

Grupi Balfin
Pasqyrat e Konsoliduara Financiare
më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

TABELA E PËRMBAJTJES

	Faqe
PASQYRA E KONSOLIDUAR E FITIMIT OSE HUMBJES DHE	1
PASQYRA E KONSOLIDUAR E TE ARDHURAVE GJITHEPERFSHIRESE	2
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	8-110

Indeksi i shënimeve në pasqyrat e konsoliduara financiare

1.	Informacion mbi korporatën.....	8
2.	Politika të rëndësishme kontabël	8
3.	Gjykimet, vlerësimet dhe supozimet e rëndësishme kontabël	36
4.	Administrimi i kapitalit.....	43
5.	Informacion mbi Grupin	44
6.	Kombinimet e biznesit dhe blerja e interesave jo-kontrollues.....	49
7.	Veprimtari të ndërprera.....	50
8.	Interesa jo-kontrollues.....	50
9.	Pjesëmarrje në sipërmarrjet e përbashkëta.....	55
10.	Investime në pjesëmarrje	55
11.	Informacion për segmentet	56
12.	Të ardhura nga kontratat me klientët	62
13.	Të ardhura nga qiratë.....	65
14.	Të ardhura neto interesi nga veprimtaria bankare.....	66
15.	Kosto të shitjeve.....	66
16.	Shpenzimet e shitjes dhe shpërndarjes.....	67
17.	Shpenzime administrative dhe humbje të pritshme të kredisë	68
18.	Shpenzime për punonjësit	69
19.	Amortizimi	69
20.	Të ardhura të tjera operative.....	70
21.	Shpenzime financiare	70
22.	Të ardhura financiare	70
23.	Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	71
24.	Aktive afatgjata materiale	72
25.	Aktive afatgjata materiale të investuara.....	74
26.	Detyrimet e qirasë.....	75
27.	Aktive jo-materiale.....	77
28.	Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta	78
29.	Inventari.....	78
30.	Aktive tatimore të shtyra / (detyrim).....	79
31.	Huadhënie me interes	80
32.	Aktivet financiare	81
33.	Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare	81
34.	Shpenzime të shtyra.....	85
35.	Llogari të arkëtueshme	85
36.	Të arkëtueshmet e tjera.....	86
37.	Mjete monetare dhe depozita me bankat	86
38.	Kapitali aksionar dhe rezerva të tjera.....	87
39.	Huamarrje me interes	88
40.	Detyrime ndaj klientëve nga veprimtaria financiare	89
41.	Provizionet.....	89
42.	Llogari të pagueshme	90
43.	Detyrime dhe të pagueshme të tjera.....	91
44.	Administrimi i rrezikut financiar	91
45.	Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare.....	107
46.	Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara.....	107
47.	Palët e lidhura	109
48.	Ngjarjet pas vitit raportues	110

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

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

Opinion

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 2020, 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 2020, 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 (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 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 kontrolle të brendshme, që Drejtimi i i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare 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 keto 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
7 shtator 2021
Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel
Auditues Ligjor

Mario Vangjel

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Fitimit ose Humbjes për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

	Shënimi	2020	2019
Të ardhurat nga kontratat me klientët	12	52,480,293	55,816,891
Të ardhura nga qiraja	13	1,109,985	1,230,276
Kostot e shitjeve	15	(38,391,553)	(43,917,642)
Fitimi bruto nga veprimtaria jo-financiare		15,198,725	13,129,525
Të ardhurat interesi, neto, nga veprimtaria financiare	14	3,046,038	1,840,507
Fitimi bruto		18,244,763	14,970,032
Të ardhura të tjera operative	20	1,675,334	718,268
Shpenzime të shitjes dhe shpërndarjes	16	(1,122,121)	(1,140,019)
Shpenzime administrative dhe operative	17	(4,125,462)	(4,138,901)
Shpenzime për punonjësit	18	(3,815,852)	(3,602,359)
Shpenzime për zhvlerësime dhe amortizime	19	(3,998,427)	(3,749,127)
Humbje të pritshme të kredisë nga Veprimtaria Financiare	17	(290,064)	168,632
Fitimi operativ		6,568,171	3,226,526
Fitimi nga blerjet e volitshme		-	5,086,181
Shpenzime financiare	21	(1,051,519)	(1,309,486)
Të ardhura financiare	22	271,798	97,309
Pjesa e fitimit nga shitja e filialit	7	81,330	-
Pjesa e fitimit nga investimet në shoqëri me pjesëmarrje dhe në sipërmarrje të përbashkëta	28	47,785	75,026
Fitimi para tatimit		5,917,565	7,175,556
Shpenzim i tatimit mbi fitimin	23	(940,710)	(999,526)
Të ardhura/(shpenzim) nga tatimi i shtyrë	30	72,301	335,439
Fitimi i vitit		5,049,156	6,511,469
Fitimi/(humbja) nga veprimtaritë e ndërprera		-	(58,518)
Fitimi i vitit		5,049,156	6,452,951
Fitimi i vitit që i përket:			
Pronarëve të mëmës		4,501,137	5,963,195
Interesave jo kontrollues (IJK)		548,019	548,274

Pasqyra e Konsoliduar e Fitimit ose 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 110.

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Të ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

	Notes	2020	2019
Fitimi i vitit		5,049,156	6,452,951
Të ardhura/ (shpenzime) të tjera gjithëpërfshirëse			
Të ardhura/ (shpenzime) të tjera gjithëpërfshirëse që mund të përfshihen fitim/(humbje) në periudhat pasardhëse			
Efektet e ndryshimit në kurset e këmbimit të monedhave të huaja		217,321	28,936
Vlera e drejtë e aktiveve financiare të mbajtura në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		(377,203)	-
Tatimi i shtyrë i lidhur me vlerën e drejtë të rregjistruar direkt në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		41,282	
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse		4,930,556	6,481,887
Fitimi i vitit që i përket:			
Pronarëve të mëmës		4,382,537	5,933,613
Interesave jo kontrollues (IJK)		548,019	548,274

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 110.

Grupi Balfin**Pasqyra e Konsoliduar e Pozicionit Financiar
deri më 31 dhjetor 2020***(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)*

	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktive			
Aktive afatgjata			
Aktive afatgjata materiale	24	32,897,965	33,113,852
Aktive afatgjata të investimit	25	14,538,371	11,263,507
Aktive me të drejtë përdorimi	26	4,669,796	4,932,606
Investimet në pjesëmarrjet dhe sipërmarrje të përbashkëta	28	150,582	148,054
Aktive jo-materiale	27	2,029,940	2,064,412
Aktive financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet ATGJ	32	16,629,016	12,515,836
Aktive financiare me vlerën e amortizuar	32	3,594,101	2,589,312
Huadhënie me interes	31	36,595	38,732
Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare	33	23,801,513	16,910,034
Inventar	29	7,617,000	8,045,272
Shpenzime të shtyra	34	901,884	311,205
Aktive të kontratës	12	113,010	-
Aktive tatimore të shtyra	30	664,378	734,339
Totali i aktiveve afatgjata		107,644,151	92,667,161
Aktive afatshkurtra			
Inventar	29	12,528,117	12,450,872
Llogari të arkëtueshme	35	4,249,066	3,199,229
Aktive të kontratës	12	269,143	774,278
Të tjera të arkëtueshme	36	1,341,620	2,050,102
Huadhënie me interes	31	491,157	647,023
Aktive financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet ATGJ	32	9,804,993	15,760,140
Aktive financiare me vlerën e amortizuar	32	59,550	-
Tatim fitimi i parapaguar		334,439	367,026
Parapagime		973,154	753,271
Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare	33	14,004,203	13,564,519
Mjete monetare dhe depozita me bankat	37	15,938,549	13,110,257
Totali i aktiveve afatshkurtra		59,993,991	62,676,717
Aktive të mbajtura për shitje		3,413	84,680
Totali i aktiveve		167,641,555	155,428,558

Pasqyrat e konsoliduara financiare janë aprovuar nga Drejtimi më 30 gusht 2021, 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 110.

BALFIN sh.p.k.
Rruga "Papa Gjon Pali II",
ABA Business Center, Kati II, Tiranë
Nipt: K72223031K

Grupi Balfin**Pasqyra e Konsoliduar e Pozicionit Financiar
deri më 31 dhjetor 2020***(Të gjitha vlerat janë në '000 Lek, përveçse kur shprehet ndryshe)*

		31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Kapitali dhe rezervat			
Kapitali aksionar	38	3,216,205	3,216,205
Rezerva ligjore dhe të tjera të kapitalit	38	1,727,303	1,841,796
Fitimi i pashpërndarë		37,542,747	30,129,411
Fitimi i vitit		4,501,137	5,904,677
Rezerva e përkthimit në monedhë të huaj		217,321	33,770
Vlera e drejtë e rezervave		(308,016)	27,996
Kapital i atribueshëm ndaj zotëruesve të kapitalit të mëmës		46,896,697	41,153,855
Interesa jo-kontrollues	8	3,486,310	4,559,600
Total i kapitalit		50,383,007	45,713,455
Detyrime afatgjata			
Detyrime tatimore të shtyra	30	2,308,422	2,464,924
Detyrime të tjera	43	137,927	97,468
Detyrime për qira	26	3,917,701	4,091,266
Detyrime të kontratave me klientë	12	2,114,490	2,937,490
Detyrime ndaj klientëve në veprimtarinë financiare	40	11,231,507	7,868,878
Huamarrje me interes	39	12,769,856	8,353,441
Provizione	41	809,551	621,667
Dividendë të pagueshëm		1,771,116	2,163,253
Totali i Detyrimeve Afatgjata		35,060,570	28,598,387
Detyrime afatshkurtra			
Provizione	41	84,484	75,509
Detyrime të kontratave me klientë	12	2,265,092	3,284,541
Huamarrje me interes	39	6,137,972	7,376,317
Detyrime të qirasë	26	857,923	889,205
Tatim fitimi i pagueshëm		80,128	112,204
Llogari të pagueshme	42	10,318,287	10,590,566
Detyrime të tjera	43	2,067,446	1,461,937
Dividendë të pagueshëm		296,880	590,400
Totali i Detyrimeve Afatshkurtra		22,108,212	24,380,679
Detyrime ndaj klientëve dhe bankave nga aktivitetet financiare	40	60,089,766	56,682,146
Detyrime të lidhura me aktivet e mbajtura për shitje		-	53,891
Totali i Detyrimeve		117,258,548	109,715,103
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit		167,641,555	155,428,558

Pasqyrat e konsoliduara financiare janë aprovuar nga Drejtimi më 30 gusht 2021, 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 110.



Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Lëvizjeve të Kapitalit

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

Shënim	Kapitali Aksionar	Të tjera rezerva të kapitalit	Rezerva ligjore dhe rregulluese	Rezerva e përkthimit në monedhë të huaj	Vlera e drejtë e rezervave	Fitimi i pashpërndarë	Totali	Interesa Jo-Kontrolluese	Totali i kapitalit
Totali i kapitalit më 1 Janar 2019	3,216,205	602,694	1,374,250	(66,365)	-	33,788,808	38,915,592	2,739,413	41,655,005
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	5,904,677	5,904,677	548,274	6,452,951
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	940	27,996	-	28,936	-	28,936
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	940	27,996	5,904,677	5,933,613	548,274	6,481,887
Blerje filiali	-	-	-	-	-	-	-	927,785	927,785
Shpërndarje dividendi	-	-	-	-	-	(3,696,720)	(3,696,720)	(423,569)	(4,120,289)
Ndryshimi në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-	-	-	769,067	769,067
Blerja e IJK	-	-	-	-	-	45,275	45,275	(45,275)	-
Korrigjim gabimi ne IJK	-	-	-	-	-	(43,905)	(43,905)	43,905	-
Ndryshimi në rezerva	38	(135,148)	-	99,195	-	35,953	-	-	-
Totali i kapitalit më 31 dhjetor 2019	3,216,205	467,546	1,374,250	33,770	27,996	36,034,088	41,153,856	4,559,599	45,713,455
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	4,501,138	4,501,138	548,019	5,049,157
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	217,321	(335,921)	-	(118,600)	-	(118,600)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	217,321	(335,921)	4,501,138	4,382,537	548,019	4,930,556
Dividendë të shpërndarë	-	-	-	-	-	-	-	(670,556)	(670,556)
Rritje në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-	-	-	346,922	346,922
Blerja e IJK	6	-	-	-	-	1,377,027	1,377,027	(1,377,027)	-
Transferta drejt dhe nga fitimi i pashpërndarë	38	(134,535)	20,042	(33,770)	(91)	130,500	(17,854)	54,970	37,116
Korrigjime të periudhës së kaluar	-	-	-	-	-	1,131	1,131	24,382	25,513
Gjendja më 31 dhjetor 2020	3,216,205	333,011	1,394,292	217,321	(308,016)	42,043,884	46,896,697	3,486,310	50,383,007

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 110.

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Flukseve të Mjeteve monetare

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020

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

	Shënimi	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
<i>Fitimi para tatimit nga veprimtari të vazhdueshme</i>		5,917,565	7,175,556
<i>Humbja para tatimit nga veprimtari të ndërprera</i>		-	(58,518)
Fitimi para tatimit		5,917,565	7,117,038
<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	24,26	3,322,374	3,860,145
Amortizimi dhe zhvlerësimi i aktiveve afatgjatë të investimit	25	420,472	577,564
Amortizimi dhe zhvlerësimi i aktiveve afatgjata jo-materiale	27	311,722	401,946
Provizione dhe fshirje	19	772,351	686,314
(Fitim)/Humbje nga nxjerrja jashtë përdorimit e aktiveve	20	(11,417)	(47,131)
Të ardhura financiare	14,22	(3,387,712)	(2,117,302)
Shpenzime financiare	15,21	1,144,221	1,481,451
Fitim nga blerjet e e volitshme		-	(5,086,181)
Pjesa e fitimit nga pjesëmarrjet dhe sipërmarrjet e përbashkëta	10	(47,785)	(75,026)
<i>Rregullime për kapitalin punues</i>			
Ndryshime në llogari të arkëtueshme dhe të arkëtueshme të tjera		(640,380)	1,074,920
Ndryshime në inventar		29,148	1,410,704
Ndryshime në llogari tregtare të pagueshme dhe të pagueshme të tjera		(1,111,084)	(3,789,680)
Ndryshime në rezervën e detyrueshme		(338,483)	1,395,600
Ndryshime në hua ndaj klientëve		(7,832,310)	(10,200,182)
Change in restricted cash		(63,555)	(2,013)
Ndryshime në detyrime ndaj klientëve dhe bankave		6,779,621	4,856,696
Tatim fitimi i paguar		(928,784)	(1,197,442)
Interesa nga veprimtaria jo-financiare			
<i>Interesa të arkëtuara</i>		63,035	97,309
<i>Interesa të paguara</i>		(698,000)	(1,130,558)
Interesa nga veprimtaria financiare			
<i>Interesa të arkëtuara</i>		3,314,623	1,920,621
<i>Interesa të paguara</i>		(288,011)	(94,830)
Flukse neto nga veprimtaria e shfrytëzimit		6,646,280	1,139,963

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 110.

Grupi Balfin

Pasqyra e Konsoliduar e Flukseve të Mjeteve monetare

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020

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

	Shënimi	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Veprimtaria investuese			
Të ardhurat nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		228,565	1,245,296
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	24	(2,682,928)	(2,780,885)
Blerja e një filiali, neto nga mjetet monetare të marra	6	(95,224)	11,340,311
Blerja e aktiveve afatgjata jo-materiale	27	(297,126)	(88,335)
Të ardhura nga shitja e aktiveve afatgjatë materiale të investimit	25	(3,068,178)	(1,909,898)
Rënie/ Rritje e investimeve në pjesëmarrje		(58,074)	725
Blerja e aktiveve financiare VDATGJ	32	(20,276,210)	(21,772,213)
Arkëtime nga aktive financiare VDATGJ	32	21,843,089	12,296,132
Blerja e aktiveve financiare mbajtur me kosto të amortizuar		(1,025,988)	2,589,312
Të ardhura nga aktive financiare të mbajtura me KA		107,148	-
Rritja e kapitalit nga aksionerët IJK		346,922	256,322
Acquisition of NCI		(336,805)	-
Dividendë të arkëtuar	10	99,707	111,190
Flukse monetare neto nga/të përdorura në veprimtarine investuese		(5,215,103)	1,287,957
Veprimtaria financuese			
Arkëtime nga huatë e marra, neto	39	3,335,361	2,727,019
Pagesa e principalit të detyrimeve për qira		(986,590)	(1,849,662)
Dividendë të paguar		(1,356,213)	(995,674)
Flukse monetare neto nga/të veprimtaria financuese		992,558	(118,317)
Rritja/(ulja) neto në mjete monetare dhe ekuivalentëve të tyre		2,423,735	2,309,603
Diferenca neto nga këmbimi valutor		2,518	(12,262)
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre më 1 janar	36	8,019,334	5,721,993
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre më 31 dhjetor	36	10,445,587	8,019,334

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 110.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

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 2020 u autorizuan për lëshim më 30 gusht 2021. 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 Nënkryetarë: 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 2020 është 5,596 (31 dhjetor 2019: 5,649 punonjës).

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

Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave të konsoliduara BaBfinanciare 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 rrumbullakohen në mijëshet më të afërta (Lek ‘000), përveç kur përcaktohet ndryshe.

Supozimi i vijimësisë është aplikuar në përgatitjen e pasqyrave të konsoliduara financiare. Drejtimi i përgatitjes 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. Nuk ka plane për të mbyllur ndonjë veprimtari materiale ose entitet të Grupit, edhe duke marrë parasysh vështirësitë e imponuara nga kriza e Covid-it. Grupi ka mjaftueshëm mjete monetare dhe hapësira nga kapacitetet e kreditit (përdorim të overdraftit deri në 49% dhe të huave deri në 75% me totalin e limitit të aprovuar por të patërhequr më 31.12.2020, i cili është në vlerën 11,786,319 mijë LEK) për të mbështetur çdo lloj rënieje ndërkohë që mban parasysh që natyra në zhvillim e pandemisë Covid-19 nënkupton që pasiguritë do të mbeten, dhe 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 2020, Grupi ka një raport të levës financiare (Shënimi 4) prej 0.23 (2019: 0.22), prandaj Grupi ka një fleksibilitet të përdorimit të financimit të jashtëm nëse është e nevojshme. Për më tepër, Grupi ka një raport korrent prej 1.15 (2019: 0.95) i përshtatur për vlerat e sektorit bankar, pasi ky sektor është shumë i rregulluar dhe ka një politikë të veçantë të administrimit të rrezikut të likuiditetit. Drejtimi i Grupit beson se të gjitha detyrimet të cilat duhet të paguhen për 12 muajt e ardhshëm do të shlyhen.

Pasqyrat financiare të konsoliduara mundësojnë informacion të krahasueshëm me periudhën e kaluar.

2.2. Baza e konsolidimit

2.2.1. Përcaktimi i kontrollit

Pasqyrat e konsoliduara financiare përmbajnë pasqyrat financiare të Grupit dhe filialeve të tij në 31 dhjetor 2020. 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 veprimtarinë 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.

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.

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).

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.

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 shumën që do të vlerësohen dhe njihen në datën e blerjes.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

2.2.1 Procedura e konsolidimit (vazhdim)

a) Kombinimet e biznesit dhe emri i mirë (vazhdim)

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 njësive 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 njësie 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 marrëveshje 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 unanim të palëve që ndajnë kontrollin. Gjikimet 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 njuh 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 fitimin ose humbjen pas tatimit dhe interesave jo-kontrollues 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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

2.2.1 Procedura e konsolidimit (vazhdim)

b) Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta (vazhdim)

Pas aplikimit të metodës së kapitalit, Grupi përcakton nëse është e nevojshme të njihet një humbje nga zhvlerësimi për investimet e tij në një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët. 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 operationale 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 njihet 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 të investimit. Paraqitja 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 54.32% të të ardhurave para konsolidimit të Grupit (2019: 51.09%). 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. 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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****2.2.1 Procedura e konsolidimit (vazhdim)****c) Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)**

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 9%-19% të shitjeve totale (2019: 13% -23%) dhe përveç kësaj, shitjet me shumicë paguhen gjithashtu në pikën e shitjes ose në raste të rralla me kushte të kufizuara kredie.

Grupi njuh të 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 franshizes, 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.

Pikët e besnikërisë krijojnë një kusht të veçantë të performancës pasi ato ofrojnë një të drejtë materiale për klientin. 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 shpërbimit (të pakonvertuara në kuponë) skadojnë pas 12 muajve dhe çdo kupon i gjeneruar me këto pikë skadon brenda 2 muajve.

