

**Zbatimi i SNRF 9 *Instrumentet Financiare*  
me SNRF 4 *Kontratat e Sigurimit***

(Ndryshime të SNRF 4)

## Ndryshime të SNRF 4 Kontratat e Sigurimit

Është ndryshuar paragrafi 3. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

### Qëllimi

- ...
- 3 Ky SNRF nuk trajton aspekte të tjera të kontabilitetit nga siguruesit, të tilla si kontabiliteti për aktivet financiare të mbajtura nga siguruesit dhe detyrimet financiare të emetuara nga siguruesit (shih SNK 32 *Instrumentet financiarë: Paraqitja*, SNRF 7 dhe SNRF 9 *Instrumentet financiare*), me përjashtim të:
- (a) paragrafit 20A që lejon siguruesit që plotësojnë kriteret specifike për të zbatuar një përjashtim të përkohshëm nga SNRF 9;
  - (b) paragrafit 35B që lejon siguruesit të aplikojnë një metodë të veçantë për aktive financiare të përcaktuara; dhe
  - (c) ~~në dispozitat kalimtare në~~ paragrafit 45 që lejon siguruesit të riklasifikojnë në rrethana të caktuara disa ose të gjitha aktivet e tyre financiare në mënyrë që aktivet të maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.
- ...

Paragrafi 5 është ndryshuar. Teksti i ri është i nënvizuar.

- ...
- 5 Për lehtësi referimi, ky SNRF përshkruan çdo njësi ekonomike që lëshon një kontratë sigurimi si një sigurues, pavarësisht nëse siguruesi shihet ose jo si një sigurues për qëllime ligjore ose mbikëqyrjeje. Të gjitha referencat në paragrafët 3 (a) -3 (b), 20A-20Q, 35B-35N, 39B-39M dhe 46-49 për një sigurues duhet të lexohen duke iu referuar edhe një emetuesi të një instrumenti financiar që përmban një tipar të pjesëmarrjes së lirë.
- ...

Tituj të rinj janë shtuar poshtë paragrafëve 20, 20K dhe 20N. Janë shtuar paragrafë të rinj 20A dhe 20Q.

### Njohja dhe matja

...

#### Përjashtime të përkohshme nga SNRF 9

- 20A SNRF 9 trajton kontabilitetin për instrumentet financiare dhe zbatohet për periudhat vjetore që fillojnë në 1 janarit 2018 ose më pas. Megjithatë, për një sigurues që plotëson kriteret në paragrafin 20B, ky SNRF jep një përjashtim të përkohshëm që lejon, por nuk kërkon, që siguruesi të zbatojë SNK 39 *Instrumentet Financiarë: Njohja dhe Matja* dhe jo SNRF 9, për periudhat vjetore që fillojnë përpara datës 1 janar 2021. Një sigurues që do të aplikojë përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9 duhet të:

