

Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar 7

Instrumentat Financiarë: Dhënie Informacionesh Shpjeguese

Ky version përshin ndryshimet të cilat rrjedhin nga SNRF-të e publikuara deri më datën 31 dhjetor 2006.

SNK 30 Dhënie Informacionesh Shpjeguese ne Pasqyrat Financiare të Bankave dhe Institucioneve Financiare të Ngjashme u publikua nga Komiteti i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit në Gusht të vitit 1990.

Në prill 2001, Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) vendosi që të gjitha Standardet dhe Interpretimet e nxjerra sipas Dekreteve të mëparshme të vazhdojnë të jenë të zbatueshme derisa ato të ndryshohen apo të tërhiqen.

Në Gusht të vitit 2005 BSNK publikoi SNRF 7 Instrumentat Financiarë *Dhënie Informacionesh Shpjeguese*, i cili zëvendësoi SNK 30.

SNRF 7 u ndryshua nga Ndryshime në SNK 39 dhe SNRF 4-Kontratat e Garancisë Financiare (publikuar në Gusht të 2005).

Interpretimi i mëposhtëm referohet tek SNRF 7:

- KIRFN 12 *Marrëveshjet e Shërbimeve të Koncesionit* (publikuar në Nëntor 2006).

PERMBAJTJA

paragrafët

HYRJE**IN1-IN8****STANDARDI NDËRKOMBËTAR I RAPORTIMIT FINANCIAR 7*****INSTRUMENTAT FINANCIARË: DHËNIE INFORMACIONESH SHPJEGUESE***

OBJEKTIVI	1–2
OBJEKTI	3–5
KLASAT E INSTRUMENTAVE FINANCIARË DHE NIVELI I DHËNIES SË INFORMACIONEVE SHPJEGUESE	6
RËNDËSIA E INSTRUMENTAVE FINANCIARË PËR POZICIONIN FINANCIAR DHE PERFORMANCËN FINANCIARE	7–30
Bilanci kontabël	8–19
Kategoritë e aktiveve financiare dhe pasiveve financiare	8
Aktivet financiare ose pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes	9–11
Riklasifikimi	12
Mosnjohja	13
Kolaterali	14–15
Llogari zbritje për humbjet nga kreditimi	16
Instrumentat financiarë të përbërë me derivativë të shumfishtë të përfshirë	17
Mungesat dhe shkeljet	18–19
Pasqyra e të ardhurave dhe kapitali	20
Zëra të të ardhurave, shpenzimeve, fitimeve ose humbjeve	20
Informacione shpjeguese të tjera	21–26
Politikat kontabël	21
Kontabiliteti mbrojtës	22–24
Vlera e drejtë	25–30
NATYRA DHE MADHËSIA E RISQEVË (RREZIQEVË) QË VIJNË NGA INSTRUMENTAT FINANCIARË	31–42
Dhënie informacionesh shpjeguese cilësore	33
Dhënie informacionesh shpjeguese sasiore	34–42
Risku i kredisë	36–38
<i>Aktivet financiare për t'u shlyer ose të zhvlerësuar</i>	37
<i>Kolaterali dhe të tjera aktive që mbahen si garanci kredie</i>	38
Risku i likuiditetit	39
Risku i tregut	40–42
<i>Analiza e ndjeshmërisë</i>	40
<i>Dhënie të tjera informacionesh shpjeguese të riskut të tregut</i>	42
DATA E HYRJES NË FUQI DHE DISPOZITA KALIMTARE	43–44
TËRHEQJA E SNK 30	45
SHTOJCAT	
A Termat e përkufizuar	
B Udhëzues zbatimi	
C Ndryshime të SNRF-ve të tjera	
D Ndryshime të SNRF 7 nëse Ndryshimet ndaj SNK 39 Instrumentat Financiarë: Njohja dhe Matja-Optionsi Vlerë e Drejtë nuk janë zbatuar	
MIRATIMI I SNK 7 NGA BORDI	