Grupi njuh të ardhurat në lidhje me pikët e mbledhura kur përdoren përmes një transaksioni të mëvonshëm. Për më tepër, Grupi njuh një detyrim të kontratës në shumën e pikëve të mbledhura por që nuk janë përdorur kundrejt uljes përkatëse të të ardhurave për kushtet e tij të performancës për të transferuar ose të jenë të gatshëm për transferimin e mallrave ose shërbimeve në të ardhmen. Grupi do të njohë të ardhurat kur këto pikë përdoren nga klientët dhe si pasojë plotësohet kushti i tij i performancës. Pikët dhe kuponët e skaduar njihen në fitimin dhe humbjen e vitit kur ndodh një ngjarje e tillë.

Garancitë

Grupi mundëson garanci të zgjatura 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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

2.2.1 Procedura e konsolidimit (vazhdim)

c) Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)

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, të fituara përmes kontratave të shitjes sipas SNRF 15. 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, prandaj njohja e të ardhurave si shërbim të premtuar sipas kontratës është transferimi i këtyre të drejtave dhe detyrimeve. Grupi sillet si një agjent në këto transaksione dhe njeh të ardhurat në baza neto. Gjatë vitit 2020 nuk ka patur njohje të të ardhurave të tilla.
- 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 shume me 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 paradhënieve.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****c) Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)**

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 aktivi është gati për shitje.

Gjatë përcaktimit të normës së interesit që do të aplikohet, 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.

iii. 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.

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 shume 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

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 x) Provizionet.

Veprimtaria minerare dhe energjitike

Grupi përfshin dy veprimtari materiale në sektorin e minierave dhe përpunimit të metaleve, një në minierat e xeherorit të kromit dhe përpunimin e ferrokromit të vendosur në Shqipëri dhe tjetri në minierat e xeherorit të nikelit dhe përpunimin e ferronikelit të vendosur në Kosovë. Të ardhurat kryesisht konsistojnë në shitjen e ferrokromit dhe ferronikelit të përpunuar. Të ardhurat zakonisht njihen në një moment në kohe sipas kushteve të dorëzimit (d.m.th. termat e dorëzimit).

Grupi zakonisht realizon shitjet si CFR (Kosto dhe Mallra) ose CIF (Sigurim Kostoje dhe Mallra), ku kontrolli i mallrave i kalon klientit kur ngarkohet në anije (si kryesor) dhe angazhohet për të siguruar shërbimin e transportit (si agjent) dhe FOB (pa pagese në anije) kur detyrimi i vetëm i performancës lidhet me ngarkimin e mallrave në portin e nisjes ose DAP (dorëzuar në vend) ku kontrolli i mallrave kalon kur mallrat janë në portin e mbërritjes / dakorduar për destinacionin. 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. Sipas kushteve të kontratës, çmimi i referencës do të varet nga vlerësimi në datën kur blerësi do të kërkojë të tërheqë produktin.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****2.2.1 Procedura e konsolidimit (vazhdim)****c) Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)**

Në kushtet e dorëzimit që përfshijnë shërbimin e transportit si një kusht performance të veçantë, Grupi njihet pjesën e të ardhurave në lidhje me sigurimin e shërbimit të transportit. Grupi njihet shërbimet e transportit kur përmbushet kushti i performancës, zakonisht në një moment në kohë. Grupi ka vendosur të veprojë si njësi kryesore në shitjen e ferrokromit dhe ferronikelit dhe si agjent në ofrimin e shërbimit të transportit.

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 tarifat 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 shpalosen në shënimin 12.

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 kontratës 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 t) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëvonshme.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

2.2.1 Procedura e konsolidimit (vazhdim)

c) Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)

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 shuma). Referojuni politikave kontabël të aktiveve financiare në seksionin 2.3 t) 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.

d) Të ardhurat nga interesi

Të ardhurat nga interesi nga veprimtaria jofinanciare

Të ardhurat nga interesi lidhen me depozitat me afat dhe njihen sipas përlllogaritjes 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 aktivet financiare të modifikuara

Vlera kontabël e aktivitetit 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.

e) Dividendët

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

f) Taksat

Tatimi mbi të ardhurat

Aktivitetet 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. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

Taksat (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 aktivi 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 aktivi tatimor i shtyrë lidhur me diferencën e përkohshme të zbritshme lind nga njohja fillestare e një aktivi 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, aktivet tatimore të shtyra 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 tatimor të shtyrë. Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra maten me normat e taksave që pritet të zbatohen në vitin kur aktivi 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 aktivet tatimore të shtyra dhe detyrimet tatimore të shtyra nëse dhe vetëm nëse ka një të drejtë të zbatueshme ligjrisht për të vendosur aktivet tatimore aktuale dhe detyrimet tatimore aktuale dhe aktivet tatimore të shtyra dhe detyrimet tatimore të shtyra kanë të bëjnë me tatimet mbi fitimin e mbledhur nga i njëjti autoritet tatimor në të njëjtën njësi të tatueshme ose subjekte të ndryshme të tatueshëm të cilët synojnë ose të shlyejnë detyrimet dhe aktivet tatimore mbi një bazë neto, ose të realizojnë aktivet 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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

f) 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.

g) Monedhat e huaja

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.

i) Transaksionet dhe Balancat

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.

i) Aktivet e mbajtura për shitje dhe veprimtaritë e ndërprera

Aktivet e mbajtura për shitje (ose grupet për shitje) klasifikohen si të mbajtura për shitje nëse vlera e tyre kontabël do të rikuperohet kryesisht përmes një transaksioni shitje, jo përmes përdorimit të vazhdueshëm. Këto aktive mund të jenë një përbërës i një njësie ekonomike, një grupi për shitje ose një aktivi individual afatgjatë.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****i) Aktivet e mbajtura për shitje dhe veprimtaritë e ndërprera (vazhdim)**

Shitja e aktiveve të mbajtura për shitje pritet të ndodhë brenda 12 muajve vijues nga data e bilancit. Ngjarjet ose rrethanat mund të zgjasin periudhën për të përfunduar shitjen përtej një viti. Një zgjatje e periudhës së nevojshme për të përfunduar shitjen nuk përjashton që një aktiv (ose grupi për shitje) të klasifikohet si i mbajtur për shitje nëse vonesa është shkaktuar nga ngjarje ose rrethana përtej kontrollit të njësisë ekonomike dhe ka prova të mjaftueshme që Grupi mbetet i angazhuar për të shitur aktivin (ose grupin e shitjes). Një veprimtari e ndërprerë 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 (ose grupet e nxjerra jashtë përdorimit) për shitje klasifikohen si aktive të mbajtura për shitje dhe maten me vlerën më të ulët midis vlerës kontabël ose vlerës së drejtë minus koston e shitjes. Nëse vlera e drejtë është nën vlerën kontabël të aktivitet, zhvlerësimi përkatës llogaritet si shpenzim në pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes.

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

j) Dividendë në mjete monetare

Grupi njeht 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. Ndërtimi në proces paraqitet me kosto, neto nga humbjet e akumuluar të zhvlerësimit, nëse ka. Kosto të tilla përveç blerjes së kostove të ndërtimit, përfshin koston e zëvendësimit të një pjese të aktiveve afatgjata materiale, koston e nxjerrjes nga përdorimi dhe koston 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 koston 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. Flukset monetare neto të vlerësuar për secilën NjGjM llogariten duke përdorur shitjet e vlerësuar në të ardhmen (duke marrë parasysh çmimet historike dhe aktuale, trendet e çmimeve dhe faktorët e lidhur), koston e punës, koston e zhvillimit dhe koston e rehabilitimit, nëse ka.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****l) Aktive Afatgjata Materiale**

Reduktimet në vlerën kontabël të NJGJM-ve regjistrohen në masën që vlera kontabël tejkalon vlerësimin e flukseve monetare neto të skontuara. Vlerësimet e drejtimit për flukset e ardhshme monetare janë subjekt i rreziqeve dhe pasigurive. Prandaj, është e mundur në mënyrë të arsyeshme që mund të ndodhin ndryshime të cilat mund të ndikojnë në rikuperimin e NJGJM-ve në të ardhmen.

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.

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.

m) Kostot e zhvillimit të minierave

Shpenzimet e kerkimit dhe vlerësimin 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 kerkimit dhe vlerësimin i ngarkohen pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse. Shpenzimet administrative dhe të përgjithshme në lidhje me aktivitetet e kerkimit dhe vlerësimin 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 njësive 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 luhatje 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.

n) 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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****n) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare**

Llogaritja e vleres se 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 aktivit.

Llogaritja e vlerës në përdorim bazohet në një model të flukseve të parase të skontuara ("FPS"). Flukset e parasë 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 parasë 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 pacaktuar 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 rivlerësuar më parë, ku një tepricë e rivlerësimit u mor në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. 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 zhvlerësimit 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 zhvlerësimit. 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 rivlerësimit përmes kapitalit.

o) Kostot e huamarrjes

Kostot e huamarrjes që i përkasin drejtpërdrejt blerjes, ndërtimit ose prodhimit të një aktivi që domosdoshmërisht kërkon një kohe 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.

p) 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 aktivi 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 njeh detyrimet e qirasë për të bërë pagesa qiraje dhe aktive me të drejtë përdorimi që përfaqësojnë të drejtën e përdorimit të aktiveve.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****p) Qiratë (vazhdim)***i) Aktivet me të drejtë përdorimi*

Grupi njeh aktivet me të drejtë përdorimi në datën e fillimit të qirasë (domethënë, data kur aktivi është i disponueshëm për përdorim). Aktivet 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. Aktivet 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 aktivit 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 aktivit.

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

ii) Detyrimet e qirasë

Në datën e fillimit të qirasë, Grupi njeh 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. 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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****p) Qiratë (vazhdim)****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.

q) 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 tepricës duke përdorur jetën e dobishme prej 40 vitesh.

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 aktivitetit 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.

r) Aktivet jo-materiale

Aktivet jo-materiale të blera veçmas maten fillimisht me kosto. Pas njohjes fillestare, aktivet jo-materiale mbahen me kosto minus çdo amortizim të akumuluar dhe humbje të akumuluar nga zhvlerësimi. Aktivet 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. Aktivet 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

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****r) Aktivët jo-materiale (vazhdim)**

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 aktivët 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 aktivitetit 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:

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

s) Të drejtat e koncesionit

Grupi ka dy licenca koncesion në formën e NOT ("Ndërtim Operim Transferim") për 2 miniera kromi, një fabrikë pasurimi mineralesh, një vend përzgjedhje mineralesh dhe një fabrikë Ferro-kromi në Shqipëri. Këto të drejta koncesioni nuk përmbushin kriteret e specifikuar në KIRFN 12 Marrëveshjet e Shërbimit të Koncesionit pasi dhënësi i koncesionit nuk mund të kontrollojë ose rregullojë se kujt i ofrohen shërbimet dhe me çfarë çmimi.

t) 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.

Aktivët financiarë - Njohja dhe matja fillestare

Aktivët financiarë 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 praktike, 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, koston e transaksionit.

Të arkëtueshmet tregtare që nuk përmbajnë një përbërës të rëndësishëm financimi ose për të cilin Grupi ka aplikuar lehtësimin praktik maten me çmimin e transaksionit siç shpaloset në seksionin (c) 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 aktivët 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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

t) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

Aktivitetet financiare matja e mëpasshme

i) Aktivitetet financiare nga veprimtaria jo-financiare

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

- Aktiviteti 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 aktivitetit financiar japin në datat e specifikuar flukset e parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

Aktivitetet financiare me kosto të amortizuara 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 aktiviteti çregjistrohet, modifikohet ose zhvlerësohet.

Aktivitetet financiare të Grupit me kosto të amortizuara 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 amortizuara (KA)
- Vlera e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ)

Një aktiviteti financiar (domethënë. Depozita me Bankat, Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe investimet të tjera financiare) matet me kosto të amortizuara 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 flukset kontraktuale parash;
- kushtet e tij kontraktuale japin në datat e specifikuar flukset e parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit (VPPI) mbi shumën e principalit të papaguar.

Një aktiviteti financiar matet me vlerën e drejtë përmes ATGJ nëse plotësohen të dy kushtet e mëposhtme:

- Aktiviteti financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllimin e mbajtjes për të mbledhur flukset monetare kontraktuale dhe shitjes
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin në datat e specifikuar flukset e parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar

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 amortizuara. 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 investimet në instrumentet e kuotuar të borxhit. Të gjitha aktivitetet e tjera financiare maten me koston e amortizuara.

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:

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

t) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

- **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 te fituar interes" dhe "Të mbajtura për te 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 te 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 pasqyron në asnjë rast qëllimin fillestar të veprimtarisë së huadhënies.

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 kërkohej 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 shkeljen e kushteve të kontratës siç janë vonesa në pagesa ose rastet e mospagimit dhe falimentimit.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****t) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)**

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 35 |
| • Aktivitet e kontratës | Shënimi 12 |
| • Angazhimet e huamarrjes | Shënimi 46 |
| • Garanci financiare të lëshuara | Shënimi 46 |
| • Hua dhënë klientëve nga veprimtaria financiare | Shënimi 33 |

Zhvlerësimi i aktiveve financiare nga veprimtaria jo-financiare

Grupi njih 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 përaftrim 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 aktivet e kontratës, Grupi zbaton një qasje të thjeshtuar në llogaritjen e HPK. Prandaj, Grupi nuk ndjek ndryshimet në rrezikun e kreditit, por përkundrazi njih 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.

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 Aktivitet e Kushtëzuara).

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

t) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

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.

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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

t) Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

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 tarifat ose kostot që janë pjesë integrale e NEI. Amortizimi i NEI përfshihet si kosto financiare në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Kjo kategori zakonisht zbatohet për huatë dhe huamarrjet me interes.

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.

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

Aktivitetet 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 aktivitetet dhe shlyer detyrimet njëkohësisht.

u) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Në mënyrë që të tregohet se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare klasifikohen bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, si përmbledhur më poshtë:

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****u) Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)**

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuar të parregulluara nga tregjet aktive për aktive ose detyrime identike, në të cilat Grupi ka qasje në datën e matjes. Grupi i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitete të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose detyrimeve identike dhe kur ka kuotime të detyrueshme dhe të ushtrueshme të çmimeve të disponueshme në datën e bilancit. Një instrument financiar konsiderohet si i kuotuar në një treg aktiv nëse çmimet e kuotuar janë lehtësisht dhe rregullisht të disponueshme nga një shkëmbim, tregtar, ndërmjetës, grup i industrisë, shërbim çmimi ose agjenci rregullatore, dhe ato çmime përfaqësojnë transaksione aktuale dhe të rregullta që ndodhin në treg mbi baza të transaksioneve të kryera në mënyrë të vullnetshme midis palëve të palidhura me njëra-tjetrën. Nëse kriteret e mësipërme nuk plotësohen, tregu konsiderohet si joaktiv. Treguesit që një treg është joaktiv janë kur ka një përhapje të gjerë të çmimit të ofruar ose një rritje të konsiderueshme në përhapjen e çmimit të ofruar ose ka pak transaksione të kohëve të fundit, një rënie e konsiderueshme në vëllimin mesatar ditor të tregtimit të të gjitha aksioneve që merren në shqyrtim në vend mbi 5 vitet e fundit, etj.
- Instrumentet financiare të nivelit 2 - Ato instrumente ku inputet që përdoren për vlerësim dhe janë të konsiderueshme, rrjedhin nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut drejtpërdrejt ose indirekt, të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Inpute të tilla përfshijnë çmime të kuotuar për aktive ose detyrime të ngjashme në tregjet aktive, çmime të kuotuar për instrumente identikë në tregje joaktive dhe inpute të vëzhgueshme, përveç çmimeve të kuotuar, siç janë normat e interesit dhe kurbat e kthimit, luhatjet e nënkuptuara dhe marzhi i kredisë. Për më tepër, rregullimet mund të kërkohen për gjendjen ose vendndodhjen e aktivitetit ose masën në të cilën ai lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin e vlerësuar. Sidoqoftë, nëse rregullime të tilla bazohen në inpute të pa vëzhgueshme, të cilat janë domethënëse për të gjithë matjen, Grupi do të klasifikojë instrumentet nga veprimtaria bankare si Niveli 3.
- Instrumentet financiare të nivelit 3 - Ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë domethënëse për matjen në tërësi.

Për të gjithë instrumentet e tjerë financiarë që nuk janë të listuar në një treg aktiv, vlera e drejtë përcaktohet duke përdorur teknikat e duhura të vlerësimit. Teknikat e vlerësimit përfshijnë teknikat e vlerës aktuale neto, krahasimin me instrumentet e ngjashëm për të cilët ekzistojnë çmime të vëzhgueshme në treg dhe modelet e tjera relevante të vlerësimit. Teknikat e vlerësimit, të tilla si modelet e zbritura të fluksit të parasë ose modelet e bazuara në transaksionet e vullnetshme ose përdorimi i të dhënave financiare të investitorëve për të matur vlerën e drejtë të disa instrumenteve financiare për të cilat nuk ka informacion të çmimeve të tregut të jashtëm.

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

v) 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 vlerësuara të përfundimit dhe kostot e vlerësuara të nevojshme për të bërë shitjen.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)****v) Inventarët (vazhdim)****Shitje me pakicë**

Inventarët përbëhen nga mallra elektronikë, veshje, lodra dhe produkte ushqimore të mbajtura më të ultën mes kostos dhe vlerës neto të realizueshme. Kostoja e inventarit zakonisht përfshin koston e blerjes, transportit dhe çdo taksë që lidhet me sjelljen e aktivitetit në vendin e synuar të shitjes. 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 dhe humbje.

Miniera

Inventarët përbëhen nga lëndë të parë, pjesë këmbimi, produkte të përfunduara, nënprodukte dhe produkte në proces dhe mbahen më të ultën mes kostos dhe vlerës neto të realizueshme. 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.

Inventarët e vjetëruar, të dale jashte 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;
- Koston 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 koston 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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

w) 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 3 muajsh ose më pak:

Për qëllimet e Pasqyrës së Flukseve të Mjeteve monetare:

- mjeteve monetare dhe ekujvalentë 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 ekujvalentë të mjeteve monetare (veprimtarite jo-financiare) përbëhen nga para në dorë dhe para në bankë dhe depozita afatshkurtra sic është përcaktuar më sipër.

Ekujvalentët e mjeteve monetare dhe mjetet monetare në bankë mbahen me koston e amortizuar.

x) 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 kërkohet 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 skontohe duke përdorur një normë aktuale para-tatimit 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.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.2. Baza e konsolidimit (vazhdim)

x) Provizionet (vazhdim)

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 nje një provizion për shumën e pritur. Shpenzimi në lidhje me një provizion paraqitet në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

y) 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 nje 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 vendqendrimet rutinë
- Shpenzimet neto të interesit ose të ardhurat

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.3. 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 2020. Grupi nuk ka adaptuar herët ndonjë standard, interpretim ose ndryshim tjetër që është lëshuar por nuk është ende efektiv.

Ndryshimet në SNRF 3: Përkufizimi i një biznesi

Ndryshimi në SNRF 3 Kombinimet e Biznesit sqaron se për t'u konsideruar një biznes, një grup i integruar i aktiviteteve dhe aktiveve duhet të përfshijë, së paku, një input dhe një proces thelbësor që, së bashku, kontribuojnë ndjeshëm në aftësinë për të krijuar rezultat. Për më tepër, ajo sqaron se një biznes mund të ekzistojë pa përfshirë të gjitha inputet dhe proceset e nevojshme për të krijuar rezultate. Këto ndryshime nuk kishin asnjë ndikim në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit, por mund të ndikojnë në periudhat e ardhshme nëse Grupi hyn në ndonjë kombinim biznesi.

Ndryshimet në SNRF 7, SNRF 9 dhe SNK 39 Reforma e normës së interesit që shërben si standard krahasues

Ndryshimet në SNRF 9 dhe SNK 39 Instrumentet Financiarë: *Njohja dhe Matja* sigurojnë një sërë lehtësimesh, të cilat zbatohen për të gjitha marrëdhëniet mbrojtëse që preken drejtpërdrejt nga reforma e normës së interesit që shërben si standard krahasues. Një marrëdhënie mbrojtëse ndikohet nëse reforma krijon pasiguri në lidhje me kohën dhe / ose shumën e flukseve të parasë të bazuara në standarde të artikullit të mbrojtur ose instrumentit mbrojtës. Këto ndryshime nuk kanë asnjë ndikim në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit pasi nuk ka ndonjë marrëdhënie mbrojtëse të normës së interesit.

Ndryshimet në SNK 1 dhe SNK 8 Përkufizimi i Materialit

Ndryshimet ofrojnë një përkufizim të ri të materialit që thotë, "informacioni është material nëse mungesa, paraqitja e gabuar ose e paqartë, ka pritshmëri të arsyeshme që të ndikojë në vendimet që përdoruesit kryesorë të pasqyrave financiare me qëllim të përgjithshëm, bëjnë në bazë të atyre pasqyrave financiare, të cilat ofrojnë informacion në lidhje me një njësi specifike raportuese". Ndryshimet sqarojnë se materialiteti do të varet nga natyra ose madhësia e informacionit, qoftë individualisht ose në kombinim me informacione të tjera, në kontekstin e pasqyrave financiare. Një deklaram i gabuar i informacionit është material nëse mund të pritët që të ndikojë në vendimet e marra nga përdoruesit kryesorë. Këto ndryshime nuk kishin asnjë ndikim në pasqyrat financiare të konsoliduara dhe as nuk pritët të ketë ndonjë ndikim në të ardhmen në Grup.

