gjyqësor material. Mbi bazën e vlerësimeve të veta dhe të këshillimeve të brendshme dhe të jashtme profesionale, menaxhimi i Grupit është i mendimit se nuk do të ketë humbje materiale më shumë se provizionet që janë bërë në këto pasqyra të konsoliduara financiare.

Grupi ka hyrë në qira operative në portofolin e tij të investimeve në pasuri që përbëhet nga zyra të caktuara dhe zona me qira në qendrat tregtare. Këto qira kanë afate ndërmjet 5 dhe 15 vjet. Të gjitha qiratë përfshijnë një klauzolë për të mundësuar rishikimin e tarifës së qirasë mbi baza vjetore në përputhje me kushtet mbizotëruese të tregut.

Qiratë e ardhshme minimale të arkëtueshme me qira operative të pa anulueshme deri më 31 dhjetor janë, si më poshtë:

	2021	2020
Brenda një viti	1,503,386	1,039,056
Pas një viti por jo më shumë se pesë vjet	6,013,544	4,096,337
Më shumë se pesë vjet	-	-
Totali	7,516,930	5,135,393

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

46. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)

Angazhimet e qirasë operative - Grupi si qiradhënës (vazhdim)

Grupi ka lidhur marrëveshje kolaterali me bankat dhe garancie me palë të treta gjatë vitit 2021 dhe 2020 si më poshtë:

Kolaterali:	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Toka dhe ndërtesat	26,462,100	23,943,810
Prona dhe pajisjet	11,731,459	12,799,143
Inventari	702,761	3,151,486
Llogari të arkëtueshmet tregtare	242,976	-
Totali	39,139,297	39,894,439

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, inventari i garantuar ofrohet si kolateral në linjat e financimit të kapitalit qarkullues në mënyrë që të mbulojë 130% të ekspozimit të financimit. Garancia për inventarët e shoqërive të Grupit është në përputhje me termat dhe kushtet e financimit nga institucionet e financimit për linjat përseritëse të financimit dhe për financimin afatgjatë. Sipas kushteve të financimit të Bankës, inventari në garanci rishikohet dhe vlerësohet në baza vjetore, sipas shqyrtimit të financimit të bankave për rishikimin e limiteve. Në varësi të kushteve të financimit, garancia e inventarit siguron një kufi të vetëm objektit ose mund të konsistojnë në kolateral dhe mospagim të ndërlidhur me limitet e ndryshme të financuara nga një bankë.

Veprimtaria financiare e Grupit u mundëson klientëve letra krediti dhe garanci, të cilat do të detyronin Grupin të bënte pagesa nëse klientët nuk paguanin detyrimet e tyre ndaj palëve të treta. Angazhimet e kredisë përfshijnë zotime kontraktuale për të dhënë hua dhe paradhënie deri në limitin e caktuar brenda afateve të caktuara dhe afateve të ripagimit. Këto regjistrohen si Huadhënie ndaj klientëve nga veprimtaria financiare kur angazhimet e fondeve u disbursohen klientëve.

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
<i>Të dhëna</i>		
Angazhimet e huasë	6,664,855	4,774,676
Letrat e Garancisë	1,169,806	945,190
Letrat e kredisë së marrë	116,413	7,422

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

47. Palët e lidhura

Shënimi 5 ofron informacion në lidhje me strukturën e Grupit, duke përfshirë detajet e filialeve dhe shoqërisë mëmë. Tabela e mëposhtme jep shumën totale të transaksioneve me palët e lidhura për vitin financiar përkatës. Kushtet e pagesës për palët e lidhura janë në përputhje me politikën e Grupit për shlyerjen ndërmjet 30-60 ditësh. Shumat e pagueshme më 31 dhjetor 2020 janë shlyer gjatë tremujorit të parë të vitit 2021.

		Shitjet për palët e lidhura	Blerjet nga palët e lidhura	Shumat e pagueshm e nga palët e lidhura*	Shumat që u detyrohen palëve të lidhura	Kompensimi i personelit kryesor drejtues të Grupit
Ndërmarrje e përbashkët në të cilën mëma është një sipërmarrje:						
	2021	2,353	207,151	263	55,946	2,353
	2020	45,046	266,046	4,942	43,164	45,046
Pjesmarrje:						
	2021	77	164,602	134	41,933	77
	2020	697	177,979	392	37,376	697
Pronari i fundit dhe anëtarët e ngushtë të familjes:						
	2021	1,147,645	3,006	422,627		1,147,645
	2020	-	-	-	2,067,996	-

Hua nga / për palët e lidhura		Interesat e marra	Shuma e huave për palët e lidhura	Interesi paguar	Shuma e huave nga palët e lidhura
Sipërmarrje e përbashkët	2021	-	-	-	-
Sipërmarrje e përbashkët	2020	-	-	-	-
Aksionarët e pakicave	2021	-	-	-	-
Aksionarët e pakicave	2020	-	26,035	-	3,720

Kompensimi i personelit kryesor drejtues të Grupit

Shpenzimet	2021	2020
Pagat, kompensimet dhe kontributet sociale dhe shëndetësore	85,290	78,215
Pagesa e bonuseve	45,664	40,551
Totali	130,954	118,766

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përvecse kur shprehet ndryshe)

48. Ngjarjet pas vitit raportues

Më 14 janar 2022, shitja e Albchrome shpk, Albchrome Holding shpk, Vllahen Mining shpk dhe Albanian Energy Supplier 2 shpk ka përfunduar dhe Grupi ka humbur kontrollin.

Në shkurt 2022, pas konfliktit ushtarak midis Rusisë dhe Ukrainës, disa vende njoftuan paketa të reja sanksionesh ndaj borxhit publik të Federatës Ruse, si dhe sanksione personale kundër një numri individësh. Për shkak të rritjes së tensioneve gjeopolitike, që nga shkurti i vitit 2022, ka pasur një rritje të ndjeshme të luhatshmërisë në çmimet e lëndëve të para dhe në tregjet e monedhës dhe luhatje në çmimet e energjisë dhe benzinës.

Ndikimi i ngjarjeve të mësipërme mund të ndikojë në kushtet makroekonomike në vend dhe në Evropë, dhe në terma afatgjatë, në vëllimet e tregtimit, flukset monetare dhe fitimprurja.

Aktualisht Grupi po ndjek ndikimin në çmime veçanërisht në sektorin e ndërtimit, megjithatë nivelet aktuale të përfitueshmërisë nuk krijojnë asnjë shqetësim për vazhdimësinë e biznesit në rrjedhën e tij normale.

Grupi i konsideron këto ngjarje si ngjarje jo rregulluese pas periudhës raportuese, efekti sasior i të cilave nuk mund të vlerësohet në datën e miratimit për publikimin e pasqyrave aktuale financiare me një shkallë të mjaftueshme besimi.

Asnjë ngjarje tjetër materiale pas datës së pasqyrës së pozicionit financiar nuk ka ndodhur të cilat kërkojnë dhënie informacionesh shpjeguese në pasqyrat financiare.