- (a) **përdorë kërkesat e SNRF 9 që janë të nevojshme për të siguruar dhënien e informacioneve shpjeguese të kërkuara në paragrafët 39B-39J të kësaj SNRF-je; dhe**
- (b) **zbatojë të gjitha SNRF-të e tjera të aplikueshme për instrumentet e saj financiare, me përjashtim siç përshkruhet në paragrafët 20A-20Q, 39B-39J dhe 46-47 të kësaj SNRF-je.**
- 20B** Një sigures mund të zbatojë përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9, nëse, dhe vetëm nëse:
- (a) **ai nuk ka aplikuar më parë ndonjë version të SNRF 9<sup>1</sup>, që ndryshojnë vetëm nga kërkesat në paragrafët 5.7.1 (c), 5.7.7-5.7.9, 7.2.14 dhe B5.7.5-B5.7.20 të SNRF 9 për paraqitjen e fitimeve dhe humbjeve në detyrimet financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes; dhe**
- (b) **aktivitetet e tij janë të lidhura kryesisht me sigurimin, siç përshkruhet në paragrafin 20D, në datën e raportimit vjetor, që i paraprin menjëherë datës 1 Prill 2016, ose në një datë të mëvonshme të raportimit vjetor siç është specifikuar në paragrafin 20G.**
- 20C** Një sigures që zbaton përjashtim e përkohshëm nga SNRF 9 i lejohet të zgjedhë të zbatojë vetëm kërkesat në paragrafët 5.7.1 (c), 5.7.7- 5.7.9, 7.2.14 dhe B5.7.5-B5.7.20 të SNRF 9 për paraqitjen e fitimeve dhe humbjeve në pasivet financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes. Nëse një sigures zgjedh të zbatojë këto kërkesa, ai do të zbatojë dispozitat përkatëse kalimtare në SNRF 9, të japë informacione shpjeguese se ai ka aplikuar këto kërkesa dhe të sigurojë në mënyrë të vazhdueshme dhënien e informacioneve shpjeguese përkatëse të përcaktuara në paragrafët 10-11 të SNRF 7 (të ndryshuar me SNRF 9 (2010)).
- 20D** Aktivitetet e një siguresi janë të lidhura kryesisht me sigurimin, nëse, dhe vetëm nëse:
- (a) **vlera kontabël e detyrimeve që rrjedhin nga kontratat brenda objektit të kësaj SNRF-je, e cila përfshin përbërës të depozitave apo derivativë të përfshirë, që trajohen veçmas nga kontratat e sigurimit që aplikojnë paragrafët 7-12 të kësaj SNRF-je, është e rëndësishme në krahasim me vlerën kontabël neto gjithsej të të gjitha detyrimeve të saj; dhe**
- (b) **përqindja e shumës totale kontabël të detyrimeve të saj lidhur me sigurimin (shih paragrafin 20E) në lidhje me shumën totale kontabël të të gjitha detyrimeve të saj, është:**
- (i) **më e madhe se 90 për qind; ose**
- (ii) **më pak se ose e barabartë me 90 për qind, por më e madhe se 80 për qind, dhe siguresi nuk do të angazhohet në një aktivitet të rëndësishëm të pa lidhur me sigurimin (shih paragrafin 20F).**
- 20E** Për qëllime të aplikimit të paragrafit 20D (b), detyrimet që janë të lidhura me sigurimin përbëhen nga:
- (a) **detyrimet që rrjedhin nga kontratat brenda objektit të kësaj SNRF-je, siç përshkruhet në paragrafin 20D (a);**
- (b) **detyrimet për kontrata investimi jo-derivative të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes që zbaton SNK 39 (duke përfshirë dhe ato të përcaktuara si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes për të cilat siguresi ka aplikuar kërkesat e SNRF 9 për paraqitjen e fitimeve dhe humbjeve (shih paragrafët 20B (a) dhe 20C)); dhe**
- (c) **detyrimet që lindin për shkak se siguresi emeton, ose përmbush detyrimet që rrjedhin nga kontratat në pikat (a) dhe (b). Shembuj të detyrimeve të tilla përfshijnë derivativë që përdoren për të zbutur rreziqet që dalin nga këto kontrata dhe nga aktivet që mbështesin ato kontrata, detyrimet përkatëse tatimore, të tilla si detyrimet për tatime të shtyra për diferencat e përkohshme të tatueshme mbi detyrimet që rrjedhin nga këto kontrata, dhe instrumentet e borxhit të emetuara, të cilat janë të përfshira në kapitalin rregullator të siguresit.**
- 20F** Në vlerësimin nëse siguresi angazhohet në një aktivitet të rëndësishëm të pa lidhur me sigurimin për qëllime të zbatimit të paragrafit 20D (b) (ii), një sigures duhet të marre në konsideratë:
- (a) **vetëm ato aktivitete nga të cilat mund të fitojë të ardhura dhe bëjë shpenzime; dhe**
- (b) **faktorët sasiorë ose cilësorë (ose të dy së bashku), duke përfshirë dhe informacion publik disponibël, sic është klasifikimi i sektorëve ekonomike (industrive) që zbatojnë përdoruesit e pasqyrave financiare për siguresin.**
- 20G** Paragrafi 20B (b) kërkon që një njësi ekonomike të vlerësojë nëse ajo kualifikohet për përjashtim të përkohshëm nga SNRF 9 në datën e raportimit vjetor që i paraprin menjëherë datës 1 prill 2016. Pas kësaj date:

1

Bordi ka publikuar versionet e njëpasnjëshme të SNRF 9 në 2009, 2010, 2013 dhe 2014.