BAZA PËR KONKLuzionET

SHTOJCË: Ndryshime të Bazës për Konkluzione në SNRF-të e tjera

UDHËZIM PËR VËNIEN NË PUNË

SHTOJCË: Ndryshime të udhëzimit mbi SNRF-të e tjera

Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar 7 Instrumentat Financiarë: *Dhënia e Informacioneve Shpjeguese (SNRF 7) paraqitet në paragrafët 1-45 dhe Shtojcat A-D. Të gjithë paragrafët kanë të njëjtin autoritet. Paragrafët me shkronja të theksuara* paraqesin parimet kryesore. Termat e përcaktuara në Shtojcën A janë me shkronja italiane kur ndeshen për herë të parë në Standard. Përkufizimi i termave të tjerë jepet në Fjalorin e Termave të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. SNK 7 duhet të lexohet në kontekstin e objektivit të tij dhe të Bazës për Konkluzione, Parathënies së Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar dhe Kuadrit për Përgatitjen dhe Paraqitjen e Pasqyrave Financiare. SNK 8 *Politikat kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet* jep një bazë për përzgjedhjen dhe zbatimin e politikave kontabël në rastet e mungesës së udhëzimit specifik.

Hyrje

Arsyet e nxjerrjes së SNRF

- IN1 Vitet e fundit, teknikat e përdorura nga njësitë ekonomike për matjen dhe manaxhimin e ekspozimit ndaj riskut që vjen nga instrumentat financiarë kanë përparuar dhe janë pranuar koncepte e metoda të reja të manaxhimit të riskut. Gjithashtu shumë nisma të sektorit publik dhe privat kanë propozuar përmirësime të kuadrit për dhënien e informacioneve shpjeguese lidhur me risqet që vijnë nga instrumentat financiarë.
- IN2 Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit beson se përdoruesit e pasqyrave financiare kanë nevojë për informacion lidhur me ekspozimin ndaj risqeve të një njësie ekonomike dhe sesi manaxhohen këto risqe. Një informacion i tillë mund të ndikojë vlerësimin e një përdoruesi lidhur me pozicionin financiar dhe performancën financiare të një njësie ekonomike ose shumë, kohën dhe pasigurinë e flukseve të ardhshme monetare të saj. Një transparencë më e madhe lidhur me këto risqe i lejon përdoruesit që të bëjnë gjykime më të informuara lidhur me riskun dhe kthimin.
- IN3 Për pasojë, Bordi vendosi se ishte e nevojshme që të rishikohej dhe të zgjerohet dhënia e informacioneve shpjeguese në SNK 30 *Dhënia e Informacioneve Shpjeguese në Pasqyrat Financiare të Bankave dhe Institucioneve Financiare të Ngjashme* dhe SNK 32 *Instrumentat Financiarë: Paraqitja dhe Dhënia e Informacioneve Shpjeguese*. Si pjesë të këtij rishikimi, Bordi hoqi dhënien e dubluar të informacioneve shpjeguese dhe thjeshtëzoi dhënien e informacioneve shpjeguese lidhur me përqendrimin e riskut, riskun e kredisë, riskun e likuiditetit dhe riskun e tregut në SNK 32.