Ndryshimet në SNRF 16 Koncesionet e Qirave të Lidhura me Covid-19

Më 28 maj 2020, IASB publikoi amendime për SNRF 16, qira, për koncesione qiraje të lidhura me Covid-19. Ndryshimet u japin lehtësim qiramarrësve nga zbatimi i SNRF 16, udhëzime për kontabilizimin e modifikimit të qirasë për koncesionet e qirasë që vijnë si pasojë e drejtpërdrejtë e pandemisë Covid-19. Si një praktikë e përshtatshme, një qiramarrës mund të zgjedhë të mos vlerësojë nëse një koncesion qiraje në lidhje me Covid-19 nga një qiradhënës është një modifikim i qirasë. Një qiramarrës që i bën këtë zgjedhje llogarit çdo ndryshim në pagesat e qirasë që rezultojnë nga koncesioni i qirasë në lidhje me Covid-19 në të njëjtën mënyrë që do të llogariste ndryshimin sipas SNRF 16, nëse ndryshimi nuk do të ishte një modifikim i qirasë.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4. Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpalosje (vazhdim)

Ndryshimet në SNRF 16 Koncesionet e Qirave të Lidhura me Covid-19 (vazhdim)

Ndryshimi zbatohet për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 qershorit 2020. Lejohet aplikimi më i hershëm. Grupi ka zbatuar të dy ndryshimet e koncesionit të qirasë dhe ka regjistruar koncesione të tilla qiraje si të ardhura pa gjykuar kontratën si një modifikim të qirasë dhe në raste të tjera para botimit të këtij ndryshimi ka aplikuar SNRF 16 modifikimin e qirasë për kontratat në të cilat është marrë koncesion qiraje. Ky ndryshim nuk kishte ndonjë ndikim material në pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit.

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.
- **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 - Aktivitet 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).

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.

Gjykime

Në procesin e zbatimit të politikave kontabël të Grupit, drejtimi ka bërë gjykimet e mëposhtme, të cilat kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare të konsoliduara:

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

Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)

Përcaktimi i kohës së përmbushjes së detyrimeve të performancës

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

Grupi përgjithësisht ka arritur në përfundimin se kontratat në lidhje me shitjen e mallrave njihen në një moment kohor të caktuar kur transferohet kontrolli. Për shkëmbimet e pakushtëzuara të kontratave, kontrolli pritët që t'i transferohet klientit së bashku me titullin ligjor. Për shkëmbimet e kushtëzuara kjo pritët të ndodhë kur të plotësohen të gjitha kushtet thelbësore.

Grupi arriti në përfundimin se të ardhurat nga marketingu dhe tarifat e franshizës, tarifa e shërbimit për qiramarrësit, mirëmbajtja dhe riparimet dhe tregtimi i energjisë duhet të njihen përgjatë kohës sepse klienti në të njëjtën kohë merr dhe konsumon përfitimet e ofruara nga Grupi. Fakti që një njësi tjetër nuk do të ketë nevojë të kryejë përsëri shërbimin që Grupi ka ofruar deri më tani tregon se klienti në të njëjtën kohë merr dhe konsumon përfitimet e performancës së Grupit ndërsa kryhet. Prandaj, Grupi ka arritur në përfundimin se këto shërbime përfaqësojnë një seri shërbimesh të përditshme që janë të përmbushura individualisht përgjatë kohës, duke matur progresin në kohë, sepse klientët në të njëjtën kohë marrin dhe konsumojnë përfitimet e ofruara nga Grupi.

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

3. Gjykimet, vlerësimet dhe supozimet e rëndësishme kontabël (vazhdim)**Përcaktimi i afatit të qirasë për kontratat e qirasë me mundësi rinovimi dhe përfundimi (Grupi si qiramarrës)**

Grupi përcakton afatin e qirasë si afatin e paanullueshëm të qirasë, së bashku me çdo periudhë të mbuluar nga një opSION për të zgatur qiranë nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurt për t'u ushtruar, ose ndonjë periudhë e mbuluar nga një opSION për të përfunduar qiranë, nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurt që të mos ushtrohet. Grupi ka disa kontrata qiraje që përfshijnë mundësi zgjatjeje dhe përfundimi. Grupi zbaton gjykimin në vlerësimin nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurt nëse duhet të ushtrojë ose jo opSIONIN për rinovimin ose përfundimin e qirasë. Kjo do të thotë, ai shqyrton të gjithë faktorët relevantë që krijojnë një nxitje ekonomike për të që të ushtrojë ose rinovimin ose përfundimin. Pas datës së fillimit, Grupi rivlerëson afatin e qirasë nëse ka një ngjarje të rëndësishme ose ndryshim në rrethana që është nën kontrollin e tij që ndikon në aftësinë e tij për të ushtruar ose për të mos ushtruar opSIONIN për të rinovuar ose përfunduar (p.sh. ndërtimi i përmirësimeve të rëndësishme të qirasë ose përshtatje e rëndësishme e aktivitetit të dhënë me qira).

Vlerësimi i normës rritëse të huamarrjes

Grupi nuk mund të përcaktojë me lehtësi normën e interesit të nënkuptuar për qiratë, prandaj, ai përdor normën rritëse të huamarrjes ('NRH') për të matur detyrimet e qirasë. NRH përcaktohet në nivelin e Grupit 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 rena 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)**Klasifikimi i qirasë së pronës - Grupi si qiradhënës**

Grupi ka hyrë në qira të pronave tregtare në portofolin e tij të aktiveve afatgjata materiale të investuara. Grupi ka përcaktuar, bazuar në një vlerësim të termave dhe kushteve të marrëveshjeve, të tilla si afati i qirasë që nuk përbën një pjesë të madhe të jetës ekonomike të pronës tregtare dhe vlera aktuale e pagesave minimale të qirasë nuk arrijnë thelbësisht të gjitha të vlerës së drejtë të pasurisë tregtare, që ajo të ruajë të gjitha rreziqet dhe përfitimet e rëndësishme të pronësisë së këtyre pronave dhe llogarit këto kontrata si qira operative.

Vlerësimet dhe supozimet

Supozimet kryesore në lidhje me të ardhmen dhe burimet e tjera kryesore të vlerësimit 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 tatueshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të shfrytëzohen humbjet.

Kërkohet 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 tatueshme të ardhshme së bashku me strategjitë e planifikimit të ardhshëm të tatimeve. Vlerësimet e të ardhurave të tatueshme 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 tatueshme 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 2020 dhe 2019 shpaloset në Shënimin 23.

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 aktivi 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 aktivi nuk gjeneron flukse parash që janë kryesisht të pavarura nga ato të aktiveve të tjera të Grupit.

Kur vlera kontabël e një aktivi e tejkalon shumën e rikuperueshme, aktivi 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.

3. Gjykimet, vlerësimet dhe supozimet e rëndësishme kontabël (vazhdim)*Norma e skontimit (kostoja mesatare e ponderuar e kapitalit - KMPK)*

Shoqëria vlerëson shumën e rikuperueshme të aktiveve të saj jo-financiare duke matur vlerën në përdorim bazuar në flukset e parasë të ardhshme të parashikuar 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 aktivin. 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 gjatë gjithë kohës në mënyrë të vullnetëshme midis palëve të palidhura me njëra-tjetrën, për aktive të ngjashme ose çmime të vëzhgueshme të tregut minus kostot shtesë të shitjes së aktivit.

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 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.

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 shpalljet e HPK-së referojuni Shënimin 35):

- 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, ENM dhe HNM.

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.

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. Modele të tilla përfshijnë zhvillime makroekonomike të vitit 2020 dhe parashikime për vitin 2021, duke u zbutur gjatë një periudhe dy vjeçare për qëllimin e vlerësimit të FLI.

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 identikuara 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 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.

Gjatë vitit 2020, Grupi ka bërë ndryshimet e mëposhtme në vlerësimet në lidhje me portofolin e tij të letrave me vlerë:

- HDHP-ja (humbja e dhënë paraprakisht) e titujve të qeverisë ndryshoi nga një HDHP duke iu referuar të gjitha ngjarjeve të paracaktuara sovraane sipas informacionit publik të Moody's, në një HDHP më specifike duke iu referuar parazgjedhjeve të borxheve sovraane që u përkasin qeverive që kanë një vlerësim të ngjashëm me qeveritë të cilave letrat me vlerë të Grupit i përkasin
- PH-ja (probabiliteti i humbjes) e palëve të kundërta ndryshon nga PH të përgjithshme në PH të veçanta të lidhura me palët, duke pasqyruar më saktë rrezikun e palës tjetër;
- HDHP e letrave të tjera jo-sovraane ndryshoi nga HDHP i përgjithshëm në një HDHP më përfaqësues të sigurisë specifike.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

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

Ndryshimet e mësipërme në vlerësime kanë prodhuar një ndikim pozitiv në pasqyrat financiare prej afërsisht 267,741 mijë Lek. Nëse grupi do të kishte aplikuar të njëjtat vlerësime deri në fund të vitit 2019, zhvlerësimi i portofolit të letrave me vlerë do të ishte rritur gjatë vitit 2020 me afërsisht 4,625 mijë Lek si rezultat i përditësimit në vlerat e parametrave. Shpalosjet e lidhura me vlerën e drejtë për instrumentet financiare që maten me vlerën e drejtë ose ku vlerat e drejta shpalosen, përmbledhen në shënimin 45.

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 skontohen 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 aktivitetit.

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

Korrigjimi i gabimit

Gjatë vitit 2020 Grupi ka identifikuar ndryshime jomateriale në bilancet e hapjes së periudhës paraardhëse dhe i ka rregulluar këto bilance në periudhën aktuale. Këto rregullime lidhen me korrigjimin e pasqyrave financiare statutores ose të riklasifikuara pas datës së raportimit të Grupit të njëjësive jo materiale për qëllime konsolidimi. Grupi zgjodhi t'i korrigjojë ato në mënyrë që të thjeshtojë menaxhimin e diferencave midis pasqyrave financiare individuale dhe të konsoliduara.

Pasqyra e konsoliduar e fitimit dhe humbjes

	Më 31.12.2020	Korrigjimi	Më 01.01.2020
Fitimi operativ	3,170,899	55,627	3,226,526
Fitimi para tatimit	7,169,365	6,191	7,175,556
Fitimi i vitit	6,466,097	45,372	6,511,469
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	27,412	1,524	28,936
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	6,434,991	46,896	6,481,887

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar

	Më 31.12.2020	Korrigjimi	Më 01.01.2020
Totali i aktiveve afatgjata	92,643,662	23,499	92,667,161
Totali i aktiveve afatshkurtra	62,766,069	(4,672)	62,761,397
Totali i detyrimeve afatgjata	28,597,762	625	28,598,387
Totali i detyrimeve afatshkurtra	81,145,408	(28,692)	81,116,716

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 2019.

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 objektiv 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 kovenanatet 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 2020, EBITDA e Grupit ishte 10,680,822 mijë LEK(31 dhjetor 2019: 11,755,022 mijë LEK).

Asnjë ndryshim nuk është bërë në objektivat, politikat ose proceset për administrimin e kapitalit gjatë viteve të mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019. 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, 2020	31 dhjetor, 2019
Hua me interes	18,907,828	15,729,758
Minus: Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	5,092,823	3,004,277
Borxhi neto	13,815,005	12,725,481
Borxh neto / EBITDA	1.29	1.08
Kapitali	3,216,205	3,216,205
Kapitali total që i atribuohet mëmës	43,680,492	37,934,660
Kapitali	46,896,697	41,153,855
Kapitali dhe borxhi neto	65,804,525	56,883,613
Raporti i levës financiare	21%	22%

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 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

5. Informacion mbi Grupin

Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit përfshijnë:

Emri	Vendi i veprimtarisë	% interesit mbi kapital	
		2020	2019
ACREM Shpk	Shqipëria	100%	100%
Shqipëria Energy Supplier	Shqipëria	100%	100%
Albchrome Shpk	Shqipëria	100% (indirekte)	100% (indirekte)
Albchrome Holding Shpk	Shqipëria	100%	100%
Alcred Shpk	Shqipëria	100%	100%
Balfin Shpk	Shqipëria	100%	100%
Balfin Holding GMBH	Austria	100%	100%
Balfin Real Estate	Shqipëria	100%	100%
Balfin BV	Hollandë	100%	100%
BFI Invest Shpk	Shqipëria	-	100%
BFI Trade Shpk	Shqipëria	100%	100%
Elektro Service Shpk	Shqipëria	90%	90%
Elektro Service Kosova	Kosovë	60% (indirekte)	60% (indirekte)
Elite Urban Development	Shqipëria	100% (indirekte)	-
East Gate Living	Maqedonia e Veriut	60% (indirekte)	60% (indirekte)
East Gate Mall	Maqedoni e Veriut	60% (indirekte)	60% (indirekte)
Green Coast Shpk	Shqipëria	100%	100%
Green Coast2 Shpk	Shqipëria	-	100%
Green Coast Hotel	Shqipëria	100% (indirekte)	100% (indirekte)
Kid Zone Shpk	Shqipëria	90%	90%
Kid Zone Kosova	Kosovë	55%	55%
Kid Zone Bosnia and	Bosnjë Hercegovinë	90%	90%
Kid Zone Montenegro	Montenegro	90%	90%
Mak Elite Offices	Shqipëria	100%	100%
Mane TCI Shpk	Shqipëria	100%	100%
Nettrade Shpk	Shqipëria	-	90%
Nep Loyalty	Maqedoni e Veriut	60% (indirekte)	60% (indirekte)
Neptun shpk	Shqipëria	90%	90%
Neptun Kosova	Kosovë	60%	60%
Neptun Makedonija DOO	Maqedoni e Veriut	60% (indirekte)	60% (indirekte)
NewCo Ferronikel	Kosovë	96.81% (indirekte)	93.5% (indirekte)
NewCo Ferronikel Shpk	Shqipëria	96.81% (indirekte)	-
NKL Limited	Mbretëria e Bashkuar	96.81%	93.5%
On Solutions	Shqipëria	100%	-
PJ 137 Living	Austria	100% (indirekte)	-
QTU Shpk	Shqipëria	100%	100%
Retail Park	Shqipëria	100%	-
SACCTA	Maqedoni e Veriut	65% (indirekte)	65% (indirekte)
SERE	Shqipëria	100%	100% (indirekte)
SEG	Maqedoni e Veriut	60% (indirekte)	60% (indirekte)
Service Makedonija DOO	Maqedoni e Veriut	60% (indirekte)	60% (indirekte)
Spar Shqipëria Shpk	Shqipëria	100%	100%
TH&B Immo	Austria	67% (indirekte)	67% (indirekte)
Tirana Bank Shpk	Shqipëria	100%	90.12%
Tirana East Gate Shpk	Shqipëria	88.09%	88.09%
Tirana Logistic Park Shpk	Shqipëria	100%	100%
UrbAlb Construction	Shqipëria	100%	-
Vllahen Mining	Shqipëria	100% (indirekte)	50% (indirekte)

4. Informacion rreth grupit (vazhdim)

ACREM (Albanian Commercial Real Estate Management) u themelua në 2007. Shoqëria momentalisht drejton dy qendra tregtare në Shqipëri (TEG, QTU), ndërtesa rezidenciale (apartamente, vila) dhe zyra me një hapësirë totale prej rreth 253,000 sqm. Me një rrjet të madh profesionistësh, ACREM mundëson mundëson një gamë të gjërë shërbimesh për të përmirësuar drejtimin e pasurive të paluajtshme.

Albania Energy Supplier (AES) është e licensuar nga Enti Rregullator i Energjisë në Shqipëri për tregtimin dhe furnizimin me energji të konsumatorëve të kualifikuar në Mars 2015. Investimi total i nënstacionit të ri në Elbasan është 2.8 milion Euro. Shoqëria e tregtimit të energjisë aktualisht furnizon nevojat për energji elektrike brenda shoqërive të grupit, duke filluar me Albchrome si një nga konsumatorët më të mëdhenj të energjisë elektrike në Elbasan dhe Burrel dhe konsumatorë të tjerë. Zgjerimi i mundshëm në të ardhmen në tregtimin e energjisë për qendrat tregtare përkatësisht TEG dhe QTU, Tirana Logistic Park dhe shoqëri të tjera.

Albchrome është shoqëria më e madhe minerare në Shqipëri dhe e dyta më e madhe në Evropë . Renditur ndër 5 Ferrokromet me cilësinë më të lartë të karbonit në nivel global sipas Revistës Metalbulletin. Çdo vit shoqëria prodhon 38,000 ton ferrokrom dhe mbi 100,000 ton krom dhe eksporton rreth 34,200 ton ferrokrom. Shoqëria po zgjeron planin e investimeve duke synuar rritjen e prodhimit përmes aksesit në rezervat e reja të kromit, përmirësimin e proceseve teknologjike dhe përmirësimin e kushteve të përgjithshme duke përfshirë shëndetin dhe sigurinë në minierën e Bulqizës, dhe respektivisht impiantet në Burrel dhe Elbasan. Plani 5-vjeçar i investimit arrin në 52 milion USD Shoqëria operon përmes një marrëveshje koncesioni me Qeverinë e Shqipërisë e cila ue zgjat kohët e fundit me 15 vjet shtesë deri në vitin 2045.

Albchrome Holding është shoqëria mëmë e Albchrome dhe Vllahen Mining.

Alcred u ble nga Grupi Balfin në 2008 dhe ka zhvilluar një nga zonat më të mëdha rezidenciale dhe të shërbimit në Tiranë që përbëhet nga afërsisht 1000 apartamente me një sipërfaqe totale prej 100,000 m². Njësitë e fundit të disponueshme u shitën në vitin 2018.

Balfin Holding u themelua ne prill 2018 në Austri dhe është shoqëri mëmë e kompanive austriake: TH&B Immo GmbH dhe PJ 137 Living GmbH.

Balfin BV është shoqëri mëmë për të gjitha bizneset që Grupi operon në Maqedoni e themeluar në Hollandë. Në vitin 2016, pjesëmarrja e aksioneve të Balfin në Neptun Maqedoni dhe SACCTA u transferua në Balfin BV.

Balfin Real Estate & Hospitality është një kompani marketingu, shitjesh, shërbimesh pas shitjes e kushtuar të gjitha projekteve të pasurive të paluajtshme të zhvilluara nga BALFIN Group. Gjithashtu siguron shërbime këshilluese për të gjitha kompanitë përkatëse të investitorëve të pasurive të paluajtshme, në faza të ndryshme të zhvillimit të projektit. Portofoli i pronave që BALFIN Real Estate & Hospitality shet aktualisht, është rreth 250 milion EUR. Aktiviteti i BRE & H përfshin edhe shërbime të tjera si: hulumtimi i tregut, konsulenca paraprake për projekte të reja, menaxhimi i pronës, etj. Për herë të parë, në tregun shqiptar, ai prezantoi koncepte të reja në menaxhimin e Pasurive të Paluajtshme, të tilla si Time Share, Renting Program, etj.

BFI Invest është shoqëria mëmë e **SERE**, shoqëria investuese e Park Gate Project. BFI Invest u bashkua me SERE në Shtator 2020.

BFI Trade është themeluar në dhjetor 2015. Shoqëria operon në tregtimin e kromit dhe ferrokromit dhe mineraleve të tjera industriale në nivel lokal dhe ndërkombëtar.

Neptun International Network ofron markat më të mira të pajisjeve elektroshtëpiake pajisjet e argëtimit në shtëpi në vendet e Ballkanit Perëndimor. Momentalisht, Neptun Network ka marrëveshje me markat më të mira ndërkombëtare në treg, duke ofruar produkte elektronike të teknologjisë së lartë. Është distributori zyrtar i LG dhe Beko në rajon dhe ka një bashkëpunim të gjatë dhe të qëndrueshëm me shumë marka të tjera me famë botërore si Samsung, Apple, Sony, Bosch, Philips, Tefal, Rowenta, Huawei, Braun, etj.

5. Informacion rreth grupit (vazhdim)

Neptun Network operon në Shqipëri (**Neptun Albania** themeluar në 1993), Maqedoninë e Veriut (**Neptun Makedonia** themeluar në 1998) dhe Kosovë (**Neptun Kosovo** themeluar 2007) dhe është lider në treg në këto vende, me pjesën përkatëse të tregut prej 54%, 43% dhe 50%.

Elektro-Servis është themeluar në vitin 2008 dhe siguron mirëmbajtjen dhe riparimin e pajisjeve elektronike në magazinën e shoqërisë dhe / ose në ambientet e klientëve. Ajo u shërben klientëve të Neptun për pretendimet e garancisë dhe ka marrëveshje partneriteti të autorizuara nga shoqëria e shërbimit pas shitjes për markat ndërkombëtare si Samsung, LG, Sony, Whirlpool, Philips.