- (a) një njësi ekonomike, e kualifikuar më parë për përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9, do të rivlerësojë nëse aktivitetet e saj janë të lidhura kryesisht me sigurimin në një datë të mëpasshme të raportimit vjetor, nëse, dhe vetëm nëse, ka pasur një ndryshim në aktivitetet e njësisë ekonomike, siç përshkruhet në paragrafët 20H-20I, gjatë periudhës vjetore që përfundoi në atë datë.
- (b) një njësi ekonomike, e pa kualifikuar më parë, për përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9, lejohet të rivlerësojë nëse aktivitetet e saj janë të lidhura kryesisht me sigurimin për një datë të mëpasshme të raportimit vjetor, përpara datës 31 dhjetor 2018 nëse, dhe vetëm nëse, ka patur një ndryshim në aktivitetet e njësisë ekonomike, siç përshkruhet në paragrafët 20H-20I, gjatë periudhës vjetore që përfundoi në atë datë.
- 20H Për qëllime të aplikimit të paragrafit 20G, një ndryshim në aktivitetet e një njësie ekonomike është një ndryshim që:
- (a) përcaktohet nga drejtuesit e lartë të njësisë ekonomike, si rezultat i ndryshimeve të jashtme ose të brendshme;
- (b) është i rëndësishëm për operacionet e njësisë ekonomike; dhe
- (c) është i provueshëm dhe i dukshëm për palët e jashtme.
- Prandaj, një ndryshim i tillë ndodh vetëm kur njësia ekonomike fillon ose ndërpret kryerjen e një aktiviteti që është i rëndësishëm për operacionet e saj, ose në mënyrë të konsiderueshme ndryshon madhësinë e një prej aktivitetëve të saj; për shembull, kur njësia ekonomike ka blerë, ka shitur ose ka ndërprerë një linjë të biznesit.
- 20I Një ndryshim në aktivitetet e një njësie ekonomike, siç përshkruhet në paragrafin 20H, pritet të jetë shumë i rrallë. Ndryshimet e përmendura më poshtë nuk janë ndryshime në aktivitetet e një njësie ekonomike për qëllime të aplikimit të paragrafit 20G:
- (a) një ndryshim në strukturën e financimit të njësisë ekonomike, i cili në vetvete nuk ndikon aktivitetet nga të cilat njësia ekonomike përfiton të ardhura dhe kryen shpenzime.
- (b) plani i njësisë ekonomike për të shitur një linjë të biznesit, edhe në qoftë se aktivet dhe detyrimet janë klasifikuar si të mbajtura për shitje që aplikon SNRF 5 *Aktivitet Afatgjatë që Mbahen për Shitje dhe Veprimtaritë e Ndërprera*. Një plan për të shitur një linjë të biznesit mund të ndryshojë aktivitetet e njësisë ekonomike dhe të çojë në një rivlerësim në të ardhmen, por ende nuk ka ndikuar në detyrimet e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar.
- 20J Nëse një njësi ekonomike, si rezultat i rivlerësimit, nuk kualifikohet për me tej për një përjashtim të përkohshëm nga SNRF 9 (shih paragrafin 20G (a)), atëherë njësia ekonomike lejohet të vazhdojë të aplikojë përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9 vetëm deri në fund të periudhës vjetore raportuese që fillon menjëherë pas këtij rivlerësimi. Sidoqoftë, një njësi ekonomike duhet të zbatojë SNRF 9 për periudhat vjetore që fillojnë më datën 1 janar 2021 e në vijim. Për shembull, në qoftë se një njësi ekonomike duke aplikuar paragrafin 20G (a) më 31 dhjetor 2018 (fundi i periudhës së saj vjetore), përcakton se ajo nuk kualifikohet për me tej për përjashtim të përkohshëm nga SNRF 9, atëherë njësia ekonomike lejohet të vazhdojë të zbatojë përjashtim të përkohshëm nga SNRF 9 vetëm deri më 31 dhjetor 2019.
- 20K Një sigures i cili ka zgjedhur më parë të aplikojë përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9 në fillim të çdo periudhe të mëvonshme vjetore mund të zgjedhë të zbatojë SNRF 9 në mënyrë të parevokueshme.

## Adoptues (Miratues) për herë të parë

- 20L Një adoptues për herë të parë, siç përcaktohet në SNRF 1 *Adoptimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar*, mund të aplikojë përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9 të përshkruar në paragrafin 20A nëse, dhe vetëm nëse, ai plotëson kriteret e përshkruara në paragrafin 20B. Për zbatimin e paragrafit 20B (b), adoptuesi për herë të parë do të përdorë vlerat kontabël të përcaktuara duke aplikuar SNRF-të në datën e përcaktuar në këtë paragraf.
- 20M SNRF 1 përmban kërkesat dhe përjashtimet të aplikueshme për një adoptues për herë të parë. Këto kërkesa dhe përjashtime (për shembull, paragrafët D16-D17 të SNRF 1) nuk i përjashtojnë kërkesat në paragrafët 20A-20Q dhe 39B-39J të kësaj SNRF-je. Për shembull, kërkesat dhe përjashtimet në SNRF 1 nuk e përjashtojnë kërkesën që një adoptues për herë të parë do të plotësojë kriteret e përcaktuara në paragrafin 20L për të aplikuar përjashtim të përkohshëm nga SNRF 9.
- 20N Një adoptues për herë të parë që jep informacion shpjegues për informacionin e kërkuar nga paragrafët 39B-39J do të përdorë kërkesat dhe përjashtimet e SNRF 1 të cilat janë të përshtatshme për të bërë vlerësimet e nevojshme për këto informacione shpjeguese.

**Përfshirje e përkohshme nga kërkesat e veçanta të SNK 28**

- 20O Paragrafët 35-36 të SNK 28 *Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrjet e përbashkëta*, kërkojnë që një njësi ekonomike të zbatojë politika kontabël uniforme kur përdor metodën e kapitalit neto. Megjithatë, për periudhat që fillojnë para datës 1 janar 2021, një njësi ekonomike i lejohet, por nuk i kërkohet, të mbajë të njëjtat politika përkatëse të kontabilitetit të zbatuara nga pjesëmarrjet ose sipërmarrjet e përbashkëta si më poshtë:
- (a) njësi ekonomike aplikon SNRF 9, por pjesëmarrja ose sipërmarrja e përbashkët aplikon përfshirje të përkohshme nga SNRF 9; ose
  - (b) njësi ekonomike aplikon përfshirjen e përkohshme nga SNRF 9, por pjesëmarrja ose sipërmarrja e përbashkët zbaton SNRF 9.
- 20P Kur një njësi ekonomike përdor metodën e kapitalit neto për të llogaritur investimin e saj në një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët:
- (a) nëse SNRF 9 ka qene aplikuar më herët në pasqyrat financiare që kanë përdorur më parë metodën e kapitalit neto në atë pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët (pasi janë reflektuar ndryshimet e bëra nga njësi ekonomike), atëherë SNRF 9 do të vazhdojnë të zbatohet.
  - (b) nëse përfshirja e përkohshme nga SNRF 9 është aplikuar më parë në pasqyrat financiare që kanë përdorur më parë metodën e kapitalit neto në atë pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët (pasi janë reflektuar ndryshimet e bëra nga njësi ekonomike), atëherë SNRF 9 mund të zbatohet më vonë.
- 20Q Një njësi ekonomike mund të zbatojë paragrafët 20O dhe 20P (b) veçmas për çdo pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët.

