

## **Karakteristikat e Parapagimit me Kompensim Negativ**

(Ndryshime të SNRF 9)

## Ndryshime të SNRF 9 *Instrumentet Financiare*

Është shtuar paragrafi 7.1.7. Janë shtuar një titull i ri dhe paragrafët 7.2.29 - 7.2.34.

## Kapitulli 7 Data e hyrjes në fuqi dhe periudha kalimtare

### 7.1 Data e hyrjes në fuqi

- ...
- 7.1.7 *Karakteristikat e Parapagimit me Kompensim Negativ* (Ndryshime të SNRF 9) publikuar në Tetor 2017, ka shtuar paragrafët 7.2.29-7.2.34 dhe B4.1.12A dhe janë ndryshuar paragrafët B4.1.11(b) dhe B4.1.12(b). Një njësi ekonomike duhet të zbatojë këto amendamente për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2019. Lejohet zbatimi përpara kësaj date. Nëse një njësi ekonomike i zbaton këto ndryshime për një periudhë më të hershme, ajo duhet të japë informacione shpjeguese për këtë fakt.

### 7.2 Periudha kalimtare

- ...
- Periudha kalimtare për Karakteristikat e Parapagimit me Kompensim Negativ**
- 7.2.29 Një njësi ekonomike do të zbatojë *Karakteristikat e Parapagimit me Kompensim Negativ* (Ndryshimet në SNRF 9) në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8, përveçse siç përcaktohet në paragrafët 7.2.30-7.2.34.
- 7.2.30 Një njësi ekonomike që zbaton këto ndryshime dhe njëkohësisht këtë Standard për herë të parë, zbaton paragrafët 7.2.1-7.2.28 në vend të paragrafëve 7.2.31-7.2.34.
- 7.2.31 Një njësi ekonomike që zbaton këto ndryshime për herë të parë pasi ajo ka zbatuar më parë këtë Standard do të zbatojë paragrafët 7.2.32-7.2.34. Gjithashtu, njësi ekonomike do të zbatojë kërkesat e tjera të periudhës kalimtare në këtë Standard të nevojshme për zbatimin e këtyre ndryshimeve. Për këtë qëllim, referencat për datën e aplikimit fillestar do të lexohen duke iu referuar fillimit të periudhës raportuese në të cilën një njësi ekonomike i zbaton këto ndryshime (data e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve).
- 7.2.32 Në lidhje me përcaktimin e një aktivi financiar ose detyrimi financiar si të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes një njësi ekonomike:
- (a) do të anulojë përcaktimin e saj të mëparshëm të një aktivi financiar si të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes nëse ky përcaktim më parë është bërë në përputhje me kushtin në paragrafin 4.1.5 por si rezultat i aplikimit të këtyre ndryshimeve, ky kusht nuk përmbushet më;
  - (b) mund të përcaktojë një aktiv financiar si të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, nëse ky përcaktim më parë nuk ka përmbushur kushtin në paragrafin 4.1.5 por, si rezultat i aplikimit të këtyre ndryshimeve, ky kusht përmbushet tani;
  - (c) do të anulojë përcaktimin e saj të mëparshëm të një detyrimi financiar si të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes nëse ky përcaktim më parë është bërë në përputhje me kushtin në paragrafin 4.2.2(a) por, si rezultat i aplikimit të këtyre ndryshimeve, ky kusht nuk përmbushet më; dhe
  - (d) mund të përcaktojë një detyrim financiar si të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes nëse ky përcaktim më parë nuk ka përmbushur kushtin në paragrafin 4.2.2(a) por, si rezultat i aplikimit të këtyre ndryshimeve, ky kusht përmbushet tani;

Një përcaktim dhe anulim i tillë, do të bëhet në bazë të fakteve dhe rrethanave që ekzistojnë në datën e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve. Ky klasifikim do të zbatohet në mënyrë retrospektive.

- 7.2.33 Një njësi ekonomike nuk është e detyruar të ri pasqyrojë periudhat e mëparshme për të reflektuar zbatimin e këtyre ndryshimeve. Njësia ekonomike mund të ri praqese periudhat e mëparshme nëse dhe vetëm nëse kjo është e mundur pa përdorimin e gjykimit retrospektiv dhe, pasqyrat financiare të riparaqitura reflektojnë të gjitha kërkesat e këtij Standardi. Nëse një njësi ekonomike nuk riparaqet periudhat e mëparshme, ajo duhet të njohë çdo diferencë midis vlerës kontabël (neto) të mëparshme dhe vlerës kontabël (neto) në fillim të periudhës raportuese vjetore që përfshin datën e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve, në fitimet e pashpërndara në çelje (ose një përbërës tjetër më të përshtatshëm të kapitalit neto) të periudhës vjetore të raportimit që përfshin datën e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve.
- 7.2.34 Në periudhën raportuese që përfshin datën e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve, njësia ekonomike duhet të japë informacionin e mëposhtëm për secilën klasë të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që janë prekur në datën e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve:
- (a) kategorinë e mëparshme të matjes dhe vlerën kontabël të përcaktuar menjëherë para zbatimit të këtyre ndryshimeve;
  - (b) kategorinë e re të matjes dhe vlerën e mbartur të përcaktuar në përputhje me këto ndryshime;
  - (c) vlerën kontabël të çdo aktivi financiar dhe detyrimi financiar në pasqyrën e pozicionit financiar të përcaktuar dhe të matur paraprakisht me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, por që nuk janë më të përcaktuara si të tilla; dhe
  - (d) arsyet për çdo përcaktim ose jo të aktiveve ose detyrimeve financiare si të matura me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes.