Neptun Makedonija dhe **Neptun Kosova** themeluan përkatësisht një shoqëri shërbimi si një shoqëri mbështetëse për shërbimet pas shitjes së produkteve elektronike. **Service Makedonija** u krijua në 2013 dhe është 100% në pronësi të Neptun Makedonija, **Service Kosova** u krijua në 2015 dhe është 100% në pronësi të **Neptun Kosova**.

Që nga viti 2005 me hapjen e qendrës tregtare QTU, Fashion Group Albania solli në Shqipëri disa marka të njohura në modën me pakicë në tregun ndërkombëtar. Markat e Fashion Group janë: Mango, Golden Point, Geox, Parfois, Okaidi, Prenatal, Terranova, Springfield, Carpisa, Women Secret dhe Cortefiel.

Green Coast është një nga investimet më të mëdha turistike në Shqipëri, i vendosur në Plazhin "Palasë". Resorti përmban një shumëllojshmëri të tipologjive të shtëpive, të ndryshme nga vila elitare në apartamente dhe sipërfaqja e përgjithshme e tokës prej 188.500 m². Kompleksi do të ofrojë objekte shërbimi si restorante, vende kafeje, qendër shëndetësore, Park Publik. Gjithashtu përfshin ndërtimin dhe aktivitetin e hoteleve me pesë yje. Në dhjetor 2020, **Green Coast 2** u bashkua me **Green Coast**.

Green Coast Hotel u krijua në Prill 2018 si një entitet i veçantë për zhvillimin, ndërtimin dhe funksionimin e hotelit të vendosur në Palace.

KidZone është operatori zyrtar i ekskluzivitetit i Jumbo në Shqipëri (themeluar në 2011), Kosovë (themeluar në 2014), Bosnjë & Hercegovinë (themeluar në 2017) dhe Mal të Zi (themeluar në 2019). Një larmi e madhe lodrash për të gjitha moshat dhe preferencat, të markave të njohura, si dhe sende të importuara për kujdesin e fëmijëve, artikuj shkrimi, produkte sezonale, dekorime dhe objekte të ndryshme shtëpiake për fëmijë të rritur, janë vetëm disa nga thesaret që klientët zbulojnë në dyqanin Jumbo. KidZone operon me shtatë dyqane në Shqipëri, gjashtë dyqane në Kosovë, pesë dyqane në Bosnjë dhe Hercegovinë dhe një dyqan në Mal të Zi.

Mane TCI, e themeluar në vitin 2002, është një nga kompanitë kryesore në ndërtimin, investimin dhe tregtimin e projekteve zhvillimore në Shqipëri. Mane TCI është e specializuar në ndërtimet tregtare dhe industriale, të tilla si qendrat tregtare, ndërtesat e banimit, ndërtimet industriale dhe inxhinierike civile. Projektet kryesore të finalizuara nga Mane TCI janë qendrat tregtare: Qendra Tregtare Univers (QTU) dhe Tirana East Gate (TEG), objekte banimi Ambasador 1, Ambasador 2, Ambasador 3, Park Gate dhe Vala Mar Residences.

Projektet në zhvillim të Mane TCI përfshijnë Rolling Hills dhe Green Coast. Rolling Hills Luxury Residences është një komunitet luksoz me porta, më i miri për sa i përket standardeve të ndërtimit dhe i pari i këtij lloji në Shqipëri. Komuniteti ka një sipërfaqe totale ndërtimi prej 97,880 m² (përfshirë shtrirjen në vazhdim) e vendosur në Petrelë, Tiranë. Investimi përfshin 122 vila nga 350 m² - 600 m², dhe një Park Rekreativ. Më 2019, Grupi hyri në një marrëveshje për shitjen e Nettrade Albania. Divestimi i kompanisë u finalizua në Shkurt 2020, ndërkohë në 31 Dhjetor 2019 kompania u zbulua si e mbajtur për shitje.

NEP Loyalty është një shoqëri tjetër e themeluar në Maqedoninë e Veriut në bashkëpunim me bankën NBL. Klientët do të përdorin një kartë krediti të markës së përbashkët. NEP Loyalty në bashkëpunim me bankën do të shpërblejë klientët besnikë duke u kthyer atyre para dhe oferta speciale në zinxhirin Neptun dhe partnerë të tjerë të programit të besnikërisë. Më 18 korrik 2018, Grupi bleu indirekt 90% të aksioneve të **NewCo Ferronikel Complex** (përmes NKL Limited, një kompani mëmë me seli në MB).

5. Informacion rreth grupit (vazhdim)

Kompleksi përfshin një fabrikë me dy linja të prodhimit të nikelit, si dhe depozita minerale potencialisht të pasura nën peisazhin përreth. Grupi BALFIN planifikon të bëjë investime shtesë në NFC, për të qenë në gjendje të realizojë potencialin e plotë të sektorëve të minierave dhe shkrirjes në Shqipëri dhe Kosovë dhe për të rritur prodhimin e nikelit mbi 10,000 MT në vit. Gjatë 2020, Grupi rriti pjesën e tij në **NKL Limited** nga 93.5% në 96.81%. NKL Limited e rriti kapitalin e saj aksionar gjatë vitit në 3,317 milionë lekë (2019: 1,689 milionë lekë) për shkak të kapitalizimit të huave për aksionerët e saj.

On Solutions u krijua në Tetor 2020 dhe ofron shërbime të Programit të Besnikërisë për klientët e saj. Me qëllimin kryesor për të shpërblyer klientët, Grupi BALFIN mbledhi 4 kompani kryesore nën të njëjtin program besnikërie. Programi Happy Loyalty është vlerësuar në vitin 2020 si skema më e mirë me shumë marka me "Çmimin e Artë". On Solution po punon gjithashtu për të rritur numrin e pjesëve të kompanive në Kartën Happy duke u ofruar më shumë blerësve besnikë dhe anëtarëve të programit.

PJ 137 Living GmbH u themelua në dhjetor 2019 dhe është një filial i Balfin Holding. Fokusi kryesor është zhvillimi i zonave të banuara në Peter Jordan Strasse 137, i cili ndodhet midis rrethit 18 dhe 19 në Vjenë. Projekti arrin në rreth 1.000 metra katrorë dhe një investim prej rreth 10 milion Euro, dhe ky kompleks banimi në Vjenë pritet të përfundojë në vitin 2022. Në 2005, qendra e parë tregtare Qendra Tregtare Univers (QTU) u hap në Shqipëri. Ky ishte një projekt shumë ambicioz në atë kohë dhe revolucionarizoi mënyrën se si shqiptarët blinin më parë. Qendra tregtare ndodhet në km 6-të të autostradës Tiranë - Durrës. Sipërfaqja totale e ndërtimit është 47'000 m² dhe mbi 7.1 milion vizitorë në vit dhe parkim falas për më shumë se 1.000 automjete. QTU është ende qendra më e popullarizuar dhe e suksesshme tregtare në Shqipëri.

Retail Park u themelua në vitin 2017 dhe ndodhet në Korçë, 800m larg Bashkisë së Korçës. Shoqëria synon të ndërtojë një qendër shumë moderne të shitjes me pakicë, e cila do të ketë funksione komerciale. Ajo do të zërë një sipërfaqe toke prej përafërsisht 4,215 m², ndërsa pjesa tjetër e territorit të marrë me qira do të ketë parking dhe hapësira të nevojshme për Qendrën dhe vizitorët e saj. Qendra që është planifikuar të zhvillohet jo vetëm që do të shërbejë si një mjedis tregtar, por në të njëjtën kohë do të jetë një qendër rekreative për qytetarët dhe vizitorët e qytetit të Korçës, duke e kthyer këtë zonë të qytetit në një zonë jetësore, e cila do të përfshijë dyqane, mjedise rekreative, shërbime të ndryshme për vizitorët e Retail Park.

Saccta është 65% në pronësi të Balfin. Shoqëria ndërtoi një ndërtesë banimi në Shkup, Maqedoninë e Veriut. Aktualisht kompania po shet njësitë e fundit.

Skopje East Gate (SEG) është në pronësi 60% nga Balfin BV. Shoqëria po zhvillon projektin e parë të zhvillimit të pasurive të paluajtshme me përdorim të përzier, i cili vlerësohet të jetë investimi më i madh privat i këtij lloji në Maqedoninë e Veriut. SEG është planifikuar të vendoset në një hapësirë prej 143,000 m², në të cilën do të zhvillohen rreth 458,000 m² ndërtim. I ndodhur vetëm dy kilometra nga qendra e qytetit dhe afër arterieve kryesore të rrugës, projekti përfshin një qendër tregtare, segment të banesave të banimit si dhe një park zyre të klasit të lartë. Ky investim pritet të sjellë një impuls të mëtejshëm në aktivitetin e vazhdueshëm ekonomik në Shkup, duke krijuar mijëra vende të reja pune dhe mundësi.

SPAR Albania është pjesë e SPAR International dhe u bë pjesë e "BALFIN Group" në Qershor 2016. Zinxhiri i supermarketeve SPAR ofron një larmi të gjerë produktesh me afërsisht 55,000 SKU, të ndara në kategorinë ushqimore dhe jo-ushqimore në tregun shqiptar. SPAR u siguron klientëve të saj cilësi dhe risi bazuar në një gamë të gjerë produktesh. Rrjeti i supermarketeve SPAR operon me 56 dyqane (29 në pronësi dhe 27 ekskluzivitet).

TH&B Immo u themelua në korrik 2017 dhe vepron në zhvillimin e tregut të pronave të paluajtshme në Austri. Shoqëria fokusohet në zhvillimin e zonave të banimit për strehim, vila dhe vendpushime. Kompania zhvilloi një projekt i cili përbëhet nga një projekt rezidencial prej 1400 m², i vendosur në zonën Altmünster në Austri. Balfin Holding ka 67% të aksioneve me të drejtë vote.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

5. Informacion rreth grupit (vazhdim)

Tirana East Gate (TEG) u hap në 2011 dhe është qendra më e madhe tregtare në Shqipëri. Me 150 dyqane dhe 2000 parkingje, TEG është një destinacion tërheqës për klientët nga Tirana, Elbasani dhe Kosova gjithashtu. E vendosur në sipërfaqen e ndërtesës prej më shumë se 95,700 m², kjo qendër tregtare përfaqëson një udhëtim të tërë jetese. Është projektuar për t'u diferencuar për larminë e shërbimeve dhe produkteve, prezantimin e markave ekskluzive, zonat argëtuese, restorantet, kafenetë dhe komoditetin maksimal për klientët.

Gjatë vitit 2012, Balfin Group filloi ndërtimin e **Tirana Logistic Park** është një park logjistik me cilësi të lartë në Shqipëri. Tirana Logistic Park po bëhet shpejt një qendër, e cila lidh bizneset në të gjithë Shqipërinë dhe ato të rajonit, veçanërisht nga Kosova dhe Maqedonia. Duke alokuar aktivitetet e tyre të biznesit në ambientet e Tirana Logistic Park, bizneset ulin shpenzimet e tyre të aktivitetit dhe përmirësojnë nivelet e tyre të shërbimit ndaj klientit.

Më 28 Shkurt 2019, Grupi bleu Tirana Bank Albania, themeluar në 1996 për të operuar si bankë në të gjitha fushat e veprimtarisë bankare me pakicë në Shqipëri. Në ditët e sotme është një bankë e konsoliduar në treg, që ofron një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh që i përgjigjen siç duhet kërkesave të klientëve. Tirana Bank vazhdon të rritet dhe zgjerohet, por ruan në mënyrë rigorozë filozofinë e saj të ofrimit të shërbimeve cilësore dhe të jetë pararojë në ofrimin e produkteve të reja bankare në Shqipëri. "Tirana Bank" ka 35 degë në shumicën e qyteteve kryesore, zonave industriale dhe vendkalimeve kufitare, dhe ka një rrjet të madh të ATM -ve në të gjithë Shqipërinë. Gjatë VF20, Grupi e rriti pjesën e tij në Tirana Bank në 100%.

Vllahen Mining u themelua më Mars 2018 dhe është mbajtësi i licencës së shfrytëzimit të minierave për objektin e minierave të kromit Vllahen. "Vllahen Mining" zotërohet 100% nga Grupi Balfin (Në 2019: 50% nga Grupi Balfin dhe 50% nga "Ekin Maden Ticaret ve Sanay Anonim Sirketi"). Miniera është një nga njësitë më të mëdha në vend, pas minierave të Bulqizës dhe Kalimash. Mënyra e shfrytëzimit të xehes së kromit brenda minierës realizohet përmes zhvillimit nëntokësor. Prodhimi total i mineraleve parashikohet të jetë 1.22 milion ton mineral kromi. Prodhimi mesatar i mineraleve në vit parashikohet të jetë 100,000.

Informacion rreth Sipërmarrjeve të përbashkëta

Sipërmarrja e Përbashkët		% e interesit në kapital	
Emri	Vendi i rezidencës	2020	2019
Milsped Albania Shpk	Shqipëri	50%	50%
Stella Mare Shpk	Shqipëri	50%	50%
AS Construction	Shqipëri	-	50%

Milsped Albania është themeluar në janar 2014 dhe ofron shërbime transporti, zhdoganimi dhe logjistikë. Shoqëria është një bashkëpunim i Grupit Balfin me Milsped Serbia; secila shoqëri zotëron 50% të aksioneve. Sidoqoftë, drejtimi efektiv i shoqërisë është nën Milsped Serbia.

Stella Mare Shpk u krijua në Shqipëri si një shoqëri me përgjegjësi të kufizuar në 2 nëntor 2016. Fusha e veprimtarisë së Shoqërisë është të shërbejë si një agjenci transporti. Stella Mare operon si agjent i Maersk Line A / S, në Danimarkë, me qëllim promovimin dhe shitjen e shërbimeve të saj në territorin e Shqipërisë dhe për të ruajtur dhe / ose koordinuar çdo aktivitet, përfshirë por pa u kufizuar në aktivitetet portuale të nevojshme për efikasitetin. dhe performancë të mirë të Maersk Line A / S.

AS Construction është themeluar më 8 korrik 2019. Fusha e veprimtarisë së Shoqërisë është tregtia me shumicë dhe pakicë e mallrave, import-eksport, shitja dhe blerja e mallrave dhe marrja me qira e pasurive të patundshme. Shoqëria u shit më 31 mars 2020.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

5. Informacion rreth grupit (vazhdim)

Informacion rreth investimeve në pjesëmarrje

<u>Pjesëmarrja</u>	Emri	Vendi i rezidencës	% interes në kapital	
			2020	2019
	ITD	Shqipëri	49%	49%
	TBU	Shqipëri	30%	40%
	EKON Elektron	Maqedonia e Veriut	13.8%	13.8%

ITD ofron shërbime Programe kompjuterikesh që veprojnë në Shqipëri që nga viti 1996. Grupi Balfin bleu 49% të aksioneve në dhjetor 2016.

Tirana Business University, e vetmja Shkollë Biznesi në Shqipëri e themeluar sipas modeleve më të përparuara dhe të suksesshme të arsimit akademik dhe vlerat e mësimdhënies u bënë pjesë e Grupit Balfin në vitin 2014. Tirana Business University është një universitet kushtuar Administrimit të Biznesit dhe Ligjit të Biznesit në Shqipëri.

EKON Elektron Shoqëria ofron shërbime të menaxhimit elektrik, pajisjeve elektronike dhe mbetjeve të pajisjeve elektrike.

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

Blerje në 2020

Grupi mori kontrollin e plotë të Vllahen Mining në 30 Dhjetor 2020 duke blerë 50% e mbetur të pronësisë. Vllahen Mining mban licencën për një nga minierat kryesore në Shqipëri në të cilin Grupi beson se do të përdorë përvojën në sektorin e minierave edhe në këtë sipërmarrje.

Aktivitetet e blera dhe detyrimet e marra përsipër

Shumat e njohura në datën e blerjes për secilën klasë kryesore të aktiveve të blera dhe detyrimeve të marra janë si më poshtë. Meqenëse shoqëria e synuar është relativisht e re, vlera kontabël e aktiveve dhe detyrimeve supozohet të jetë një përfaqësim i drejtë i vlerës së drejtë në datën e blerjes, përveç licencës minerare për të cilën vlera e drejtë u vlerësua përmes vlerës aktuale të fitimeve të tejkaluara të krijuara nga licenca gjatë veprimtarisë së shoqërisë së synuar.

	<u>30 dhjetor 2020</u>
Aktive afatgjata (përveç licensave)	106,419
Licensa (aktive materiale)	18,921
Aktive afatshkurtra përveç mjeteve monetare	7,657
Mjete monetare dhe ekuivalentë	582
Totali i detyrimeve	42,520
Totali i identifikueshëm i aktiveve neto në vlerën e drejtë	91,058
Minus: Vlera e drejtë e shumës	95,806
Minus: Vlera e drejtë e investimit në zotërim	11,727
Emri i mirë	16,475

Humbja e realizuar me marrjen e kontrollit detajohet si më poshtë:

Vlera e drejtë e interesit të mbajtur më parë	11,727
Më pak: vlera kontabël neto e investimeve në pjesëmarrje	(37,423)
Humbja në fitimin e kontrollit të realizuar	(25,696)

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

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

Fluksi neto i mjeteve monetare të Vllahen Mining në datën e blerjes ishin:

Vlera monetare e paguar	95,806
Minus: Mjete monetare dhe ekuivalentë të marra	(582)
Fluksi neto i mjeteve monetare nga blerja	95,224

Fitim i realizuar në blerjen e IJK

Në 18 Tetor 2020, Grupi bleu 10% e mbetur të të drejtave të kapitalit në Tirana Bank, duke rritur pronësinë e tij në 100%. Vlera monetare prej 336,805 mijë Lek, u është paguar aksionarëve jo-kontrollues. Më poshtë është një përmbledhje me interesat shtesë të fituar në Tirana Bank:

	Në '000 Lek
Vlera monetare e paguar ndaj aksionerëve jo-kontrollues	336,805
Vlera e mbartur e interesave shtesë në Tirana Bank	942,991
Diferenca e njohur në fitimin e pashpërndarë	(606,186)

Grupi gjatë vitit 2020 ka rritur pjesën e tij në NKL përmes kontributeve të kapitalit duke zvogëluar kështu aksionarin jo-kontrollues me 3.31% dhe duke çuar në një pronësi totale prej 96.81%. Kjo ka çuar në një diferencë të njohur në fitimet e pashpërndara prej 438,901 mijë Lek.

Blerje në 2019

Grupi gjatë vitit 2019 ka përfunduar një blerje kyçe, 90.117% e Tirana Bank, efektive në 1 Mars 2019 për një vlerë prej 3,376,513 mijë Lek dhe arriti një fitim të volitshëm prej 5,086,181 mijë Lek.

7. Veprimtari të ndërprera

Më 2019, Grupi hyri në një marrëveshje shitjeje për Net Trade Albania. Shitja erdhi pasi biznesi nuk po gjeneronte kthimet e pritshme. Shitja përfundoi plotësisht në vitin 2020, në të cilin kontrolli i Net Trade Albania i kaloi blerësit.

Grupi realizoi një fitim prej 81,330 mijë Lek nga shitja e filialit. Në vitin 2020, Grupi nuk ka lidhur ndonjë marrëveshje shitje për të shitur ndonjë filial.