Cilësitë kryesore të SNRF

- IN4 SNRF 7 zbatohet për të gjitha risqet që vijnë nga instrumentat financiarë me përjashtim të atyre të listuar në paragrafin 3. SNRF zbatohet për të gjitha njësitë ekonomike, përfshirë njësitë ekonomike që kanë pak instrumenta financiarë (p.sh. një njësi prodhuese, instrumentat e vetëm financiarë të së cilës janë llogaritë e arkëtueshme dhe llogaritë e pagueshme) dhe ato që kanë shumë instrumenta financiarë (p.sh. një institucion financiar, shumica e aktiveve dhe pasiveve të të cilit janë instrumenta financiarë). Megjithatë, madhësia e informacioneve shpjeguese të kërkuara për t'u dhënë varet nga madhësia e përdorimit të instrumentave financiarë nga njësia ekonomike dhe nga madhësia e ekspozimit të saj ndaj riskut.
- IN5 SNRF kërkon dhënien e informacioneve shpjeguese për:
- (a) rëndësinë e instrumentave financiarë për pozicionin financiar dhe për performancën financiare të një njësie ekonomike. Këto dhënie informacionesh shpjeguese përfshijnë shumë nga kërkesat e mëparëshme të SNK 32.
 - (b) informacion cilësor dhe sasior rreth ekspozimit ndaj riskut që vjen nga instrumentat financiarë, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese minimalisht të specifikuar lidhur me riskun e kreditimit, riskun e likuiditetit dhe riskun e tregut. Dhënia e informacioneve shpjeguese cilësore përshkruan objektivat e manaxhimit, politikat dhe proceset për manaxhimin e këtyre risqeve. Dhënia e informacioneve shpjeguese sasiore siguron informacion rreth madhësisë së ekspozimit ndaj riskut të njësisë ekonomike bazuar në informacionin e brendshëm të siguruar nga punonjësit kyç të drejtimin të njësisë ekonomike. Së bashku këto dhënie informacionesh shpjeguese sigurojnë një paraqitje të përgjithshme të përdorimit të instrumentave financiarë nga njësia ekonomike dhe të ekspozimit të saj ndaj risqeve që ata krijojnë.
- IN6 SNRF përfshin në Shtojcën B udhëzuesin e detyrueshëm për zbatim i cili shpjegon sesi të zbatohen kërkesat e SNRF. SNRF shoqërohet nga një Udhëzues për Zbatim Jo –i detyrueshëm i cili përshkruan sesi një njësi ekonomike mund të sigurojë dhënien e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga SNRF.
- IN7 SNRF zëvendëson SNK 30 dhe kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese të SNK 32. Kërkesat për paraqitje të SNK 32 mbeten të pandryshuara.
- IN8 SNRF është i zbatueshëm për periudhat vjetore që fillojnë më datën 1 Janar 2007 e në vijim. Inkurajohet zbatimi para kësaj date.

Standardi Ndërkombëtat i Raportimit Financiar 7

Instrumentat Financiarë: Dhënie Informacionesh Shpjeguese

Objektivi

- 1 Objektivi i këtij SNRF është që t'u kërkojë njësive ekonomike që të japin informacione shpjeguese në pasqyrat e tyre financiare, të cilat u mundësojnë përdoruesve të vlerësojnë:
 - (a) rëndësinë e instrumentave financiarë për pozicionin financiar dhe për performancën financiare të një njësie ekonomike; dhe
 - (b) natyrën dhe madhësinë e risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë, ndaj të cilëve ekspozohet njësia ekonomike gjatë periudhës dhe në datën e raportimit si edhe sesi njësia ekonomike i manaxhon këto risqe.
- 2 Parimet në këtë SNRF plotësojnë parimet për njohjen, matjen dhe paraqitjen e aktiveve financiare dhe pasiveve financiare në SNK 32 Instrumentat Financiarë: *Paraqitja* dhe SNK 39 Instrumentat Financiarë: *Njohja dhe Matja*.