Janë shtuar paragrafët e rinj 35A - 35N, 39B-39M dhe 46-49. Janë shtuar titujt e rinj nën paragrafët 35A, 35K, 35M, 39A, 39J, 45 dhe 47.

**Tiparet e pjesëmarrjes së lirë në instrumentet financiare**

- ...
- 35A Përfshirjet e përkohshme në paragrafët 20A, 20L dhe 20O dhe metoda e veçantë në paragrafin 35B janë gjithashtu në dispozicion për një emetues të një instrumenti financiar që përmban një tipar të pjesëmarrjes së lirë. Prandaj, të gjitha referencat në paragrafët 3 (a) -3 (b), 20A-20Q, 35B-35N, 39B-39M dhe 46-49 për një sigures duhet të lexohen sikur t'i referoheshin edhe një emetuesi të një instrumenti financiar që përmban një tipar pjesëmarrjeje të lirë.

**Paraqitja****Metoda e paraqitjes e veçantë**

- 35B Një sigures lejohet, por nuk i kërkohet, të zbatojë metodën e veçantë për aktiveve financiare të përcaktuara si të tilla. Një sigures që zbaton metodën e veçantë do të:
- (a) të riklasifikojë midis fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse një shumë që rezulton në fitim ose humbje në fund të periudhës raportuese për aktivet financiare të përcaktuara të tilla, njëllor sikur siguresi të kishte zbatuar SNK 39 për të njëjtat aktivet financiare të përcaktuara. Prandaj, shuma e riklasifikuar është e barabartë me diferencën midis:
    - (i) shumës së raportuar në fitim ose humbje për aktivet financiare të përcaktuara të tilla nga aplikimi i SNRF 9; dhe
    - (ii) shumës që do të ishte raportuar në fitim ose humbje për aktivet financiare të përcaktuara të tilla, në qoftë se siguresi do të kishte aplikuar SNK 39.
  - (b) të zbatojë të gjitha SNRF-të e tjera të zbatueshme, për instrumentet e tij financiare, me përfshirje siç përshkruhet në paragrafët 35B-35N, 39K-39M dhe 48-49 të kësaj SNRF-je.