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		2020	2019
	Veprimtarisë			
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%

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

8. Interesa jo-kontrollues (vazhdim)

	Balancat e akumuluar të interesave jo-kontrollues materiale:		Fitimi ose humbja alokuar për interesat jo-kontrollues materiale:	
	2020	2019	2020	2019
Neptun Kosova	169,072	143,666	166,598	141,231
Kid Zone KS	353,012	355,951	140,730	125,264
TEG	152,700	205,089	152,644	161,417
Neptun MK	523,574	476,069	47,506	55,664
NKL	480,344	873,571	(583)	1,204
NFN	34,515	92,138	(11,446)	(101,173)
SEG	1,692,257	1,369,912	(27,570)	39,709

Bilanci i akumuluar i interesit jokontrollues nga NKL përfshin pjesën e IJK mbi fitimin e realizuar në vitin 2018 gjatë blerjes së NFN për shumën totale prej 374,697 mijë lekë më 31 dhjetor 2020.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat 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 të ardhurave 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	-	-
Kostoja e të 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 atribuueshme 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	-	-	-

Përmbledhje e pasqyrës së të ardhurave për 2019:

	Neptun Kosova	Kid Zone KS	TEG	Neptun MK	SEG	NFN	NKL
Të ardhura nga kontratat me klientët	5,484,772	1,979,649	265,075	7,191,524	10,430	8,758,416	-
Të ardhura nga qiraja	-	-	904,694	-	-	-	-
Kostoja e të shitjes	(4,496,036)	(1,142,068)	-	(5,841,334)	(5,360)	(7,717,288)	-
Shpenzime administrative	(491,447)	(420,191)	(578,628)	(914,232)	166,127	(2,108,029)	(2,350)
Të ardhura (shpenzime) financiare neto	(95,612)	(41,307)	(41,922)	(81,781)	(58,789)	(660,103)	20,871
Fitimi pata tatimit	401,677	376,083	549,219	354,177	112,408	(1,727,004)	18,522
Tatimi mbi fitimin	(45,041)	(40,122)	(81,845)	(36,471)	(11,694)	154,804	-
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	(3,560)	(3,773)	-	(4,547)	(5,082)	-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	353,076	332,188	467,374	313,159	95,632	(1,572,200)	18,522
Të atribuueshme ndaj interesave jo-kontrollues	141,230	149,485	55,664	125,264	39,709	(101,173)	1,204
Dividendë paguar ndaj interesave jo-kontrollues	136,237	171,668	48,467	111,087	-	-	-

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

8. Interesa jo-kontrollues (vazhdim)

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	33,190	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

Përmbledhje e pasqyrës së pozicionit financiar më 31 dhjetor, 2019:	Neptun						
	Kosova	Kid Zone KS	TEG	Neptun MK	SEG	NFN	NKL
Aktive afatgjata materiale	330,080	94,699	5,347,946	431,371	1,347,040	19,344,276	-
Aktive të tjera afatgjata	377,356	649,584	248,954	716,890	3,314,565	1,682,406	1,711,199
Inventarë	793,724	347,019	-	1,471,111	59	1,945,882	-
Llogari të arkëtueshme	159,307	556	102,845	288,371	334,163	15,776	43
Mjete monetare dhe depozitat afatshkurtër	153,212	165,238	5,898	69,331	37,211	309,738	169
Aktive të tjera afatshkurtra	66,120	6,015	70,492	448,800	14,232	348,250	176
Llogari tregtare dhe të tjera të pagueshme	1,004,317	132,652	129,887	1,198,576	39,723	2,761,420	6,197
Huamarrje me interes	121,782	-	1,605,562	577,993	1,550,938	7,112,149	5,219
Detyrime të tjera	394,535	674,706	43,468	759,429	31,827	191,854	-
Totali i kapitalit	359,165	455,753	3,997,218	889,876	3,424,782	13,580,905	1,700,171
Zotëruesit e kapitalit të mëmës	215,499	250,664	3,521,149	533,926	2,054,870	13,500,715	826,600
Interesa jo-kontrollues	143,666	205,089	476,069	355,951	1,369,912	80,190	873,571

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(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 2020:

	Neptun			Neptun			
	Kosova	Kid Zone KS	TEG	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

Përmbledhje e pasqyrës së flukseve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019:

	Neptun			Neptun				
	Kosova	Kid Zone KS	TEG	MK	SEG	NFN	NKL	Tirana Bank
Shfrytëzuese	455,048	428,690	91,775	1,161,569	(87,347)	(1,524,995)	17,995	(4,666,298)
Investuese	(156,795)	(10,499)	166,979	(866,560)	(2,492,126)	(230,235)	(1,711,199)	(7,261,221)
Financuese	(216,065)	(368,994)	(353,589)	(321,493)	2,577,661	1,972,496	1,690,705	1,365,369
Rritja / ulja neto në mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	82,188	49,197	(94,835)	(26,484)	(1,812)	217,266	(2,499)	(10,562,150)

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(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:

Përmbledhje e pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve:	2020		2019		AS Construction
	Stella Mare	Milsped	Stella Mare	Milsped	
Të ardhura nga kontratat me klientët	156,520	585,675	208,196	472,855	-
Të ardhura nga qiraja	(58,618)	(914)	(103,124)	(1,165)	-
Kosto e mallrave të shitur	(42,102)	(547,860)	(40,028)	(451,487)	(191)
Shpenzime administrative	(816)	(5,211)	(2,599)	(9,182)	-
Të ardhura (shpenzime)financiare neto	-	-	-	-	-
Pjesë e fitimit nga një pjesëmarrje dhe një sipërmarrje e përbashkët	54,984	31,690	62,445	11,021	(191)
Fitimi para tatimit	(8,613)	(6,651)	(9,805)	(3,150)	-
Tatimi mbi fitimin	-	-	-	-	-
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	46,371	25,039	52,640	7,871	(191)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	23,186	12,520	26,320	3,936	(96)

Përmbledhje e pasqyrës së pozicionit financiar:	2020		2019		AS Construction
	Stella Mare	Milsped	Stella Mare	Milsped	
Aktive afatshkurtra	147,456	171,899	164,976	107,397	50
Aktive afatgjata	11,010	228,306	13,717	255,591	-
Detyrime afatshkurtra	98,397	164,415	112,353	135,996	-
Detyrime afatgjata	-	150,707	-	163,013	241
Total i kapitalit	60,069	85,083	66,340	63,979	(191)
<i>Pjesa e grupit në kapital - Stella Mare 50% (2019: 50%) / Milsped 50% (2019: 50%)</i>	29,509	42,542	32,644	31,990	(96)

Grupi nuk ka emër të mire 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. Tabela 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 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

10. Investime në pjesëmarrje (vazhdim)

	2020		2019	
	TBU	ITD	TBU	ITD
Përmbledhje e pasqyrës së fitimit dhe humbjes:				
Aktive afatshkurtra	97,250	688,091	97,264	752,378
Aktive afatgjata	7,142	14,702	8,648	15,386
Detyrime afatshkurtra	83,476	218,132	83,880	282,419
Detyrime afatgjata	108,679	326,730	110,102	299,589
Kapitali	(87,763)	157,931	(88,070)	185,756
<i>Pjesëmarrja e grupit në kapital- TBU 30% (2019: 30%) / ITD 49% (2019: 49%)</i>	(26,329)	77,386	(26,421)	91,020

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

	2020		2019	
	TBU	ITD	TBU	ITD
Pasqyra e përmbledhur e fitimit ose humbjes				
Të ardhurat	69,553	2,775,454	73,160	2,901,588
Kosto e shitjes	-	(2,508,652)	-	(2,581,374)
Shpenzime administrative	(68,919)	(100,955)	(67,157)	(127,027)
Shpenzime financiare / të ardhura	(59)	(25,453)	(2,165)	(25,738)
Fitimi para tatimit	575	140,394	3,838	167,449
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat	(268)	(22,464)	(1,064)	(21,692)
Fitimi për vitin	307	117,930	2,774	145,757
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse	307	117,930	2,774	145,757
<i>Pjesëmarrja e grupit në fitimin për vitin TBU 30% (2019: 30%) / ITD 49% (2019: 49%)</i>	92	57,786	832	71,421

Pjesëmarrësi nuk kishte detyrime të kushtëzuara materiale ose angazhime kapitale në 31 Dhjetor 2020 dhe 2019. 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.

11. Informacion për segmentet

Baza për segmentimin

Sipas kërkesave të SNRF 8 "Segmentet e shfrytëzimit", Grupi kërkohet të shpalosë 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 shpalosje 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.

Përmbledhje e mëposhtme pasqyron operacionet e çdo segmenti të raportueshëm:

11. Informacion për segmentet (vazhdim)

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 transaksione 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 2020

(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	Konsoliduara
Të ardhurat nga kontratat me klientët	13,257,136	9,510,441	32,792,619	522,126	323,126	488,891	56,894,339	(4,414,046)	52,480,293
Të ardhurat nga qiraja	35,817	1,455,318	27,141	567	510	-	1,519,353	(409,367)	1,109,985
Kosto e shitjes	(10,763,152)	(5,912,374)	(24,855,459)	(111,390)	0	(18,944)	(41,661,319)	3,269,766	(38,391,553)
Fitimi neto nga veprimtaria financiare	-	-	-	-	-	3,055,210	3,055,210	(9,172)	3,046,038
Fitimi bruto	2,529,801	5,053,385	7,964,300	411,303	323,635	3,525,158	19,807,583	(1,562,819)	18,244,763
Të ardhura të tjera operative	961,905	700,054	511,920	50,615	3,457,583	56,435	5,738,513	(4,063,180)	1,675,334
Shpenzimet e shitjes dhe shpërndarjes	(394,101)	(278,063)	(449,216)	(10,355)	(11,783)	(53,587)	(1,197,105)	74,984	(1,122,121)
Shpenzimet administrative dhe operacionale të tjera	(625,536)	(1,068,229)	(1,874,887)	(154,437)	(254,911)	(1,188,667)	(5,166,667)	1,041,206	(4,125,461)
Shpenzimet e punonjësve	(340,839)	(453,160)	(1,932,303)	(239,423)	(387,139)	(700,460)	(4,053,323)	237,472	(3,815,852)
Shpenzime amortizimi	(2,017,964)	(581,116)	(1,290,009)	(25,773)	(61,465)	(393,129)	(4,369,455)	371,028	(3,998,427)
Humbje të pritshme të kredisë nga veprimtaria financiare	-	(7,072)	2,289	(929)	(650)	(283,701)	(290,064)	-	(290,064)
Fitimi operativ	113,267	3,365,798	2,932,094	31,001	3,065,271	962,049	10,469,481	(3,901,309)	6,568,171
Aktivitet e segmentit	35,912,244	38,716,036	16,491,809	3,640,450	27,015,947	84,635,993	206,412,480	(38,770,925)	167,641,555
Detyrimet e segmentit	16,708,270	14,874,289	113,136,823	356,607	4,755,739	74,398,409	124,230,137	(6,971,588)	117,258,548

11. Informacion për segmentet (vazhdim)

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

Informacion për segmentet për vitin e mbyllur në dhjetor 2019	Miniera	Pasuri të paluajtshme	Shitje me pakicë	Shërbimet	Të tjera	Bankat	Segmentet totale	Eliminimet dhe rregullimet e konsoliduara	Konsoliduara
Të ardhurat nga kontratat me klientët	18,701,985	9,122,857	32,735,568	518,289	317,982	397,863	61,794,544	(5,977,653)	55,816,891
Të ardhurat nga qiraja	36,185	1,511,197	16,293	558	-	-	1,564,233	(333,957)	1,230,276
Kosto e shitjes	(17,147,784)	(6,494,374)	(24,735,024)	(51,078)	(0)	(19,733)	(48,447,994)	4,530,352	(43,917,642)
Fitimi neto nga veprimtaria financiare	-	-	-	(63)	-	1,823,723	1,823,660	16,848	1,840,507
Fitimi bruto	1,590,386	4,139,680	8,016,837	467,705	317,982	2,201,853	16,734,443	(1,764,410)	14,970,033
Të ardhura të tjera operative	145,749	539,880	421,856	41,619	5,645,425	59,222	6,853,749	(6,135,481)	718,268
Shpenzimet e shitjes dhe shpërndarjes	(426,091)	(242,294)	(434,192)	(9,715)	(10,989)	(66,563)	(1,189,844)	49,825	(1,140,019)
Shpenzimet administrative dhe operacionale të tjera	(736,077)	(1,194,114)	(2,053,845)	(157,669)	(249,446)	(1,000,390)	(5,391,541)	1,252,640	(4,138,902)
Shpenzimet e punonjësve	(360,434)	(398,714)	(1,891,987)	(255,883)	(343,802)	(555,447)	(3,806,266)	203,908	(3,602,359)
Shpenzime amortizimi	(1,687,060)	(549,200)	(1,260,308)	(32,573)	(56,405)	(302,131)	(3,887,676)	138,550	(3,749,127)
Humbje të pritshme të kredisë nga veprimtaria financiare	-	-	3,353	(109)	(26,744)	192,132	168,632	-	168,632
Fitimi operativ	(1,473,526)	2,295,238	2,801,714	53,373	5,276,022	528,675	9,481,496	(6,254,969)	3,226,527
Aktivitet e segmentit	35,749,654	33,785,809	17,724,244	2,051,371	23,149,312	75,900,079	188,360,470	(32,931,912)	155,428,558
Detyrimet e segmentit	17,853,721	13,889,422	14,065,199	344,876	4,320,188	66,227,552	116,700,959	(6,985,856)	109,715,103

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. Informacion për segmentet (vazhdim)

Rakordim i fitimit operativ me fitimin neto

	2020	2019
	6,568,170	3,226,526
Fitim neto nga blerjet me okazion	-	5,086,181
Shpenzime financiare	(842,756)	(1,309,486)
Të ardhura financiare	63,035	97,309
Fitim nga shitja e filialit	81,330	-
Pjesa e fitimit të një shoqërie me pjesmarrese e një ndërmarrje të përbashkët	47,785	75,026
Fitimi para tatimit	5,917,564	7,175,556
Shpenzimet e tatimit mbi fitimin	(940,710)	(964,758)
Të ardhura (Shpenzime) nga tatimi i shtyrë	72,301	300,671
Fitimi për vitin	5,049,155	6,511,469
Fitimi/ (humbja) për vitin nga aktivitetet e ndërprera	-	(58,518)
Fitimi për vitin	5,049,155	6,452,951
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	(118,600)	28,936
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	4,930,555	6,481,887

Rakordimi i informacionit mbi segmentet e raportueshme me shumën e raportuar në pasqyrat financiare:

	2020	2019
I. Të ardhurat		
Të ardhurat totale për segmentet që raportojnë	60,228,475	63,762,762
Eliminimi i të ardhurave ndër segmentë	(4,423,505)	(5,925,878)
Eliminimi i operacioneve të ndërprera	-	-
Të ardhurat e konsoliduara	55,804,970	57,836,884
ii. Fitimi operacional		
Fitimi total operativ për segmentet që raportojnë	10,469,481	9,481,495
Eliminimi i të ardhurave ndër segmentë	(3,901,310)	(6,254,969)
Eliminimi i operacioneve të ndërprera	-	-
Fitimi i konsoliduar para tatimit nga vazhdimi i operacioneve	6,568,170	3,226,526
iii. Aktive		
Aktive operacionale të segmenteve	205,816,395	187,636,292
Aktive tatimore të shtyra	538,176	564,145
Aktive të mbajtura për shitje	3,413	80,538
Investime në pjesëmarrje e sipërmarrje të përbashkëta	54,494	79,493
Eliminimi i të ardhurave ndër segmentë	(38,770,925)	(32,931,912)
Aktive totale të konsoliduara	167,641,553	155,428,557
iv. Detyrime		
Detyrime operacionale të segmenteve	100,424,261	95,168,708
Detyrime tatimore të shtyra	2,305,584	2,464,924
Tatimi aktual i pagueshëm	81,725	112,204
Huamarrje me interes	21,418,566	18,769,560
Detyrime të mbajtura për shitje	-	185,564
Eliminimi i detyrimeve ndër segmentë	(6,971,588)	(6,985,856)
Detyrime totale të konsoliduara	117,258,548	109,715,103

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. Informacion për segmentet (vazhdim)

Informacion gjeografik

Informacion për

segmentet

Sipas gjeografisë

	Të ardhura		Fitimi operativ	
	2020	2019	2020	2019
Shqipëri	36,307,870	37,752,016	8,298,325	8,371,521
Maqedoni e Veriut	7,202,904	7,355,332	366,665	601,222
Kosovë	14,309,871	16,265,223	1,066,302	(141,432)
Bosnje & Hercegovina	1,560,707	1,457,584	294,473	253,211
Vende të tjera	847,124	932,607	443,715	396,971
Mal i Zi	532,811	302,813	131,638	80,609
Austri	306,902	629,794	106,511	114,136
Hollandë	-	-	201,151	204,529
Mbretëri e Bashkuar	7,411	-	4,415	(2,303)
Totali i segmenteve	60,228,457	63,762,762	40,469,481	9,481,495
Eliminime	(4,423,505)	(5,925,878)	(3,901,310)	(6,254,969)
Totali për vazhimin e aktivitetit	55,804,970	57,836,884	6,568,170	3,226,526

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

Klientë me të ardhura me të larta se 10%

2020
7,226,930

2019
8,714,397

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 2020 (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, 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2019
Shitja me pakicë e pajisjeve elektronike të konsumit	18,834,278	18,881,957
Shitja me pakicë e lodrave	5,922,642	6,073,188
Shitja e mallrave të konsumit	6,461,256	6,163,237
Veshje & Shitje me pakicë Online	692,545	813,656
Totali i segmentit të shitjeve me pakicë	31,910,721	31,932,038
Shitja e metaleve të procesuara	11,726,007	16,280,501
Tregtimi i energjisë	220,716	213,096
Totali i shitjeve të energjisë dhe minierave	11,946,723	16,493,597
Shitja e pasurive të paluajtshme	7,053,413	5,981,902
Shitja e punëve të ndërtimit	290,415	-
Totali shitjeve të pronave të paluajtshme	7,343,828	5,981,902
Shitje mallrash të tjera	5,837	7,061
Totali i shitjeve të mallrave	51,207,109	54,414,598
Të ardhurat nga marketingu dhe tarifat e franshizës	223,494	297,028
Shërbime të mirëmbajtjes dhe riparimit	325,893	710,112
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	476,343	395,153
Shitje të tjera shërbimesh	247,454	-
Totali i shërbimeve	1,273,184	1,402,293
Të ardhurat totale nga kontratat me klientët	52,480,293	55,816,891
Tregu gjeografik		
Ndërkombëtare	28,770,622	25,500,350
Vendase	23,709,671	30,316,541
Të ardhurat totale nga kontratat me klientët	52,480,293	55,816,891
Koha e njohjes së të ardhurave		
Tranferuar në një moment kohor të caktuar	51,359,358	54,239,447
Transferuar përgjatë kohës	1,120,935	1,577,444
Të ardhurat totale nga kontratat me klientët	52,480,293	55,816,891
Shitja e produkteve minerare		
Krom dhe ferrokrom	4,488,520	7,522,138
Ferronikel	7,237,488	8,758,363
Totali	11,726,008	16,280,501

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

12. Të ardhura nga kontratat me klientët (vazhdim)

Balancat e kontratave me klientet

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2019
Balancat e kontratave		
Llogari të arkëtueshme	4,249,066	3,199,229
Aktive afatgjata të kontratës	113,010	-
Aktive afatshkurtra të kontratës	269,143	774,278
Detyrime afatshkurtra të kontratës	(2,114,490)	(2,937,490)
Detyrime afatgjata të kontratës	(2,265,092)	(3,284,541)

Llogaritë e arkëtueshme nuk mbartin interes dhe zakonisht janë me terma 30 deri në 60 ditë.

Ulja e aktiveve të kontratës në vitin 2020 vjen kryesisht për shkak të mbylljes së projektit Park Gate.

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.

Balancat e mbetura të këtyre llogarive ranë në 2020 për shkak të finalizimit të projekteve dhe mbylljes së detyrimeve të kontratës. Ulja e detyrimeve të kontratës në vitin 2020 vjen kryesisht për shkak të mbylljes së projekteve të pronave të paluajtshme të Green Coast dhe Mane TCI.

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

	2020	2019
Brenda një viti	5,805,812	4,086,717
Më shumë se një vit	2,602,339	13,442,571
	8,408,151	17,529,288

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 2020, përgjegjësia e vlerësuar për pikat e pashlyera ishte si më poshtë:

	2020	2019
Në 1 janar	50,121	33,605
Të shtyra gjatë vitit	(89,150)	(77,301)
Të njohura si të ardhura gjatë vitit	134,186	127,118
Të skaduara gjatë vitit	(31,193)	(33,301)
Në 31 dhjetor	63,964	50,121

Detyrimet e performancës

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

12. Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)

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.

Grupi gjithashtu konsideron se ka një detyrim të veçantë të performancës për sigurimin e shërbimeve të transportit në bazë të kushteve komerciale me klientët. Grupi ka përcaktuar që operon si agjent (Shënimi 2.3) dhe të ardhurat njihen përgjatë kohës kur kryhet shërbimi i transportit. Kjo shumë nuk është domethënëse për Grupin.

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 Tepricës 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 pritët 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.

Covid 19 – ndikimi në të ardhura

Për të lehtësuar ndikimin negativ të pandemisë COVID-19, Drejtimi i Grupit Balfin vlerësoi ndikimin në operacionet e Grupit dhe zbatoi masa për të ruajtur flukset e parave për të ruajtur likuiditetin dhe për të vazhduar të përmbushë detyrimet e tij kur shkaktohen vonesa. Më poshtë është paraqitur performanca e Grupit përpara rregullimeve të konsolidimit gjatë gjithë vitit 2020 dhe 2019:

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

12. Të ardhurat nga kontratat me klientët (vazhdim)

Sektori (në milionë Lek)	TM1 '20	TM2 '20	TM3 '20	TM4 '20	Totali
Shitjet me pakicë	6,139	5,807	9,021	11,826	32,793
Veprimtaria minerare dhe energjia	3,964	3,259	1,207	4,828	13,257
Pasuritë e paluajtshme	1,898	2,533	3,033	3,502	10,966
Veprimtari bankare	772	806	843	910	3,332
Shërbime	122	124	133	143	522
Të tjera	127	19	43	135	323
Totali	13,022	12,548	14,280	21,344	61,193

Sektori (në milionë Lek)	TM1 '19	TM2 '19	TM3 '19	TM4 '19	Totali
Shitjet me pakicë	5,812	7,097	8,712	11,131	32,752
Veprimtaria minerare dhe energjia	4,727	4,849	4,472	4,691	18,738
Pasuritë e paluajtshme	1,495	1,874	2,661	4,604	10,634
Veprimtari bankare	-	-	1,632	734	2,366
Shërbime	106	133	126	155	519
Të tjera	74	77	77	89	318
Totali	12,214	14,029	17,680	21,404	65,328

Veprimtaria e shitjeve me pakicë

Operacionet me pakicë janë prekur ndjeshëm për shkak të bllokimit të detyruar nga Covid-19 ku të gjitha dyqanet u mbyllën me përjashtim të shitjes së mallrave të konsumit, të cilat binin në kategorinë e biznesit thelbësor dhe mbetën të hapura gjatë gjithë periudhës së bllokimit. Pavarësisht bllokimeve të ashpra gjatë TM2, performanca e përgjithshme e biznesit është përmirësuar ndjeshëm gjatë TM3 dhe TM4 duke mundur një rritje në drejtim të flukseve të mjeteve monetare dhe fitimit.