Objekti

- 3 Ky SNRF duhet të zbatohet nga të gjitha njësitë ekonomike për të gjitha llojet e instrumentave financiarë me përjashtim të:
 - (a) interesave në filiale, pjesëmarrje dhe shoqëritë e përbashkëta të cilat trajtohen në përputhje me SNK 27 *Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe të Veçanta*, SNK 28 *Investime në Pjesëmarrje* ose SNK 31 *Interesa në Shoqëritë e Përbashkëta*. Megjithatë në disa raste, SNK 27, SNK 28 ose SNK 31 lejon që një njësi ekonomike të trajtojë interesat në një filial, pjesëmarrje ose shoqëri të përbashkët duke përdorur SNK 39; në këto raste, njësitë ekonomike duhet të zbatojnë edhe kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese të SNK 27, SNK 28 ose SNK 31, përveç atyre të këtij SNRF. Njësitë ekonomike duhet të zbatojnë këtë SNRF për të gjithë derivativët e lidhur me interesat në filiale, pjesëmarrje ose shoqëri të përbashkëta, me përjashtim të rastit kur derivativi plotëson përkufizimin e një instrumenti kapitali në SNK 32.
 - (b) të drejtat dhe detyrimet e punëdhënësit që vijnë nga planet e përfitimit të punonjësve, për të cilat zbatohet SNK 19 Përfitimet e Punonjësve.
 - (c) kontratat për konsideratën e kushtëzuar në një kombinim biznesi (shih SNRF 3 Kombinimi i Bizneseve). Ky përjashtim zbatohet vetëm për njësinë blerëse.
 - (d) kontratat e sigurimit siç përcaktohen në SNRF 4 *Kontratat e Sigurimit*. Megjithatë ky SNRF zbatohet për derivativët që janë të përfshirë në kontratat e sigurimit nëse SNK 39 kërkon që njësia ekonomike duhet t'i trajtojë ato veçmas. Gjithashtu një emetues duhet të zbatojë SNRF për *kontratat e garancisë financiare* nëse emetuesi zbaton SNK 39 në njohjen dhe matjen e kontratave por duhet të zbatojë SNRF 4 nëse emetuesi zgjedh, në përputhje me paragrafin 4 (d) të SNRF 4, të zbatojë SNRF 4 në njohjen dhe matjen e tyre.
 - (e) instrumentat financiarë, kontratat dhe detyrimet nga transaksionet e pagesave të bazuara në aksione për të cilat zbatohet SNRF 2 *Pagesat e Bazuara në Aksione*, me përjashtim të rastit kur ky SNRF zbatohet për kontratat brenda objektit të paragrafëve 5-7 të SNK 39.
- 4 Ky SNRF zbatohet për instrumentat financiarë të njohur dhe të panjohur. Instrumentat financiarë të njohur përfshijnë aktive financiare dhe pasive financiare që janë objekt i SNK 39. Instrumentat financiarë të panjohur përfshijnë disa instrumenta financiarë që, megjithëse jashtë objektit të SNK 39, janë objekt i këtij SNRF (të tilla si disa angazhime huaje).
- 5 Ky SNRF zbatohet për kontratat për të blerë ose shitur një zë jo financiar që është objekt i SNK 39 (shih paragrafët 5-7 të SNK 39).

Klasat e instrumentave financiarë dhe niveli i dhënies së informacioneve shpjeguese

- 6 Nëse ky SNRF kërkon dhënie informacionesh shpjeguese sipas klasave të instrumentit financiar, një njësi ekonomike duhet të grupojë instrumentat financiarë në klasa që janë të përshtatshme me natyrën e informacionit të shpjeguar dhe duhet të marrë në konsideratë karakteristikat e këtyre instrumentave financiarë. Një njësi ekonomike duhet të japë informacion të mjaftueshëm që të lejojë rakordimin e nënzërave të paraqitur në bilancin kontabël.

Rëndësia e instrumentave financiarë për pozicionin financiar dhe performancën financiare

- 7 Një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues që u mundëson përdoruesve të pasqyrave financiare të saj të vlerësojnë rëndësinë e instrumentave financiarë për pozicionin e saj financiar dhe performancën e saj financiare.

Bilanci

Kategoritë e aktiveve financiare dhe pasiveve financiare

- 8 Vlera kontabël e secilës prej kategorive vijuese, siç përcaktohet në SNK 39, duhet të paraqitet në bilanc ose në shënimet shpjeguese:
- (a) aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, duke paraqitur veçmas (i) ato që janë të tilla nga njohja fillestare dhe (ii) ato që klasifikohen si të mbajtura për shitje në përputhje me SNK 39;
 - (b) investimet e mbajtura deri në maturim;
 - (c) huatë dhe të arkëtueshmet;
 - (d) aktivet financiare gati për shitje;
 - (e) pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, duke paraqitur veçmas (i) ato që janë të tilla nga njohja fillestare dhe (ii) ato që klasifikohen si të mbajtura për shitje në përputhje me SNK 39; dhe
 - (f) pasivet financiare të matura me koston e amortizuar.