- 35C** Një sigurues mund të zgjedhë të aplikojë metodën e veçantë të përshkruar në paragrafin 35B vetëm kur ai zbaton për herë të parë SNRF 9, duke përfshirë këtu edhe rastin kur zbaton SNRF 9 për herë të parë, pasi me herët ka zbatuar:
- (a) përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9, të përshkruar në paragrafin 20A; ose
  - (b) vetëm kërkesat për paraqitjen e fitimeve dhe humbjeve në detyrimet financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, që jepen në paragrafët 5.7.1 (c), 5.7.7-5.7.9, 7.2.14 dhe B5.7.5-B5.7.20 të SNRF 9 për paraqitjen e.
- 35D** Një sigurues do të paraqesë shumën e riklasifikuar midis fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse duke aplikuar metodën e veçantë:
- (a) në fitim ose humbje si një nënzë të veçantë; dhe
  - (b) në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse, si një përbërës të veçantë të të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse.
- 35E** Një aktiv financiar përcaktohet si i pranueshëm për metodën e veçantë, nëse, dhe vetëm nëse, plotësohen kriteret e mëposhtme:
- (a) ai është matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes duke aplikuar SNRF 9, por nuk do të ishte i matur me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes në tërësinë e tij, po të zbatohet SNK 39; dhe
  - (b) ai nuk është mbajtur në lidhje me një aktivitet që nuk ka të bëjë me kontratat brenda objektit të kësaj SNRF-je. Shembuj të aktiveve financiare që nuk do të jenë të pranueshme për metodën e veçantë janë ato aktive të mbajtura në lidhje me aktivitetet bankare ose aktivet financiare të mbajtura në fonde që kanë të bëjnë me kontratat e investimeve që janë jashtë objektit të kësaj SNRF-je.
- 35F** Një sigurues mund të përcaktojë një aktiv financiar të pranueshëm për metodën e veçantë në momentin kur ai zgjedh të zbatojë metodën e veçantë (shih paragrafin 35C). Më pas, ai mund të përcaktojë një aktiv financiar të pranueshëm për metodën e veçantë atëherë, dhe vetëm atëherë kur:
- (a) ky aktiv njihet fillimisht si i tillë; ose
  - (b) ky aktiv sapo plotëson kriterin në paragrafin 35E (b) por nuk e e ka plotësuar këtë kriter më parë.
- 35G** Një sigurues lejohet të përcaktojë aktivet financiare që janë të pranueshëm për qasjen e veçantë duke zbatuar paragrafin 35F, rast pas rasti për çdo instrument.
- 35H** Kur është e përshtatshme, për qëllime të zbatimit të metodës së veçantë për një aktiv financiar te sapo përcaktuar si i pranueshëm për metodën e veçantë duke zbatuar paragrafin 35F (b):
- (a) vlera e drejtë në datën e përcaktimit, do të jetë vlera e tij e re kontabël sipas kostos së amortizuar; dhe
  - (b) norma e interesit efektiv duhet të përcaktohet bazuar në vlerën e drejtë në datën e përcaktimit.
- 35I** Një njësi ekonomike do të vazhdojë të zbatojë metodën e veçantë të një aktivi financiar të caktuar derisa ai aktiv financiar të rregjistrohet. Megjithatë, një njësi ekonomike:
- (a) do të heqë nga përcaktimi si i pranueshëm për metodën e veçantë një aktiv financiar kur aktivi financiar nuk plotëson më kriterin në paragrafin 35E (b). Për shembull, një aktiv financiar nuk do të plotësojë më këtë kriter, kur një njësi ekonomike transferon këtë aktiv i cili mbahet për llogari të aktiviteteve të tij bankare ose kur njësi ekonomike humbet statusin e të qenit një sigurues.
  - (b) në fillim të çdo periudhe vjetore, mund të heqë dorë nga zbatimi i metodës së veçantë për të gjitha aktivet financiare të përcaktuara si të tilla. Një njësi ekonomike që zgjedh për të hequr dorë nga zbatimi i metodës së veçantë do të zbatojë SNK 8 për të paraqitur efektet e ndryshimit të politikave kontabël.
- 35J** Kur një njësi ekonomike heq nga përcaktimi një aktiv financiar duke zbatuar paragrafin 35I (a), ajo do ta riklasifikojë çdo tepriçë që i përket këtij aktivi nga të ardhura të tjera gjithpërfshirëse të akumuluar në fitim ose humbje si një rregullim riklasifikues (shih SNK 1).
- 35K** Nëse një njësi ekonomike ndalon së përdoruri metodën e veçantë duke zgjedhur të zbatojë paragrafin 35I (b) ose për shkak se nuk është më një sigurues, ajo nuk duhet të aplikojë më pas metodën e veçantë. Një sigurues që ka zgjedhur të zbatojë metodën e veçantë (shih paragrafin 35C), por nuk ka aktive financiare që plotësojnë kushtet si të tilla, (shih paragrafin 35E) mund të aplikojnë metodën e veçantë më pas, kur ajo do të ketë aktive financiare të tilla.

## Ndërveprimi me kërkesat e tjera

- 35L Paragrafi 30 i kësaj SNRF-je lejon një praktikë që ndonjëherë quhet si 'kontabiliteti hije'. Nëse një sigurues zbaton metoden e veçantë, kontabiliteti hije mund të jetë i zbatueshëm.
- 35M Riklasifikimi i një shume midis fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse duke aplikuar paragrafin 35B mund të ketë efekte pasuese në tatimin mbi të ardhurat duke përfshirë edhe shumat e tjera në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse . Një sigurues do të zbatojë SNRF-të përkatëse, si për shembull SNK 12 *Tatimet mbi të ardhura*, për të përcaktuar ndonjë efekt të tillë pasues.

## *Adoptuesi për herë të parë*

- 35N Në qoftë se një adoptues për herë të parë zgjedh të zbatojë metodën e veçantë, ai do të riparaqesë informacionin krahasues për të reflektuar metodën e veçantë nëse, dhe vetëm nëse, ai riparaqet informacionin krahasues në përputhje me SNRF 9 (shih paragrafët E1-E2 të SNRF 1).

...

## Dhënia e informacioneve shpjeguese

---

...

### Dhënia e informacioneve shpjeguese në lidhje me përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9

**39B** Një sigurues që zgjedh të zbatojë përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9 do të japë informacion shpjegues për t'ju mundësuar përdoruesve të pasqyrave financiare:

- (a) të kuptojnë se si siguruesi është kualifikuar për përjashtimin e përkohshëm; dhe
- (b) të krahasojnë siguruesit që aplikojnë përjashtimin e përkohshëm me njësite ekonomike që aplikojnë SNRF 9.