Në shtojcën B, janë ndryshuar paragrafët B4.1.11(b) dhe B4.1.12(b). Paragrafi B4.1.12A është shtuar. Paragrafi B4.1.10 nuk është ndryshuar por është përfshirë për lehtësi referimi. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është paraqitur me vijë në mes.

## Klasifikimi (Kapitulli 4)

### Klasifikimi i aktiveve financiare (Seksioni 4.1)

...

#### **Flukset e mjeteve monetare kontraktuale të cilat janë pagesa vetëm të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar**

...

#### *Kushtet e kontratës që ndryshojnë afatin/ kohën ose shumën e flukseve monetare kontraktuale*

B4.1.10 Nëse një aktiv financiar përmban një element kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve monetare kontraktuale (për shembull, në qoftë se aktiv mund të parapaguhet para maturimit ose afati i saj mund të zgjatet), njësia ekonomike duhet të përcaktojë nëse flukset e mjeteve monetare kontraktuale që mund të lindin gjatë jetës së instrumentit për shkak të këtij elementi kontraktual, janë pagesa vetëm të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar. Për të bërë këtë përcaktim, njësia ekonomike duhet të vlerësojë flukset e mjeteve monetare kontraktuale që mund të lindin si para, ashtu dhe pas ndryshimit të flukseve të mjeteve monetare kontraktuale. Njësia ekonomike gjithashtu, mund të ketë nevojë për të vlerësuar natyrën e çdo ngjarje të kushtëzuar (d.m.th. shkaktarin) që do të ndryshonte kohën ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale. Ndërsa natyra e ngjarjes të kushtëzuar në vetvete nuk është një faktor përcaktues në vlerësimin nëse flukset e mjeteve monetare kontraktuale janë pagesa vetëm të principalit dhe të interesit, por mund të jetë një tregues. Për shembull, krahasoni një instrument financiar me një normë interesi që rishikohet bazuar në një normë më të lartë në qoftë se debitori nuk bën një numër të caktuar të pagesave të një instrumenti financiar me një normë interesi që rishikohet bazuar në një normë më të lartë nëse një indeks i veçantë i kapitalit neto arrin një nivel të caktuar. Kjo është me shumë gjasa rasti që flukset e mjeteve monetare kontraktuale mbi jetën e instrumentit do të jenë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar për shkak të marrëdhënieve midis pagesave që nuk janë bërë dhe një rrezikut në rritje të kredisë. (Shiko gjithashtu paragrafin B4.1.18.)

B4.1.11 Shembujt e mëposhtëm janë raste të kushteve kontraktuale që rezultojnë në flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar:

- një normë interesi e ndryshueshme që konsiston në shpërblimin për vlerën në kohë të parasë, në rrezikun e kredisë së lidhur me shumën e principalit të pa paguar gjatë një periudhe të caktuar kohe (shuma për rrezikun e kredisë mund të përcaktohet vetëm në momentin e njohjes fillestare, dhe kështu mund të fiksohet) dhe në kostot dhe rreziqet e tjera bazë të huadhënies, si dhe në një marzh fitimi;
- një kusht kontraktual që lejon emetuesin (d.m.th. debitorin) të parapaguajë një instrument borxhi ose lejon mbajtësin (d.m.th. kreditorin) për të kthyer një instrument borxhi përsëri tek emetuesi para maturimit dhe shuma e parapagimit në thelb paraqet shumën e papaguar të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar, të cilat mund të përfshijnë kompensim të arsyeshëm shtesë për ndërprerjen e hershme të kontratës; dhe
- një kusht kontraktual që lejon emetuesin ose mbajtësin të zgjasë afatin kontraktual të një instrumenti borxhi (d.m.th. një opsion zgjatje) dhe kushtet e zgjatjes së opsionit rezultojnë në flukset e mjeteve monetare kontraktuale gjatë periudhës së zgjatur që janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar, të cilat mund të përfshijnë një kompensim të arsyeshëm shtesë për zgjatjen e kontratës.

B4.1.12 Pavarësisht paragrafit B4.1.10, një aktiv financiar që ndryshe do të plotësonte kushtin në paragrafin 4.1.2 (b) dhe 4.1.2A (b), por nuk e bën këtë vetëm si rezultat i një kushti kontraktual që lejon (ose kërkon) emetuesin të parapagujë një instrument borxhi ose lejon (ose kërkon) mbajtësin për t'i kthyer mbrapsht një instrument borxhi emetuesit para maturimit mund të matet me koston e amortizuar ose vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (pasi të ketë plotësuar kushtin në paragrafin 4.1.2 (a) ose kushtin në paragrafin 4.1.2A (a)) nëse:

- (a) njësia ekonomike ka blerë ose ka krijuar aktivin financiar me çmim më të madh ose më të vogël në krahasim me shumën kontraktuale të deklaruar;
- (b) shuma e parapagimit në thelb paraqet shumën kontraktuale të deklaruar dhe shumën e përlllogaritur (por të papaguar) të interesit kontraktual, i cili mund të përfshijë një kompensim të arsyeshëm ~~shtesë~~ për ndërprerjen e hershme të kontratës; dhe
- (c) kur njësia ekonomike fillimisht njihë aktivin financiar, vlera e drejtë e karakteristikës së parapagimit është e parëndësishme.

B4.1.12A Për qëllimin e zbatimit të paragrafëve B4.1.11 (b) dhe B4.1.12 (b), pavarësisht nga ngjarja ose rrethana që shkakton ndërprerjen e parakohshme të kontratës, njëra palë mund të paguajë ose të marrë kompensim të arsyeshëm për atë ndërprerje të parakohshme. Për shembull, një palë mund të paguajë ose të marrë kompensim të arsyeshëm kur zgjedh të ndërpresë kontratën më herët (ose përndryshe shkakton ndërprerjen e parakohshme të saj).