Veprimtaria minerare dhe e prodhimit të energjisë

Performanca e operacioneve minerare ka qenë dukshëm më e mirë se sa ishte parashikuar ku çmimi i xehërorit të nikelit dhe kromit ka përjetuar në TM4 një prirje të konsiderueshme në rritje të çmimit. Sektori nuk është ndikuar negativisht nga Covid 19, përkundrazi ndikim pozitiv është vërejtur për shkak të uljes së çmimeve të energjisë, një nga elementët kryesorë të kostos në këto operacione. Operacionet minerare kanë pasur një rritje të konsiderueshme për periudhën janar - qershor 2021 dhe parashikohen me fitim neto pozitiv për periudhën 2021 e në vazhdim të udhëhequr gjithashtu nga një ulje të çmimit të nikelit dhe ferrokromit.

Veprimtaria e Ndërtimit dhe Pasuritë e Paluajtshme

Operacionet e zhvillimit të pasurive të paluajtshme nuk janë prekur në mënyrë të konsiderueshme pasi Grupi zakonisht lidh kontrata shitje shumë përpara përfundimit të pronave. Performanca e sektorëve ka qenë e qëndrueshme gjatë gjithë periudhës.

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 1,109,985 mijë Lek (2019: 1,230,276 mijë Lek).

Covid 19 – impakti

Operacionet e pasurive të paluajtshme dhe posaçërisht funksionimi i qendrave tregtare janë mbyllur gjatë periudhës Mars - Maj 2020 me përjashtim të dyqaneve thelbësore. Gjatë kësaj kohe, Grupi siguroi koncesione qiraje për qiramarrësit duke çuar në uljen e xhiros. Gjatë kësaj periudhe u braktis vetëm një nga 249 qiramarrje.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

14. Të ardhura neto interesi nga veprimtaria bankare

Përbërësit kryesorë të të ardhurave të interesit nga veprimtaria bankare i fituar gjatë vitit 2019 përfaqësojnë rezultatet për periudhën nga data e blerjes në 1 mars 2019 deri më 31 dhjetor 2019.

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhurat nga huatë dhenë klientëve nga veprimtaria financiare	2,223,928	1,304,503
Të ardhura nga aktivet financiare VDATGJ	1,085,680	691,897
Të ardhura nga llogaritë me bankat	15,069	23,592
Të ardhurat totale nga interesi nga veprimtaria bankare	3,324,677	2,019,992
Shpenzime për interesa me klientët	(246,669)	(164,192)
Shpenzime për interesa me bankat	(31,970)	(15,293)
Shpenzimet totale të interesit nga veprimtaria bankare	(278,639)	(179,486)
Të ardhurat neto nga aktiviteti me bankat	3,046,038	1,840,507

15. Kosto të shitjeve

Përbërësit kryesorë të koston së shitjes për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Kosto e shitjes		
Kostoja e mallrave për rishitje	25,716,195	24,297,221
Kostoja e prodhimit të mineraleve	8,089,761	14,918,246
Kostoja e shitjes së pasurive të paluajtshme	4,277,072	4,612,460
Kostoja e ofrimit të shërbimeve bankare	18,944	19,733
Kosto të tjera shitjeje	289,581	69,982
Totali	38,391,553	43,917,642

Gjatë vitit 2020, kostoja e shitjes ka rënë kryesisht nga sektori i minierave të cilët kanë pasur një rënie për shkak të zvogëlimit të kapaciteteve prodhuese në fabrikën e nikelit në Kosovë pas investimeve në shpenzimet kapitale dhe lëvizjes në rënie të çmimeve të FeCR që ka çuar në uljen e niveleve të prodhimit.

Kostoja tjetër e shitjeve rrjedh kryesisht nga sektori i energjisë që furnizon sektorin mineralar, në vitin 2019 këto u paraqitën si kosto të tjera të shitjes dhe në vitin 2020 është përfshirë në koston e prodhimit të mineraleve.

Përbërësit kryesorë të koston në koston e shitjes së produkteve minerale janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Kostoja e nxjerrjes së mineralit	1,342,187	12,652,426
Kostoja e punës	1,741,414	1,221,574
Blerja e mineralit nga palët e treta	1,055,877	566,573
Kostoja e energjisë	2,107,246	173,034
Të tjera	1,843,037	331,639
Totali	8,089,761	14,918,246

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(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 2020 dhe 2019 janë :

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzimet e marketingut	730,907	737,587
Shpenzimet e transportit	375,788	384,653
Shpenzime të tjera të shitjes dhe shpërndarjes	15,426	17,779
Totali	1,122,121	1,140,019

Shpenzimet e marketingut lidhen me fushatat sezonale të kryera nga filialet në industrinë e shitjes me pakicë si Balfin Real Estate & Hospitality, Fashion Group, njësitë e Kid Zone, e cila zë një pjesë të konsiderueshme në shpenzimet e marketingut të kryera gjatë vitit 2020.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

17. Shpenzime administrative dhe humbje të pritshme të kredisë

Përbërësit kryesorë të shpenzimeve administrative për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzimet e energjisë elektrike	459,543	433,894
Shpenzime komunikimi	278,637	184,121
Shpenzime për rentën minerare	250,148	259,344
Shpenzime të zhvlerësimit të aktiveve të riposeduar	226,168	171,544
Tarifat për sigurimin e depozitave (ASD)	213,443	168,894
Shpenzime të tjera nga pale të treta	211,145	188,933
Taksa vendore dhe të tjera përveç tatim fitimit	205,952	186,838
Shpenzime sigurie	193,221	196,245
Mirëmbajtje dhe riparime	186,362	136,833
Provizione dhe zhvlerësime	161,492	229,131
Shpenzime pastrimi	107,817	102,275
Shërbime auditimi/këshillimi	111,523	131,948
Shpenzime përfaqësimi	111,007	104,985
Komisione bankare	107,604	121,574
Shpenzimet e lidhura me kartat nga veprimtaria financiare	103,686	87,941
Shpenzimet e zyrës	89,859	97,011
Shpenzime qiraje	78,126	50,687
Shpenzime për udhetime dhe të ditës	64,764	141,067
Fshirje	57,019	210,296
Penalitete dhe gjoba	49,088	37,082
Fondi i rezolutës së bankës	37,130	33,222
Shërbime ligjore	33,045	48,839
Zhvlerësimi i inventarit (rënie në vlerë)	28,517	48,589
Fshirje nga inventari	17,112	23,544
Tarifa dhe shpenzime të ngjashme	561	-
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	-	78,336
Humbje nga shitja e aktiveve	-	29,714
Shpenzime të tjera operative	588,777	463,577
Shpenzime të tjera administrative	153,716	172,437
Totali	4,125,462	4,138,901

Shpenzimet e tjera operative kryesisht përbëhen nga riparimi dhe mirëmbajtja, tarifat e koncesionit dhe shpenzimet, karburantet dhe sende të tjera.

Shërbime të tjera nga palë të treta lidhen kryesisht me IT dhe shërbime menaxheriale të ofruara nga furnitorët. 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 2020 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

17. Shpenzime administrative dhe humbje të pritshme të kredisë (vazhdim)

Përbërësit kryesorë të humbjeve të pritshme të kredisë për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Nga huatë	(511,201)	389,450
Nga paradhëniet ndaj bankave; letrat me vlerë dhe zërat jashtë bilancit	227,500	(197,318)
Nga llogaritë e arkëtueshme	(6,363)	(23,500)
Totali	(290,064)	168,632

18. Shpenzime për punonjësit

Përbërësit kryesorë të shpenzimeve për punonjësit për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzime për punonjësit		
Pagat e punonjësve	3,153,176	3,021,950
Kontributet shoqërore dhe shëndetsore të punonjësve	540,605	498,367
Trajnime për punonjësit	7,301	6,455
Shpenzime të tjera për punonjësit	77,575	28,686
Shpenzime rimbursimi personeli	1,736	3,048
Kontribute të tjera për punonjësit	35,459	43,852
Totali	3,815,852	3,602,359

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzime për punonjësit		
Shpenzime të përfshira në koston e shitjes	2,936,874	3,651,046
Shpenzime të përfshira në shpenzimet operative	3,815,852	3,602,359
Totali	6,752,726	7,253,405

19. Amortizimi

Përbërësit kryesorë të shpenzimeve të tjera operative për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzime amortizimi për aktive afatgjata materiale	2,375,390	2,096,310
Shpenzime amortizimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	890,844	829,976
Shpenzime amortizimi të aktiveve afatgjatë materiale të investuara	420,472	420,896
Shpenzime amortizimi	311,721	401,945
Totali i shpenzimeve të amortizimit	3,998,427	3,749,127
Amortizimi i AAM i kapitalizuar në shpenzime të inventarit	56,140	42,507
Totali i ngarkesës të amortizimit për vitin	4,054,567	3,791,634

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

20. Të ardhura të tjera operative

Përbërësit kryesorë të të ardhurave të tjera operative për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura të tjera	847,516	700,951
Derecognition of trade liabilities	808,380	-
Të ardhura nga shitja e aktiveve	11,417	-
Të ardhura nga rimarrja e provizionit	8,021	17,317
Totali	1,675,334	718,268

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, 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.

21. Shpenzime financiare

Përbërësit kryesorë të shpenzimeve financiare për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Humbja e këmbimit valutor, neto	-	183,827
Shpenzimet e interesit	705,107	752,620
Shpenzime financiare të detyrimeve të qirasë SNRF 16	160,475	141,790
Shpenzime të tjera financiare	185,937	231,249
Totali	1,051,519	1,309,486

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 shpenzimet e tjera financiare kryesisht përbëhen nga shpenzimet e komisionit për garancitë bankare, letrat e kredive në sektorin e korporatave, etj.

22. Të ardhura financiare

Përbërësit kryesorë të të ardhurave financiare për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Foreign exchange gain	208,763	-
Të ardhura nga interesat nga palët e treta	35,438	46,315
Të ardhura të tjera financiare	27,597	50,994
Totali	271,798	97,309

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

23. Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

Përbërësit kryesorë të shpenzimit të tatimit mbi fitimin për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	For the year ended on December 31, 2020	For the year ended on December 31, 2019
Shpenzim i tatim fitimit aktual	940,710	999,526
Të ardhura nga tatimi i shtyrë, neto	(72,301)	(335,439)
Shpenzim i tatim fitimit për vitin	868,409	664,087

A reconciliation of the accounting profit for the year and the Group's taxable profit, and the Group's effective tax rate is as follows:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Fitimi i konsoliduar para tatimit	5,917,565	7,175,556
Eliminimi i konsolidimit	3,696,545	1,123,716
Fitimi i konsoliduar para tatimit	9,614,110	8,299,272
Shoqëri të patatueshme	2,338,578	2,493,342
Shoqëri të tatueshme	7,275,532	5,805,930
Të ardhura të patatueshme	(1,170,617)	(404,377)
Shpenzime të pazbritshme		
Shpenzime të pazbritshme	788,693	735,258
Provizione	549,246	846,973
Amortizim për ngarkesa tatimore	111,366	35,848
Zhvlerësim inventari	122,395	408,380
Shpenzim interesi - IFRS 15	146,844	126,512
Ndikimi fiskal për çmimin maksimal të shitjes	108,756	125,175
Fitimi i realizuar para blerjes	(370,586)	(27,801)
Të ardhurat nga rivlerësimi i pronave të paluajtshme	(426,184)	-
Total i shpenzimeve të pazbritshme	1,030,530	2,250,344
Përdorimi i krediteve tatimore	-	(150,428)
Të ardhura të tatueshme	7,135,445	7,501,470
Norma e tatimit		
Tatim fitimi aktual (bazuar mbi të ardhurat e tatueshme)	957,612	1,003,122
Rezerva e përkthimit nga kursi i këmbimit	(3,657)	(128)
Tatime mbi të ardhurat (Rregullime për periudhën paraardhëse)	(13,245)	(3,469)
Tatim fitimi aktual	940,710	999,526
Shkalla efektive e tatimit aktual	15.9%	13.9%
Tatim fitimi total (aktual dhe i shtyrë)	868,409	664,087
Shkalla totale efektive e tatimit	14.7%	9.2%

Norma e tatimit mbi fitimin e zbatueshme për shumicën e të ardhurave të Grupit 2020 është 15% (2019: 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 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

24. Aktive afatgjata materiale

	Ndërtesa	Toka	Makineri dhe Instalime teknike	Automjete	Kompjuter dhe Pajisje Elektronike	Mobilje dhe pajisje	Përmirësime t e qirasë	Aktive të tjera materiale	Zhvillimi i minierave / Kostoja e gërmimit	Aktive në proces	Totali
Kosto											
Më 1 janar 2019	5,656,947	6,619,946	20,090,177	802,825	378,375	1,086,310	1,130,169	288,491	3,717,607	3,329,967	43,100,814
Shtesat	101,572	7,085	649,806	62,004	210,907	196,465	194,072	221,172	511,737	573,861	2,728,681
Blerje filiali (shënimi 8)	681,798	35,142	-	98,679	1,666,161	-	946,771	-	-	-	3,428,551
Nxjerrje jashtë përdorimi	(300,577)	-	(429,858)	(83,695)	(15,411)	(283,135)	(221,304)	(41,388)	-	(359,760)	(1,735,127)
Aktivitet e mbajtura për shitje	-	-	-	(1,990)	(5,088)	(4,921)	(273)	(825)	-	-	(13,097)
Transferimet	601,028	(369,309)	137,764	65,886	43,869	24,718	(97,293)	74,208	404,088	(2,619,634)	(1,734,678)
Diferenca e këmbimit	(66,085)	(62,587)	(178,700)	(2,031)	(1,716)	(3,859)	(1,175)	(3,493)	(7,080)	(9,803)	(336,529)
Më 31 dhjetor 2019	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)	(158,801)	(536,452)	(8,126)	(115,858)	(75,910)	-	(95,708)	(1,005,101)
Aktivitet e mbajtura për shitje	-	-	-	-	(8)	(144)	-	-	-	-	(152)
Transferime dhe riklasifikime	135,897	(107,822)	84,956	253	(8,381)	(6,085)	538	(14,740)	-	(744,702)	(660,084)
Diferenca e këmbimit	78,141	63,593	210,672	653	3,066	4,671	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

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

24. Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

	Ndërtesa	Toka	Makineri 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 2019	(171,739)	-	(4,078,789)	(392,399)	(189,414)	(627,367)	(604,330)	(48,308)	(834,178)	-	(6,946,523)
Blerje filiali - amortizimi për vitin	(440,493)	-	-	(97,667)	(1,560,088)	-	(902,485)	-	-	-	(3,000,733)
Amortizimi për vitin	(248,808)	-	(1,254,411)	(106,278)	(89,193)	(174,625)	(70,818)	(75,458)	(53,588)	-	(2,073,178)
Zhvlerësime	(7,617)	-	(481)	-	-	-	-	-	-	-	(8,098)
Nxjerrje jashtë përdorimi	61,684	-	68,036	75,351	44,549	132,238	148,538	6,567	-	-	536,963
Aktive të mbajtura për shitje	-	-	-	718	1,405	1,315	107	102	-	-	3,647
Transferime	(107,267)	-	(144,539)	(60,586)	(105,598)	122,356	25,783	(69,674)	(517,552)	-	(857,078)
Diferenca e këmbimit	1,198	-	5,838	2,634	1,409	1,901	257	1,363	5,638	-	20,237
Më 31 dhjetor 2019	(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 dhe riklasifikime	(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 dhjetor 2020	(1,226,574)	-	(6,646,487)	(547,062)	(1,504,201)	(667,377)	(1,509,974)	(230,808)	(1,635,758)	-	(13,968,241)
Vlera kontabël											
Më 31 dhjetor, 2019	5,761,641	6,230,278	14,864,842	363,452	380,164	471,395	548,018	352,760	3,226,672	914,629	33,113,851
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

Aktivitet në proces janë ulur kryesisht si rezultat i punës së përfunduar së Albchrome shpk në infrastrukturën në Burrel dhe Elbasan në 382,655 mijë lekë, të cilat transferohen si ndërtesa, makineri dhe instalime teknike dhe përfundimi i punimeve të ndërtimit në ndërtesën Neptun Kosova në 352 689 mijë lekë , e cila transferohet nga aktivet në process në Investime. Në 31 Dhjetor 2020, aktivet afatgjata materiale të premtuara për palët e treta si kolateral në lidhje me fondet e tjera të huazuara zbulohen në Shënimin 46.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

25. Aktive afatgjata materiale të investuara

Përbërësit kryesorë të aktiveve afatgjata materiale të investuara në 31 dhjetor, 2020 dhe 2019 janë:

	Toka	Ndërtesa	Ndertim në proces	Totali
Kosto				
Në 1 janar 2019	82,620	9,191,942	-	9,274,562
Shtesat	-	1,189,406	3,323,780	4,513,186
Blerje filiali (shënimi 8)	74,506	-	-	74,506
Nxjerrje jashtë përdorimi	-	(7,366)	-	(7,366)
Transferimet për ndryshim në përdorim	(74,506)	304,524	-	230,018
Diferenca e këmbimit	-	(30)	-	(30)
Në 31 dhjetor 2019	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
Në 1 janar 2019	-	(2,389,491)	-	(2,389,491)
Amortizimit për vitin	-	(358,275)	-	(358,275)
Zhvlerësime	-	(156,668)	-	(156,668)
Nxjerrje jashtë përdorimi	-	14,577	-	14,577
Transferime	-	68,488	-	68,488
Diferenca e këmbimit	-	-	-	-
Në 31 dhjetor 2019	-	(2,821,369)	-	(2,821,369)
Amortizimit për vitin	-	(420,478)	-	(420,478)
Transferime	-	(34,243)	-	(34,243)
Diferenca e këmbimit	-	13	-	13
Më 31 dhjetor 2020	-	(3,276,076)	-	(3,276,076)
Vlera kontabël				
Në 31 dhjetor 2019	82,620	7,857,107	3,323,780	11,263,507
Në 31 dhjetor 2020	203,525	7,926,690	6,408,156	14,538,371

Aktivitet afatgjata materiale të investimit të Grupit përbëhen nga prona tregtare, kryesisht QTU, TEG, TLP dhe qendra tregtare që po ndërtohet së fundmi, 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.

Gjatë vitit 2020, Grupi ka riklasifikuar një tokë prej 107,823 mijë Lek nga aktivitet afatgjata materiale në aktivitet afatgjata materiale të investimit dhe ndërtesën e Neptun Kosova me vlerë 485,482 mijë Lek janë transferuar nga aktivi në proces i klasifikuar më parë si aktive afatgjata materiale të investimit.