**39C** Për të qenë përputhje me paragrafin 39B(a), një sigurues duhet të japë informacion shpjegues për faktin se ai aplikon përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9 dhe se si siguruesi ka zgjedhur datën e specifikuar në paragrafin 20B(b) që e kualifikon atë për përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9, duke përfshirë:

- (a) nëse vlera kontabël e detyrimeve që rrjedhin nga kontratat brenda objektit të kësaj SNRF-je (d.m.th ato detyrime të përshkruara në paragrafin 20E (a)) ishte më pak ose e barabartë me 90 për qind të shumës totale kontabël të të gjitha detyrimeve të tij, natyrën dhe vlerën kontabël të detyrimeve të lidhura me sigurimin, të cilat nuk janë detyrime që rrjedhin nga kontratat brenda objektit të kësaj SNRF-je (d.m.th ato detyrime të përshkruara në paragrafët 20E (b) dhe 20E (c));
- (b) nëse përqindja e shumës totale kontabël të detyrimeve të tij, lidhur me sigurimin në krahasim me vlerën kontabël neto gjithsej të të gjitha detyrimeve të tij, ishte më pak se ose e barabartë me 90 për qind, por më e madhe se 80 për qind, mënyrën si siguruesi ka përcaktuar se ai nuk është i angazhuar në një aktivitet të rëndësishëm pa lidhje me sigurimin, duke përfshirë edhe se çfarë informacioni është marrë në konsideratë; dhe
- (c) nëse siguruesi kualifikohet për përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9 në bazë të rivlerësimit duke zbatuar paragrafin 20G (b):
  - (i) arsyen e rivlerësimit.
  - (ii) datën në të cilën ka ndodhur ndryshimi i rëndësishëm në aktivitetet e tij; dhe
  - (iii) një shpjegim të detajuar të ndryshimit të aktiviteteve të tij dhe një përshkrim cilësor të efektit të atij ndryshimi në pasqyrat financiare të siguruesit.

**39D** Në zbatim të paragrafit 20G (a), nëse një njësi ekonomike arrin në përfundimin se aktivitetet e saj nuk janë më të lidhura kryesisht me sigurimin, ajo duhet të japë informacionin e mëposhtëm në çdo periudhë raportuese para se të fillojë të zbatojë SNRF 9:

- (a) faktin se ajo nuk kualifikohet për përjashtimin e përkohshëm nga SNRF 9;
- (b) datën në të cilën ka ndodhur ndryshimi i rëndësishëm në aktivitetet e saj; dhe
- (c) një shpjegim të detajuar të ndryshimit të aktiviteteve të saj dhe një përshkrim cilësor të efektit të këtij ndryshimi në pasqyrat financiare të njësisë ekonomike.

**39E** Në përputhje me paragrafin 39B(b), një sigurues duhet të japë informacion shpjegues për vlerën e drejtë në fund të periudhës raportuese dhe shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë gjatë kësaj periudhe për të dy grupet e mëposhtme të aktiveve financiare veçmas:

- (a) aktivet financiare me kushte kontraktuale që, në datat e specifikuara, ndikojnë në flukset e mjeteve monetare vetëm me anë të pagesave të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar (p.sh. aktivet financiare që plotësojnë kushtin në paragrafin 4.1.2 (b) dhe 4.1.2A (b) të SNRF 9), duke përjashtuar çdo aktiv financiar që plotëson përkufizimin si të mbajtura për tregtim në SNRF 9, ose që është menaxhuar dhe performanca e të cilit është vlerësuar në bazë të vlerës së drejtë (shih paragrafin B4.1.6 të SNRF 9).
- (b) të gjitha aktivet financiare përveç atyre të specifikuara në paragrafin 39E (a); që është, çdo aktiv financiar:
  - (i) me kushte kontraktuale që nuk sjellin flukse monetare në data të përcaktuara që kanë të bëjnë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar;