Më 31 Dhjetor, 2020 dhe 2019, 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 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

26. Detyrimet e qirasë

Përbërësit kryesorë të aktiveve me të drejte përdorimi në 31 dhjetor, 2020 dhe 2019 janë:

	Ndërtesa	Tokë	Pajisje dhe makina	Totali
Kosto				
Në 1 janar 2019	2,852,571	-	180,158	3,032,729
Shtesat	2,243,241	78,399	439,928	2,716,176
Diferenca e këmbimit	(7,488)	-	-	(7,488)
Në 31 dhjetor 2019	5,088,324	78,399	620,086	5,786,809
Shtesat	609,580	293,912	45,622	949,114
Blerje filiali	6,282	-	-	6,282
Nxjerrje jashtë përdorimi	(458,993)	(23,182)	(16,357)	(498,532)
Diferenca e këmbimit	24,544	-	-	24,544
Në 31 dhjetor 2020	5,269,737	349,129	649,351	6,268,217
Amortizimi i akumuluar				
Në 1 janar 2019	-	-	-	-
Amortizimi për vitin	(666,415)	(2,927)	(186,656)	(855,998)
Nxjerrje jashtë përdorimi	1,773	-	-	1,773
Diferenca e këmbimit	22	-	-	22
Në 31 dhjetor 2019	(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)
Vlera kontabël				
Në 31 dhjetor 2019	4,423,704	75,472	433,430	4,932,606
Në 31 dhjetor 2020	3,956,257	314,104	399,435	4,669,796

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

26. Detyrimet e qirasë (vazhdim)

Detyrimet e qirasë sipas SNRF 16 janë detajuar deri më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Detyrimet e qirasë	4,980,183	3,927,851
Shtesa në detyrimet e qirasë	893,611	2,760,494
Blerje filiali	8,322	-
Nxjerrje jashtë përdorimi	(276,343)	-
Diferenca përkthimi (operacione të huaja)	10,115	-
Pakësime në detyrimet e qirasë	(840,264)	(1,707,874)
<i>Pagesat e principalit të qirasë</i>	<i>(987,920)</i>	<i>(1,849,664)</i>
<i>Interesa mbi detyrimet e qirasë</i>	<i>160,475</i>	<i>141,790</i>
Diferenca përkthimi (operacione të huaja)	<i>(12,819)</i>	-
Totali i detyrimeve të qirasë	4,775,624	4,980,471
<i>Pjesa afatshkurtër</i>	<i>857,923</i>	<i>889,205</i>
<i>Pjesa afatgjatë</i>	<i>3,917,701</i>	<i>4,091,266</i>
Analiza e maturitetit		
Viti 1	857,923	1,039,444
Viti 2	884,650	1,322,251
Viti 3	502,097	487,169
Viti 4	434,942	931,847
Viti 5	720,412	462,437
Në vijimësi	1,375,600	737,323
Totali	4,775,624	4,980,471

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

27. Aktive jo-materiale

Përbërësit kryesorë të aktiveve jo-materiale më 31 dhjetor, 2020 dhe 2019 janë:

	Liçensa	Programe kompjuterik	Aktive të tjera jomateriale	Konçesione e drejta minerare	Shpenzimet e zhvillimit	Aktive jomateriale në proces	Emri i mirë	Totali
Kostoja								
Më 1 janar 2019	93,999	31,247	213,985	1,927,210	326	171	28,235	2,295,173
Shtesat	11,731	44,147	5,046	77,628	1,465	1,162	103,630	244,809
Blerja e një filiali (shënimi 8)	118,086	242,518	-	-	-	-	-	360,604
Nxjerrje jashtë përdorimi	(451)	(1,410)	(137,670)	(1,259)	(326)	(171)	-	(141,287)
Transferime	-	408	(980)	-	84,624	-	(28,235)	55,817
Diferenca e këmbimit	(1,074)	(246)	-	(25,148)	-	-	-	(26,468)
Më 31 dhjetor 2019	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
Amortizimi								
Më 1 janar 2019	(544)	(11,395)	(71,567)	(319,515)	-	-	-	(403,021)
Amortizimi i vitit	(2,792)	(103,558)	(187)	(192,518)	(113,464)	-	-	(412,519)
Nxjerrje jashtë përdorimi	377	1,736	48,546	4,103	113,464	-	-	168,226
Transferime	(79,151)	-	-	-	-	-	-	(79,151)
Diferenca e këmbimit	1,059	129	-	1,038	-	-	-	2,226
Më 31 dhjetor 2019	(81,051)	(113,088)	(23,208)	(506,892)	-	-	-	(724,239)
Amortizimi i vitit	(5,311)	(103,207)	(7,668)	(195,537)	-	-	-	(311,723)
Impairment	-	-	-	-	(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)
Vlera kontabël								
Në 31 dhjetor 2019	141,240	203,576	57,173	1,471,539	86,089	1,162	103,630	2,064,409
Në 31 dhjetor 2020	156,480	218,524	55,864	1,305,964	616	172,387	120,105	2,029,940

Si rezultat i blerjes së Vllahen Mining në 30 dhjetor, 2020 ka një rritje të aktiveve jo-materiale në 2020 me 118,086 mijë Lek. Gjithashtu, gjatë 2020 Tirana Bank ka blerë një total prej 263,136 mijë Lek program kompjuterik.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

28. Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta

Përbërësit kryesorë të investimeve në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Investimi në sipërmarrje të përbashkëta	34,404	59,889
Investimit në pjesëmarrje	20,090	20,215
	54,494	80,104
Rritja/(zvogëlimi) me metodën e kapitalit	96,088	67,950
Totali	150,582	148,054

Rakordimi me vlerat kontabël të Grupit:

	2020	2019
Gjendja hapëse 1 janar	148,054	184,944
Rritja / (zvogëlimi) i kapitalit aksionar	65,658	(119)
Pjesa e fitimeve	74,091	74,421
Dividendët e marrë	(99,798)	(111,192)
Mosnjohja e NP/pjesëmarrjeve	(37,423)	-
Gjendja mbyllëse 31 dhjetor	150,582	148,054
Rezultati në fitim dhe humbje	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Pjesa e fitimeve nga investimet në pjesëmarrje	74,091	74,421
Humbja e realizuar nga marrja e kontrollit	(25,696)	-
Të tjera	(610)	605
Totali	47,785	75,026

29. Inventari

Përbërësit kryesorë të inventarëve më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Pajisje elektronike dhe pajisjet shtëpiake	4,063,216	4,178,588
Materiale të tjera minerare	2,231,258	2,517,421
Spektori minerar dhe nënprodukte	1,535,323	1,703,706
Inventari i lodrave	868,194	1,087,951
Mallra për konsum	745,186	871,643
Pasuri të paluajtshme për shitje	707,291	2,209,644
Veshje dhe shitje me pakicë online	153,498	176,841
Materiale të tjera	177,665	105,383
Zhvlerësimi i mallrave të gatshme	(582,937)	(561,233)
Inventari nga veprimtaria jofinanciare	9,898,693	12,289,944
Prona në proces	5,536,257	6,419,670
Spektori minerar dhe nënprodukte në proces	2,704,794	160,928
Totali i inventarit në proces	8,241,051	6,580,598
Inventari nga veprimtaria financiare	2,830,148	1,797,146
Zhvlerësimi nga veprimtaria financiare	(824,775)	(171,544)
Inventari nga veprimtaria financiare	2,005,373	1,625,602
Inventari total	20,145,117	20,496,144
Pjesa afatshkurtër	12,528,117	12,450,872
Pjesa afatgjatë	7,617,000	8,045,272

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 në një të ardhme të parashikueshme. Aktivitet nuk përmbushin përkufizimin e aktiveve afatgjata të mbajtura për shitje dhe klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët".

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

29. Inventari (vazhdim)

	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Gjendja në 1 Janar	1,625,602	2,483,039
Blerjet përmes procesit ligjor për marrveshjet e huave me klientët	984,190	470,129
Nxjerrje jashtë përdorimi	(74,998)	(1,246,541)
Transferime nga aktivet afatgjata materiale të investuara	-	90,519
Zhvlerësimi të inventarit nga veprimtaria financiare	(529,421)	(171,544)
Totali	2,005,373	1,625,602

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, zhvlerësimi i inventarit ka të bëjë me mallrat, materialet e tjera dhe lëndët e para. Lëvizjet në provizione për zhvlerësim paraqiten si më poshtë:

	2020	2019
Në 1 janar	732,777	110,933
Zhvlerësimi i vitit nga veprimtaria jo-financiare	529,421	450,300
Zhvlerësimi i vitit nga veprimtaria financiare	226,168	252,046
Transferimi në aktive afatgjata materiale të	-	(16,013)
Rimarrje e zhvlerësimit nga veprimtaria financiare	(80,654)	(64,489)
Në 31 dhjetor	1,407,712	732,777

Më 31 dhjetor 2020, inventari 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).

30. Aktive tatimore të shtyra / (detyrim)

	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Aktivitet tatimore të shtyra	664,378	734,339
Detyrimet tatimore të shtyra	(2,308,422)	(2,464,924)
Detyrimet tatimore të shtyra, neto	(1,644,044)	(1,730,585)

Aktivitet 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 aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra paraqiten si më poshtë:

<i>Aktivitet tatimore të shtyra</i>	2020	2019
Më 1 janar	734,339	447,471
Ngarkesa e plotë e vitit	(65,184)	295,360
Ngarkesa e plotë tek humbjet dhe shpenzimet për:	(82,817)	288,277
- Aktive afatgjata materiale	12,974	152,818
- Aktive afatgjata	(762)	34,013
- Tatimi i shtyrë që rezulton nga marrëveshjet e blerjes	(15,990)	45,470
- Të tjera	(79,039)	55,976
Ngarkesa e vitit në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	17,633	7,083
Efekt i kursit të këmbimit valutor	(4,777)	(8,492)
31 dhjetor	664,378	734,339

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

30. Aktive tatimore të shtyra / (detyrim) (vazhdim)

<i>Detyrime tatimore të shtyra</i>	2020	2019
Më 1 janar	2,464,924	2,535,948
Përdorimi total i detyrimit tatimor të shtyrë	(196,400)	(71,024)
Përdorimi total i detyrimit tatimor të shtyrë nëpërmjet fitimit dhe humbjes për:		
- Aktive afatgjata materiale	(155,118)	(47,162)
- Të tjera	4,160	47,227
Përdorimi total i detyrimit tatimor të shtyrë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	(41,282)	(23,862)
Efekt nga blerja e filialit	2,838	-
Efekt nga kursi i këmbimit	37,060	-
31 dhjetor	2,308,422	2,464,924
<i>Tatim fitimi i shtyrë / njohur në fitim ose humbje</i>	2020	2019
Të ardhura\shpenzime nga aktivi tatimor i shtyrë	(82,817)	288,277
Të ardhura\shpenzime nga detyrimi i tatimor i shtyrë	155,118	47,162
31 dhjetor	72,301	335,439

31. Huadhënie me interes

Përbërësit kryesorë të huadhenieve me interes në 31 dhjetor, 2020 dhe 2019 janë:

	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Huadhënie me interes	515,202	668,934
Aktive të tjera financiare	12,550	16,821
	527,752	685,755
Afatshkurtra	491,157	647,023
Afatgjata	36,595	38,732
Totali	527,752	685,755

Ulja neto e huave me interes të dhëna gjatë vitit 2020 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 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

Aktivet financiare jo-korente për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2019 janë të detajuara si më poshtë:

31 dhjetor, 2019					
Tipi	Norma min e interest	Norma max e interest	Data min e maturimit	Data maks e maturimit	Vlera e mbetur
Hua afatshkurtër	0%	7%	2/13/2019	2/28/2020	647,023
Hua afatgjatë	0%	0%	5/1/2019	3/8/2021	21,912
				Totali	668,935

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020 (Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

32. Aktivet financiare

Aktivitet financiare të mbajtura me vlerën e drejtë përmes ATGJ

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

	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Bono thesari	9,804,993	15,760,202
Obligacione qeveritare	16,629,016	12,515,774
Totali	26,434,010	28,275,976
Aktivitet financiare afatshkurtra	9,804,993	15,760,140
Aktivitet financiare afatgjata	16,629,016	12,515,836
Totali	26,434,010	28,275,976

	2020	2019
Më 1 janar,	28,275,976	23,754,000
Blerje	20,190,208	16,564,755
Të maturuara	(21,843,089)	(12,296,194)
Fitimet nga ndryshimi në vlerën e drejtë	(277,865)	286,415
Të tjera (kursi i këmbimit)	88,779	(33,000)
Më 31 dhjetor	26,434,009	28,275,976

Aktive financiare me kosto të amortizuar:

	December 31, 2020	December 31, 2019
Bono thesari	59,550	-
Obligacione qeveritare	3,594,101	2,589,312
Totali	3,653,651	2,589,312
Pjesa afatshkurtër	59,550	-
Pjesa afatgjate	3,594,101	2,589,312

33. Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare

	December 31, 2020	December 31, 2019
Huadhënia e NVM-ve	24,684,219	19,192,261
Hua hipotekore	9,384,872	7,140,268
Huadhënia konsumatore	2,908,586	2,495,254
Huadhënia e korporatave	2,244,925	2,936,358
Overdraft	358,394	257,159
Kartat e kreditit	263,770	200,876
Interesi i përlllogaritur	109,428	99,373
Komisionet e shtyra të huasë me NEI	(94,454)	(75,596)
Huatë dhe paradhëniet bruto	39,859,740	32,245,953
Minus: Humbjet nga zhvlerësimi	(2,054,024)	(1,771,400)
Totali	37,805,716	30,474,553
Pjesa afatshkurtër	14,004,203	13,564,519
Pjesa afatgjate	23,801,513	16,910,034
Totali	37,805,716	30,474,553

Afati i maturimit të huave për klientët nga veprimtaria financiare shpaloset në shënimin e rrezikut të likuiditetit Shënimi 48.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

33. Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare (vazhdim)

Lëvizja në provizionin për humbjet në zhvlerësim dhe paradhëniet ndaj klientëve është si më poshtë:

	2020	2019
Në 1 Janar	1,771,400	3,610,980
Huatë e fshira	(332,604)	(1,776,644)
Zhvlerësimi për vitin	511,198	(146,067)
Efektet e kursit të këmbimit	11,514	(20,298)
Pagesa nga huatë e fshira	92,516	103,429
Totali	2,054,024	1,771,400

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 2020 dhe 2019. 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 2020 dhe 2019.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

33. 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 1 dhe 2	(910)	(35,860)	36,770	-	-
Aktivët e reja financiare të origjinuara ose të blera	(234,619)	(150,489)	(225,306)	-	(610,413)
Ndryshimet në PM / HNM/ ENM	(40,088)	30,570	(131,354)	-	(140,872)
Fshirje të huave	-	-	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
Çregjistrime gjatë periudhës	-	-	-	-	-
Humbjet nga zhvlerësimi më 31 dhjetor 2020	(463,721)	(307,921)	(1,282,381)		(2,054,024)

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënies 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	-	32,745,239
Transferime:	-	-	-	-	-
Transferimet nga Faza 1 në Fazën 2 dhe 3	(739,544)	657,002	82,542	-	-
Transferimet nga Faza 2 në Fazën 1 dhe 3	909,750	(1,079,346)	169,596	-	-
Transferimet nga Faza 3 në Fazën 2 dhe 1	55	104,445	(104,500)	-	-
Aktive financiare të panjohura gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Aktivët e reja të origjinuara 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)	-	(9,692,275)
Fshirje e huave	-	-	(332,605)	-	(332,605)
FX dhe lëvizje të tjera	521,263	(243,153)	40,569	-	318,679
Totali	34,093,779	2,622,432	3,143,528	-	39,859,740

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

33. Hua ndaj klientëve nga veprimtaria financiare (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Provizioni për humbje në datën e blerjes	121,590	204,653	3,284,737	-	3,610,980
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje					
Transferimet:	81,641	630	(82,271)	-	-
Transferimet nga Faza 1 në Fazën 2 dhe 3	(4,257)	3,844	413	-	-
Transferimet nga Faza 2 në Fazën 1 dhe 3	41,906	(62,803)	20,897	-	-
Transferimet nga Faza 3 në Fazën 2 dhe 1	43,992	59,589	(103,581)	-	-
Aktivitet e reja financiare të origjinuara ose të blera	200,619	20,146	261,700	-	482,465
Ndryshimet në PM / HNM/ ENM	(92,436)	(108,064)	(255,971)	-	(456,471)
Modification of contractual cash flow	-	-	-	-	-
Fshirje të huave	937	-	(519,810)	-	(518,873)
FX dhe lëvizje të tjera	-	-	103,429	-	103,429
Totali i fitimit ose humbjes neto gjatë periudhës	190,761	(87,288)	(492,923)	-	(389,450)
Lëvizjet e tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(1,578)	(1,446)	(1,447,106)	-	(1,450,130)
Çregjistrime gjatë periudhës	-	-	-	-	-
Humbjet nga zhvlerësimi më 31 dhjetor 2019	310,773	115,919	1,344,708	-	1,771,400

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënies 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 datën e blerjes	14,406,632	3,061,674	7,231,980	-	24,700,286
Transferimet:	916,667	(124,971)	(791,696)	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2 dhe 3	(431,236)	370,312	60,924	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1 dhe 3	1,335,191	(1,444,261)	109,070	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	12,712	948,978	(961,690)	-	-
Aktivitet e reja të origjinuara ose të blera	14,312,654	175,205	1,054,874	-	15,542,733
Disbursime / pagesa të reja të huave, neto	(3,299,344)	(735,809)	(2,272,854)	-	(6,308,007)
Fshirje e huave	(949)	-	(1,532,311)	-	(1,533,260)
FX dhe lëvizje të tjera	(74,731)	(27,713)	(53,355)	-	(155,799)
Totali	26,260,929	2,348,386	3,636,638	-	32,245,953

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

34. Shpenzime të shtyra

Më 31 dhjetor, 2020 dhe 2019 shpenzimet e shtyra janë përkatësisht 901,884 mijë dhe 311,205 mijë, respektivisht kanë të bëjnë me shpenzime të shtyra për pagesa të punëve të ndërtimit, EGM dhe për shpërblimet e pagesave paraprake afatgjata me para në dorë, TEG dhe QTU në rolin e qiradhënësit për klientët me qëllim të negociimit 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.

	December 31, 2020	December 31, 2019
Deferred expenses construction work	632,860	-
Prepayment lease agreement (lessor)	269,024	311,205
Total deferred expenses, net	901,884	311,205

35. Llogari të arkëtueshme

Përbërësit kryesorë të llogarive të arkëtueshme tregtare me 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Llogari të arkëtueshme nga palët e treta	4,399,231	3,355,473
Llogari të arkëtueshme nga shoqëritë e përbashkëta dhe pjesëmarrjet	23,959	23,240
Minus: Provizione për humbjet e pritshme të kredisë	(174,123)	(179,484)
Llogari të arkëtueshme totale nga palët e treta, neto	4,249,066	3,199,229

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

	2020	2019
Më 1 janar	179,484	126,742
Provizion për humbjet e pritshme të kredisë	7,895	65,020
Rimarrje i provizionit për llogari të dyshimta	(6,573)	(10,661)
Fshirje	(6,682)	(1,617)
Më 31 dhjetor	174,123	179,484

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.

Grupet e vjetërsisë	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
0 - 30 ditë	2,761,669	1,233,648
31 - 60 ditë	497,291	513,744
61 - 90 ditë	57,327	89,261
91 - 180 ditë	74,283	571,369
Më shumë se 180 ditë	858,496	791,207
Totali	4,249,067	3,199,229

Balancat me vjetërsi mbi 90 ditë rrjedhin kryesisht nga sektori i pasurive të paluajtshme ku pronësia e pronës transferohet vetëm kur të gjitha pagesat mbliidhen, prandaj këto Balancat janë të siguruar 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.

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

36. Të arkëtueshmet e tjera

Përbërësit kryesorë të të arkëtueshmeve të tjera më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2019
Tatime të arkëtueshme	645,586	1,090,237
Aktive të tjera	243,471	205,558
Të arkëtueshme të tjera nga klientët	192,155	168,402
Aktive të tjera (operacione financiare)	150,174	356,518
Llogari të parapaguara	101,986	146,221
Debitorë të tjerë, neto	9,393	83,358
Dividendët e arkëtueshëm	187	289
Provizione për HPK	(1,332)	(481)
Totali	1,341,620	2,050,102

Të arkëtueshme të tjera dhe parapagime lidhen kryesisht me parapagime afatshkurtra, interesa dhe përlllogaritje të tjera. Më 31 dhjetor 2020, tatime të arkëtueshme, neto përbëhen kryesisht nga TVSH të arkëtueshme në shumën prej Lek 512,475 mijë (2019: Lek 947,453 mijë) dhe tatime të tjera.

37. Mjete monetare dhe depozita me bankat

Përbërësit kryesorë të mjeteve monetare dhe depozitave afatshkurtra më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2019
Spektori jo-financiar		
Mjete monetare në banka	4,706,247	2,041,965
Depozita	197,962	48,741
Para në dorë	188,614	913,571
Para në tranzit	46,227	41,541
Para të kufizuara	110,538	46,983
Totali	5,249,588	3,092,801
Spektori financiar		
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	5,382,423	5,043,940
Balancat me Bankën Qendrore	386,364	245,130
Para ne kasaforte dhe depozita	4,920,173	4,728,386
Totali	10,688,961	10,017,456
Totali i mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre	15,938,549	13,110,257

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, Grupi klasifikoi si mjete monetare dhe ekuivalente të tyre depozitat rrjedhëse me një maturim të synuar më pak se 3 muaj. Llogaritë e kufizuara kanë të bëjë me garancitë e vendosura nga një numër filialesh për operacionet në industritë e rregulluara 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, 2020	31 dhjetor, 2019
Spektori jo-financiar	5,139,050	3,045,818
Spektori Financiar (pa rezervën e detyrueshme)	5,306,537	4,973,517
Totali i mjeteve monetare	10,445,587	8,019,334

Balfin Group

Shënime Shpjeguese për Pasqyrat Financiare të konsoliduara të mbyllura deri më 31 dhjetor 2020

(Vlerat në mijë lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

38. Kapitali aksionar dhe rezerva të tjera

Numri total i aksioneve të zakonshme më 31 dhjetor 2020 është 100 aksione (2019: 100 aksione) me vlerë në Lek 32,162,050 per aksion. Të gjitha aksionet e emetuara janë të paguara plotësisht.