- (ii) që plotëson përkufizimin si të mbajtura për tregtim në SNRF 9; ose
  - (iii) që menaxhohet dhe performanca e të cilit është vlerësuar në bazë të vlerës së drejtë.
- 39F Kur siguruesi jep informacione shpjeguese për informacionin në paragrafin 39E, ai:
- (a) mund të gjykojë se matja e vlerës kontabël të aktivitetit financiar sipas SNK 39 të jetë një përafrim i arsyeshëm i vlerës së tij të drejtë, nëse siguruesi nuk është i detyruar të japë informacion shpjegues për vlerën e drejtë sipas paragrafit 29 (a) të SNRF 7 (p.sh. llogari të arkëtueshme tregtare afat shkurtër); dhe
  - (b) do të marrë parasysh nivelin e detajeve të nevojshme për t'ju mundësuar përdoruesve të pasqyrave financiare të kuptojnë karakteristikat e aktiveve financiare.
- 39G Për të qënë në përputhje me paragrafin 39B(b), një sigurues do të japë informacione shpjeguese në lidhje me ekspozimin e rrezikut të konsiderueshëm të kredisë, duke përfshirë edhe përqendrimet të rëndësishme të rrezikut të kredisë, si një rrezik i natyrshëm për aktivet financiare të përshkruara në paragrafin 39E (a). Minimalisht, për keto aktive financiare, në fund të periudhës raportuese, një sigurues do të japë informacionin shpjegues të mëposhtëm:
- (a) klasat sipas vlerësimit të rrezikut të kredisë siç përcaktohet në SNRF 7, vlerat kontabël duke zbatuar SNK 39 (në rastin e aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar, para rregullimit për provizionet e zhvlerësimit).
  - (b) për aktivet financiare të përshkruara në paragrafin 39E (a) që nuk kanë rrezik të ulët të kredisë në fund të periudhës raportuese, vlerën e drejtë dhe vlerën kontabël duke zbatuar SNK 39 (në rastin e aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar, para rregullimit për provizionet e zhvlerësimit). Për qëllimet e dhënies së informacioneve shpjeguese për këtë rast, paragrafi B5.5.22 i SNRF 9 parashikon kërkesat përkatëse për vlerësimin nëse rreziku i kredisë për një instrument financiar është konsideruar i ulët.
- 39H Për të qënë në përputhje me paragrafin 39B(b), një sigurues do të japë informacion shpjegues për përdoruesit e pasqyrave financiare se ku ata mund të marrin ndonjë informacion të hapur për publikun rreth SNRF 9 që lidhet me një njësi ekonomike brenda grupit dhe që nuk është paraqitur në pasqyrat financiare të konsoliduara të grupit për periudhën përkatëse raportuese. Për shembull, të tilla informacione për SNRF 9 mund të merren nga pasqyrat financiare individuale ose të veçanta, të disponueshme publikisht, të një njësie ekonomike brenda grupit që ka aplikuar SNRF 9.
- 39I Nëse një njësi ekonomike që ka zgjedhur të zbatojë përjashtimin në paragrafin 200 për kërkesat e veçanta të SNK 28, ajo duhet të japë informacionet shpjeguese për këtë fakt.
- 39J Nëse një njësi ekonomike ka zbatuar përjashtim e përkohshëm nga SNRF 9 për investimin e saj në një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët duke përdorur metodën e kapitalit neto (për shembull, shih paragrafin 200 (a)), përveç informacionit të kërkuar nga SNRF 12 *Dhënia e informacionit shpjegues mbi interesat në njësitë e tjera ekonomike*, njësia ekonomike duhet të japë informacion shpjegues si më poshtë:
- (a) informacionin e përshkruar në paragrafët 39B-39H për çdo pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët që është materiale për njësinë ekonomike. Shumat që do jepen këtu duhet të jenë ato të përfshira në pasqyrat financiare sipas SNRF-ve, të pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët, pasi të jenë reflektuar ndryshimet e bëra nga njësia ekonomike kur përdoret metoda e kapitalit neto (shih paragrafin B14(a) të SNRF 12), dhe jo shumat proporcionale që i përkasin njësisë ekonomike.
  - (b) informacionin sasior të përshkruar nga paragrafët 39B-39H në total për të gjithë pjesëmarrjet ose sipërmarrjet e përbashkëta që janë jo materiale individualisht. Shumat totale:
    - (i) të shpjeguara do të jenë pjesë e këtyre shumave që i përkasin njësisë ekonomike; dhe
    - (ii) për pjesëmarrjet shumat do të shpjegohen (paraqiten) veçmas nga shumat totale të shpjeguara (paraqitura) për sipërmarrjet e përbashkëta.

## **Dhënia e informacioneve shpjeguese në lidhje me metodën e veçantë të paraqitjes**

- 39K Një sigurues që zbaton metodën e veçantë do të japë informacion shpjegues për t'ju mundësuar përdoruesve të pasqyrave financiare të kuptojnë:
- (a) se si llogaritet shuma totale e riklasifikuar midis fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse në periudhën raportuese; dhe
  - (b) efektin i këtij riklasifikimi në pasqyrat financiare.

- 39L Për të qenë në pajtim me paragrafin 39K, një sigurues do të japë informacion shpjegues për:
- (a) faktin se ai ka aplikuar metodën e veçantë;
  - (b) vlerën kontabël në fund të periudhës së raportimit të aktiveve financiare, për të cilat siguruesi aplikon metodën e veçantë sipas klasës së aktivitetit financiar;
  - (c) bazat për përcaktimin e aktiveve financiare për metodën e veçantë, duke përfshirë një shpjegim për secilën nga aktivet financiare të përcaktuara që janë mbajtur jashtë njësisë ekonomike ligjore që lëshon kontrata brenda objektit të kësaj SNRF-je;
  - (d) një shpjegim të shumës totale që riklasifikohet midis fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse në periudhën raportuese, në një mënyrë që mundëson përdoruesit e pasqyrave financiare të kuptojnë se si është përcaktuar shuma, duke përfshirë:
    - (i) shumën e raportuar në fitim ose humbje për aktivet e përcaktuara financiare sipas zbatimit të SNRF 9; dhe
    - (ii) shumën që do të ishte raportuar në fitim ose humbje për aktivet financiare të përcaktuara në qoftë se siguruesi do të kishte zbatuar SNK 39.
  - (e) efektin e riklasifikimit të përshkruar në paragrafët 35B dhe 35M në secilin zë të prekur në fitim ose humbje; dhe
  - (f) nëse gjatë periudhës raportuese siguruesi ka ndryshuar përcaktimin e aktiveve financiare:
    - (i) shumën e riklasifikuar midis fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse në periudhën raportuese në lidhje me aktivet financiare të reja të përcaktuara sipas zbatimit të metodës së veçantë (shih paragrafin 35F (b));
    - (ii) shumën që do të ishte riklasifikuar midis fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse në periudhën e raportimit, nëse aktivet financiare nuk do ishin të hequr nga përcaktimi (shih paragrafin 35I (a)); dhe
    - (iii) shumën e riklasifikuar në periudhën raportuese në fitim ose humbje nga të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse të akumuluar për aktivet financiare që janë hequr nga përcaktimi (shih paragrafin 35J).
- 39M Nëse një njësi ekonomike ka zbatuar metodën e veçantë për investimin e saj në një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët duke përdorur metodën e kapitalit neto, njësi ekonomike, përveç informacionit të kërkuar nga SNRF 12, duhet të japë informacion shpjegues si më poshtë:
- (a) informacionin e përshkruar në paragrafët 39K-39L për çdo pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët që është materiale për njësinë ekonomike. Shumat që do jepen këtu duhet të jenë ato të përfshira në pasqyrat financiare sipas SNRF-ve, të pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët, pasi të jenë reflektuar ndryshimet e bëra nga njësi ekonomike kur përdoret metoda e kapitalit neto (shih paragrafin B14(a) të SNRF 12), dhe jo shumat proporcionale që i përkasin njësisë ekonomike.
  - (b) informacionin sasior të përshkruar nga paragrafët 39K-39L(d) dhe 39L(f), dhe efektin e riklasifikimit të përshkruar në paragrafin 35B në fitim ose humbje dhe të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse në total për të gjithë pjesëmarrjet ose sipërmarrjet të përbashkëta që janë individualisht jo materiale. Shumat totale:
    - (i) të shpjeguara do jenë pjesa e këtyre shumave që i përket njësisë ekonomike; dhe
    - (ii) për pjesëmarrjet, do të shpjegohen (paraqiten) veçmas nga shumat agregate të shpjeguara për sipërmarrjet e përbashkëta.

...

## **Data e hyrjes në fuqi dhe dispozita kalimtare**

...

## Zbatimi i SNRF 4 dhe SNRF 9

### Përrjashtime të përkohshme nga SNRF 9

- 46 *Zbatimi SNRF 9* Instrumentet Financiarë me *SNRF 4* Kontratat e sigurimit (Ndryshimet në SNRF 4), publikuar në shtator të vitit 2016, ka ndryshuar paragrafët 3 dhe 5, dhe ka shtuar paragrafët 20A-20Q, 35A dhe 39B-39J dhe titujt pas paragrafëve 20, 20K, 20N dhe 39A. Një njësi ekonomike do të zbatojë këto ndryshime, të cilat lejojnë siguruesit që plotësojnë kriteret specifike për të aplikuar një përrjashtim të përkohshëm nga SNRF 9, për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janarit 2018 dhe më pas.
- 47 Një njësi ekonomike që jep informacion shpjegues për informacionin e kërkuar nga paragrafët 39B-39J do të përdorë dispozitat kalimtare të SNRF 9, të cilat janë të përshtatshme për të bërë vlerësimet e nevojshme për këto informacione shpjeguese. Data e fillimit të zbatimit për këtë qëllim do të jetë fillimi i periudhës së parë vjetore që nis më 1 janar 2018 ose më pas.

### Metoda e veçantë e paraqitjes

- 48 *Zbatimi SNRF 9* Instrumentet Financiarë me *SNRF 4* Kontratat e sigurimit (Ndryshimet në SNRF 4), publikuar në shtator të vitit 2016, ka ndryshuar paragrafët 3 dhe 5, dhe ka shtuar paragrafët 35A-35N, dhe 39K-39M dhe titujt pas paragrafëve 35A, 35K, 35M dhe 39J. Një njësi ekonomike do të zbatojë këto ndryshime, të cilat lejojnë siguruesit për të aplikuar metodën e veçantë për aktivet financiare të përcaktuara, kur ai zbaton për herë të parë SNRF 9 (shih paragrafin 35c).
- 49 Një njësi ekonomike që zgjedh të zbatojë metodën e veçantë do të:
- (a) zbatojë këtë metodë në retrospektivë për aktivet financiare të përcaktuara përgjatë kalimit në SNRF 9. Në përputhje me rrethanat, për shembull, njësi ekonomike do të njohë si një rregullim në tepicën e çeljes së të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse të akumuluar, një shumë të barabartë me diferencën midis vlerës së drejtë të aktiveve financiare të përcaktuara sipas zbatimit të SNRF 9 dhe vlerës kontabël të tyre të përcaktuar sipas zbatimit të SNK 39.
  - (b) riparaqesë informacion krahasues për të reflektuar metodën e veçantë nëse, dhe vetëm nëse, njësi ekonomike riparaqet informacion krahasues duke zbatuar SNRF 9.