Rezervat e tjera deri më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë të përbera kryesisht nga rezerva ligjore dhe rezerva të tjera siç zbulohet më poshtë:

	Rezerva Ligjore	Rezerva të tjera	Totali
Totali kapitalit më 1 Janar 2019	1,374,250	602,694	1,976,944
Lëshimi i rezervës për fitimin e pashpërndarë	-	(598,813)	(598,813)
Transferim nga fitimi i pashpërndarë në rezerva të tjera	-	463,733	463,733
Lëvizje të tjera	-	(68)	(68)
Gjendja deri më 31 dhjetor 2019	1,374,250	467,546	1,841,796
Lëshimi i rezervës për fitimin e pashpërndarë	-	(266,506)	(266,506)
Transferim nga fitimi i pashpërndarë në rezerva të tjera	20,042	130,951	150,993
Lëvizje të tjera	-	1,020	1,020
Gjendja deri më 31 dhjetor 2020	1,394,292	333,011	1,727,303

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 pashpërndarë.

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.

Gjendja e rezervave më 31 dhjetor 2020 lidhet kryesisht me Mane TCI dhe TEG dhe është i destinuar të përmbushë investimet e planifikuara për zhvillimin e pasurive të paluajtshme.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

39. Huamarrje me interes

Përbërësit kryesorë të huamarrjeve me interes më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2019
Hua nga institucionet financiare	12,889,252	9,403,972
Hua nga palët e treta	4,379,322	3,196,631
Overdraft	1,603,177	2,905,344
Hua nga sipërmarrjet e përbashkëta dhe investimet në pjesëmarrje	3,720	66,917
Detyrime të tjera financiare	754	132,397
Interesa të përlogaritura	31,603	24,496
Totali	18,907,828	15,729,758
Non-current portion	6,137,972	7,376,317
Current portion	12,769,856	8,353,441

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

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
Pjesa afatshkurtër					4,101,059
Pjesa afatgjatë					10,391,370

Huatë nga institucionet financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 janë të detajuara si më poshtë:

31 dhjetor 2019

Lloji	Norma Min e Interesit	Norma Max e Interesit	Data Min e Maturimit	Data Max e Maturimit	Vlera e mbetur
Hua	1.0%	7.20%	13/06/2019	03/10/2029	9,403,972
Overdraft	4.00%	8.00%	08/08/2019	31/07/2021	2,905,344
Pjesa afatshkurtër					5,360,350
Pjesa afatgjatë					6,948,966

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

40. Detyrime ndaj klientëve nga veprimtaria financiare

Përbërësit kryesorë të detyrime ndaj klientëve nga veprimtaria financiare më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2019
Klientët e korporatave		
Llogari rrjedhëse	7,948,203	6,981,325
Depozita me afat	1,394,226	677,947
Depozita të tjera	1,634,604	1,814,448
	10,977,033	9,473,720
Klientët individë		
Llogari rrjedhëse / kursimi	24,549,392	21,058,554
Depozita me afat	33,203,168	31,228,935
Depozita të tjera	626,353	642,350
	58,378,913	52,929,839
Detyrime ndaj bankave		
Llogari rrjedhëse ndaj bankave	42,082	64,151
Huamarrje	13,735	142,483
Bonot e thesarit të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	1,804,881	1,810,392
	1,860,698	2,017,025
Interesi i përlllogaritur	104,629	114,001
Ceqe të pagueshme dhe remitanca	-	16,439
Total	71,321,273	64,551,024
Afatgjatë	60,089,766	9,885,903
Afatshkurtër	11,231,507	54,665,121

Normat e mëposhtme të interesit zbatohen në Depozitat e Klientëve për vitin 2020:

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 2020 dhe 2019 janë:

	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Provizion për rehabilitim dhe demontim	392,253	355,812
Humbjet e pritshme të kredisë nga zërat jashtë bilancit	143,099	103,707
Përfitimet e punonjësve pas punësimit	189,714	130,261
Provizionet e rrezikut operacional	100,800	39,228
Provizion për kontrolle tatimore e çështje të tjera ligjore	68,168	68,168
	894,035	697,176
Afatshkurtër	84,484	75,509
Afatgjatë	809,551	621,667
Totali	894,035	697,176

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

41. Provizionet (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, levizjet në provizionet e tjera janë të detajuara si më poshtë:

	2020	2019
Më 1 janar	697,176	561,634
Provizion për zërat jashtë bilancit	39,392	103,707
Provizion për kontrolle tatimore dhe çështje të tjera ligjore	-	59,352
Provizionet e rrezikut operacional	61,572	39,228
Provizione për perfitime të tjera	10,105	6,378
Provizion/(rimarrje) për rehabilitim dhe demontim	36,441	(69,156)
Provizion/(rimarrje) për përfitimet e pas-punësimit	49,349	(3,967)
Totali	894,035	697,176

Provizion për rehabilitim dhe demontim

Sipas legjislacionit aktual, njësitë ekonomike që veprojnë në miniera dhe aktivitetet e lidhura me to në Kosovë u kërkohet të ndërmarin 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.

Perfitimet e punonjësve:

Përfitimet e punonjësve kanë të bëjnë me përfitimet pas punësimit të llogaritura nga shoqëritë që zbatojnë këto dispozita. Përfitime të tjera në lidhje me tatimin në burim dhe provizionin e taksës së rentës minerare të llogaritur përkatësisht bazuar në shërbimet që ofrojnë jorezidentët dhe mineralet e nxjerra dhe transferuara nga minierat në vitin aktual.

42. Llogari të pagueshme

Përbërësit kryesorë të detyrimeve të pagueshme tregtare në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Llogari të pagueshme me palët e treta	10,247,665	10,468,866
Llogari të pagueshme me sipërmarrjet e përbashkët dhe investimet në pjesëmarrje	70,622	121,700
Totali	10,318,287	10,590,566

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

43. Detyrime dhe të pagueshme të tjera

Përbërësit kryesorë të detyrimeve të tjera financiare me 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Afatgjatë		
Parapagimet e marra	115,148	77,168
Detyrime të tjera	22,778	20,300
	137,926	97,468
Afatshkurtër		
Detyrimet tatimore	578,429	445,169
Shpenzimet e llogaritura	457,431	305,864
Detyrime të tjera të lidhura me pezullime	199,642	196,080
Të pagueshme ndaj punonjësve	195,329	154,424
Të pagueshme të tjera ndaj palëve të treta	283,652	256,297
Të pagueshme të tjera ndaj palëve të lidhura	11,868	42,772
Të ardhura të shtyra (përvec detyrimeve nga kontratat	311,123	31,126
Parapagime të marra	29,972	30,206
	2,067,447	1,461,937
Totali	2,205,373	1,559,405

Taksat e tjera të pagueshme kryesisht përbëhen nga taksat e pagueshme për kontributet e punonjësve, TVSH-në e pagueshme, taksat doganore, shpenzimet e përlllogaritura kanë të bëjnë me përlllogaritjet për qëllime të rezultatit të kontrolleve të mëparshme tatimore.

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 operacionale 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 administrimit 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 kufijve me anë të sistemeve të besueshme dhe të azhurnuara të informacionit. Grupi rregullisht rishikon politikat dhe sistemet e tij të administrimit të rrezikut për të pasqyruar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktikatat më të mira.

Grupi është i ekspozuar ndaj rrezikut të tregut, rrezikut të kredisë dhe rrezikut të likuiditetit. Bordi Drejtues i Grupit mbikqyr 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.

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Për më tepër, në datën e publikimit të këtyre pasqyrave të konsoliduara financiare, Grupi ka hyrë në marrëveshje mbrojtëse me bankat e nivelit të dytë për të monitoruar rreziqet që vijnë nga luhatjet e çmimeve të mallrave.

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 2020 dhe 2019.

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 parasysh huamarrjet ndërkombtare, duke u financuar nga vendet që ofrojnë norma më të ulëta rreziku.

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 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 81,708 (2019: mijë Lek 276,878).

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.

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Për më tepër, për të optimizuar kostot, Grupi synon gjithashtu kontrata të ardhshme të shitjes për të mbrojtur flukset e parashikuar të parave, sa herë që rezultatet e vlerësuara 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>
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
2019		
Euro	5% / (5%)	(716,176) / 716,175
USD	5% / (5%)	(193,728) / 193,728
MKD	5% / (5%)	(18,316) / 18,316
BAM	5% / (5%)	(1,230) / 1,230

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 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:

	<u>Ndryshimi në cmim</u>	<u>Efekti në pozicionin financiar</u>	<u>Efekti në fitimin para tatimit</u>
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)
2019			
Nikel	5% / (5%)	2,298 / (2,298)	415,867 / (415,867)
Naftë	5% / (5%)	1,087 / (1,087)	(19,423) / 19,423
Krom	5% / (5%)	3,717 / (3,717)	128,746 / (128,746)
Nikel	5% / (5%)	213,220 / (213,220)	77,809 / (77,809)

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

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 2020, 35% (2019: 65%) 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 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

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

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 mospërbushjes 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 shumën 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 shumën 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.

Politikat e kontrollit dhe shmangies së limitit të rrezikut

Grupi administron, kufizon dhe kontrollon përqendrime të rrezikut të kredisë kudo që ato identifikohen - në veçanti, për palët individuale dhe grupet, dhe për industritë dhe vendet. Grupi 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.

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

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 prishme 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 aktivesh financiare të ngjashme) në tërësinë e tij, si më poshtë:

Banka 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, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Aktivt financiarë 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 provizioni humbjeje mbi një bazë kolektive, Banka 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. Banka 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, 2020	Vlera e drejtë më 31 dhjetor, 2019
Aktive financiare me VD nëpërmjet ATGJ	26,434,009	28,275,976
Aktive financiare me KA	3,653,651	2,589,312
Hua për klientët nga veprimtaria financiare	37,805,716	30,474,553
Llogari të arkëtueshme	4,249,066	3,199,229
Mjete monetare dhe depozita me bankat	15,703,708	11,323,540
Huadhënie me interes	527,752	685,755
Aktive të kontratave me klientët	382,153	774,278
Parapagime	973,154	753,271
Totali i aktiveve	89,729,209	78,075,914

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

(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, 2020				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
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	1743	-	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

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

(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, 2019				Totali
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
<i>Hua dhënë klientëve nga veprimtaria financiare</i>					
Standarde	26,531,415	1,631,087	5,377	-	28,167,879
Nën monitorim të vecantë	22,742	508,774	212,915	-	744,431
Nën standard	-	-	729,667	-	729,667
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	2,603,976	-	2,603,976
Balanca totale bruto	26,554,157	2,139,861	3,551,935	-	32,245,953
Standarde	310,026	72,879	437	-	383,342
Nën monitorim të vecantë	53	50,627	60,198	-	110,878
Nën standard	-	-	86,351	-	86,351
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	1,190,829	-	1,190,829
Totali i provizioneve për humbje	310,079	123,506	1,337,815	-	1,771,400
Balanca neto nga provizionet për humbje	26,244,078	2,016,355	2,214,120	-	30,474,553
<i>Depozita me bankat</i>					
Standarde	3,897,893	-	-	-	3,897,893
Totali i balancës bruto	3,897,893	-	-	-	3,897,893
Standarde	556	-	-	-	556
Totali i provizioneve	556	-	-	-	556
Balanca neto nga provizioni për humbje	3,897,337	-	-	-	3,897,337
<i>Mjete Monetare dhe Balancat me Bankën Qendrore</i>					
Standarde	6,867,190	-	-	-	6,867,190
Totali i balancës bruto	6,867,190	-	-	-	6,867,190
Standarde	159	-	-	-	159
Totali i provizioneve	159	-	-	-	159
Balanca neto nga provizioni për humbje	6,867,031	-	-	-	6,867,031
Totali i balancës bruto	37,319,240	2,139,861	3,551,935	-	43,011,036
Totali i provizioneve	310,794	123,506	1,337,815	-	1,772,115
Balanca neto nga provizioni për humbje	37,008,446	2,016,355	2,214,120	-	41,238,921

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Provizioni 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 Bankës në lidhje me huatë dhe paradhëniet dhe Provizionin e lidhur me zhvlerësimin për secilën nga kategoritë e brendshme të vlerësimit të Bankës:

Vlerësimi i bankës

	Më 31 dhjetor, 2020		Më 31 dhjetor, 2019	
	Hua dhe paradhënie (%)	Provizion për nivelin e zhvlerësimit (%)	Hua dhe paradhënie (%)	Provizion për nivelin e zhvlerësimit (%)
Standarti I vlerësimi të investimit	-	-	-	-
Nën monitorim të vecantë	87.94	1.63	87.41	1.37
Nën standard	4.86	13.72	2.23	15.11
Të dyshimta dhe të humbura	1.90	24.86	2.27	11.55
	5.29	48.39	8.09	44.65
Totali	100	5.13	100	5.53

Grupi Balfin

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

31 dhjetor, 2020

(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 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 financiare	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
Mjete monetare dhe 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 vlere te 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, 2020

(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 2019

	Pa vonesë dhe të pa zhvlerësuara	Me vonesë por jo të zhvlerësuara	Të zhvlerësuara individualisht	Bruto	Provizioni për zhvlerësim	Vlera kontabël
Sektori Financiar						
Hua ndaj klientëve nga veprimtari financiar	25,752,552	3,241,991	3,251,410	32,245,953	(1,771,400)	30,474,553
Aktive financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet ATGJ	28,397,420	-	-	28,397,420	(121,444)	28,275,976
Aktive financiare me koston e amortizuar	2,761,723	-	-	2,761,723	(172,411)	2,589,312
Depozita me bankat	3,897,337	-	-	3,897,337	(556)	3,896,781
Mejete monetare dhe depozita me Bankën Qendrore	5,289,070	-	-	5,289,070	-	5,289,070
	66,098,102	3,241,991	3,251,410	72,591,503	(2,065,811)	70,525,692
Sektori jo-financiar						
Llogari të arkëtueshme	733,124	1,283,013	1,362,576	3,378,713	(179,484)	3,199,229
Hua të dhëna me interes	735,171	-	-	735,171	(49,416)	685,755
Aktive të kontratës						
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre	774,278	-	-	774,278	-	774,278
	2,137,689	-	-	2,137,689	-	2,137,689
Totali	4,380,262	1,283,013	1,362,576	7,025,851	(228,900)	6,796,951

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

	2020	2019
Ekspozimet e rrezikut të kredisë në lidhje me zërat jashtë bilancit:		
Angazhimi i kredive	7,422	3,703,042
Letrat e Garancisë	4,774,676	844,660
Letrat e kredisë	945,190	296,100
Më 31 dhjetor	5,727,288	4,843,802

Tabela e mësipërme përfaqëson një skenar të rastit më të keq të ekspozimit të rrezikut të kredisë ndaj Bankës në 31 dhjetor 2019, 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 Bankës 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 zhvlerësuara dhe;
- Banka 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 mujore të rrokullisjes së flukseve të parasë të Grupit.

Objekti 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).

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

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").

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, 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

	Vlera	Më pak se 3	3 deri në 12	1 deri në 5	
Më 31 dhjetor, 2019	kontabël	muaj	muaj	vjet	Mbi 5 vjet
Huamarrje me interes	15,728,385	1,200,324	5,838,485	8,216,245	473,331
Llogari të pagueshme	10,590,562	4,208,413	6,159,871	222,278	-
Të pagueshme të tjera	1,460,880	1,316,151	144,499	230	-
Detyrime të tjera financiare	170,780	72,907	-	53,705	44,168
Divident i pagueshem	2,753,653	-	590,400	-	2,163,253
Totali i Detyrimeve	30,704,260	6,797,795	12,733,255	8,492,458	2,680,752

Grupi Balfin

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

31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Shënimi i rrezikut të likuiditetit të aktiviteve 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
Aktive Financiare pervec veprimtarive bankare						
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
Angazhimet e huave	439,219	-	105,987	131,124	-	676,330
Letrat e garancisë	13,377	12,691	4,420,254	92,521	235,832	4,774,676
Letrat e kreditit	281,008	173,318	312,879	177,984	-	945,190
Likuiditeti i detyrimeve	-	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
Detyrime Financiare pervec veprimtarive bankare						
Hendeku i likuiditetit neto pervec veprimtarive Bankare	(20,968,650)	(897,607)	(7,140,161)	4,936,431	27,144,324	3,074,337

Grupi Balfin

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

31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

c) Rreziku i likuiditetit

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

	Më pak se 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Më 31 dhjetor, 2019						
Likuiditeti i aktiveve						
Mjete monetare dhe Balanca me Bankën						
Qendrore	6,867,031	-	-	-	-	6,867,031
Depozitat me bankat	3,897,337	-	-	-	-	3,897,337
Hua dhënë klientëve nga veprimtarinë bankare	1,277,622	1,550,185	10,627,667	5,251,300	11,767,779	30,474,553
Letra me vlerë të investimeve në VDATGJ	966,478	3,923,017	10,870,644	5,765,892	6,750,007	28,276,038
Aktive financiare me koston e amortizuar	-	-	-	-	2,589,250	2,589,250
Totali i aktiveve financiare	13,008,468	5,473,202	21,498,311	11,017,192	21,107,036	72,104,209
Likuiditeti i detyrimeve						
Detyrime ndaj klientëve dhe bankave	32,994,536	4,247,323	18,679,639	8,254,313	375,213	64,551,024
Angazhimet e huave	1,968	176,290	3,279,909	32,476	212,399	3,703,042
Letrat e garancisë	17,047	60,840	766,773	-	-	844,660
Letrat e kreditit	-	-	296,100	-	-	296,100
Totali i detyrimeve financiare	33,013,551	4,484,453	23,022,421	8,286,789	587,612	69,394,826
Hendeku i likuiditetit neto	(20,005,083)	988,749	(1,524,110)	2,730,403	20,519,424	2,709,383

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

44. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

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 nga Grupi në përputhje me kuadrin rregullator në fuqi dhe është në përputhje me raportet e likuiditetit të vendosura nga rregullatorët.

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 2020 dhe 2019.

Menaxhimi 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 nën nivelin 3 sipas SNRF 13 (balanca 6,444,397 mijë Lek dhe 19,989,613 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:

	2020	2019
Brenda një viti	1,039,056	1,035,629
Pas një viti por jo më shumë se pesë vjet	4,096,337	5,386,303
Më shumë se pesë vjet	-	-
Totali	5,135,393	6,421,932

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

(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 2020 dhe 2019 si më poshtë:

Kolaterali:	31 dhjetor, 2020	31 dhjetor, 2019
Toka dhe ndërtesat	23,943,810	7,206,278
Prona dhe pajisjet	12,799,143	4,601,973
Inventari	3,151,486	3,143,664
Llogari të arkëtueshmet tregtare	-	71,719
Totali	39,894,439	15,023,634

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019, 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 përsëritëse 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.

Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara deri më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, përbëhen nga sa vijon:

	Më 31 dhjetor, 2020	Më 31 dhjetor, 2019
<i>Të dhëna</i>		
Angazhimet e huasë	4,774,676	3,703,042
Letrat e Garancisë	945,190	844,660
Letrat e kredisë së marrë	7,422	296,100
<i>Të marra</i>		
Garancitë e marra	-	-

Grupi Balfin

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

31 dhjetor, 2020

(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 2018 janë shlyer gjatë tremujorit të parë të vitit 2019.

	Shitjet për palët e lidhura	Blerjet nga palët e lidhura	Shumat e pagueshme 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:					
2020	45,046	266,046	4,942	43,164	
2019	42,572	213,153	71,624	8,526	-
Pjesmarrje:					
2020	697	177,979	392	37,376	
2019	9,462	189,339	3,824	26,187	-
Pronari i fundit dhe anëtarët e ngushtë të familjes:					
2020	-	-	-	2,067,996	-
2019	-	-	-	2,753,635	-

Grupi Balfin

Shënime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor, 2020

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

47. Palët e lidhura (vazhdim)

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	2020	-	-	-	-
Sipërmarrje e përbashkët	2019	-	-	-	-
Aksionarët e pakicave	2020	-	26,035	-	3,720
Aksionarët e pakicave	2019	146	23,818	48	-
Personeli kryesor i menaxhimit	2020	-	-	-	118,766
Personeli kryesor i menaxhimit	2019	-	-	-	143,354

Kompensimi i personelit kryesor drejtues të Grupit

Shpenzimet	2020	2019
Pagat, kompensimet dhe kontributet sociale dhe shëndetësore	78,215	102,010
Pagesa e bonuseve	40,551	41,344
Totali	118,766	143,354

48. Ngjarjet pas vitit raportues

Nuk ka ndodhur asnjë ngjarje materiale pas datës së pasqyrës së pozicionit financiar që kërkon shpalosje në pasqyrat financiare.