Aktivët financiarë ose pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

- 9 Nëse një njësi ekonomike ka përcaktuar një hua ose një të arkëtueshme (ose grupe huash ose të arkëtueshmesh) me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes, duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) ekspozimin maksimal ndaj *riskut të kredisë* (shih paragrafin 36 (a)) të huasë ose të arkëtueshmes (ose grupit të huave ose të arkëtueshmeve) në datën e raportimit.
 - (b) shumën me të cilën çdo derivativ kredije i lidhur ose instrumenta të ngjashëm zbusin këtë ekspozim maksimal ndaj riskut të kredisë.
 - (c) shumën e ndryshimit, gjatë periudhës dhe shumën e akumuluar, me vlerën e drejtë të huasë ose të arkëtueshmes (ose grupit të huave ose të arkëtueshmeve) e cila i takon ndryshimit në riskun e kredisë së aktiveve financiare të përcaktuara ose:
 - (i) si shumë e ndryshimit në vlerën e drejtë të saj e cila nuk i takon ndryshimeve në kushtet e tregut që sjellin *riskun e tregut*; ose
 - (ii) duke përdorur një metodë alternative, për të cilën njësi ekonomike beson se paraqet në mënyrë më besnike shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë të saj (të huasë ose të arkëtueshmes) që i takon ndryshimeve në riskun e kredisë së aktivitetit.

Ndryshimet në kushtet e tregut të cilat sjellin riskun e tregut përfshijnë ndryshimet në një normë interesi të mbikqyrur në çmimin e një malli, në kursin e këmbimit ose në indeksin e çmimeve.
 - (d) shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë të çdo derivativi kredije të lidhur ose instrumenti të ngjashëm që ka ndodhur gjatë periudhës dhe në mënyrë kumulative që prej momentit të përcaktimit të huasë ose të së arkëtueshmes.

- 10 Nëse një njësi ekonomike ka përcaktuar një pasiv financiar me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes në përputhje me paragrafin 9 të SNK 39, duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) shumën e ndryshimit, gjatë periudhës dhe shumën e akumuluar, në vlerën e drejtë të pasivit financiar që i takon ndryshimeve në riskun e kredisë së këtij pasivi të përcaktuar ose:
 - (i) si shumë e ndryshimit në vlerën e drejtë të tij që nuk i takon ndryshimeve në kushtet e tregut të cilat sjellin riskun e tregut (shih Shtojcën B, paragrafi B4); ose
 - (ii) duke përdorur një metodë alternative, për të cilën njësi ekonomike beson se paraqet në mënyrë më besnike shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë të tij (të pasivit financiar) që i takon ndryshimeve në riskun e kredisë së pasivit.

Ndryshimet në kushtet e tregut të cilat sjellin riskun e tregut përfshijnë ndryshimet në një normë interesi standart, në çmimin e një instrumenti tjetër financiar të njësisë ekonomike, në çmimin e një malli, në kursin e këmbimit ose në indeksin e çmimeve ose normave. Për kontratat që përfshijnë një veti lidhëse, ndryshimet në kushtet e tregut përfshijnë ndryshimet në performancën e fondeve përkatëse të investimit të brendshme ose të jashtëme.
 - (b) diferencën mes vlerës kontabël të pasivit financiar dhe shumës që njësi ekonomike është e detyruar të paguajë në maturim mbajtësit të detyrimit sipas kontratës.
- 11 Njësi ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) metodat e përdorura për të plotësuar kërkesat në paragrafët 9 (c) dhe 10 (a).
 - (b) nëse njësi ekonomike beson se dhënia e informacioneve shpjeguese për të plotësuar kërkesat në paragrafët 9(c) ose 10(a) nuk paraqet në mënyrë besnike ndryshimin në vlerën e drejtë të aktivitetit financiar ose pasivit financiar që i takon ndryshimeve në riskun e tij të kredisë, arsyet që sjellin këto përfundime dhe faktorët që ajo mendon se janë të rëndësishëm.

Riklasifikimi

- 12 Nëse njësi ekonomike ka riklasifikuar një aktiv financiar si një aktiv të matur:
- (a) me kosto ose koston e amortizuar, kundrejt vlerës së drejtë; ose
 - (b) me vlerën e drejtë, kundrejt koston ose koston së amortizuar;
- ajo duhet të japë informacione shpjeguese për shumën e riklasifikuar brenda dhe jashtë çdo kategorie dhe arsyet për këtë riklasifikim (shih paragrafët 51-54 të SNK 39).

Mosnjohja

- 13 Një njësi ekonomike mund të ketë transferuar aktive financiare në një mënyrë të tillë që pjesë ose të gjithë aktivet financiare nuk plotësojnë kërkesat (nuk kualifikohen) për mosnjohje (shih paragrafët 15-37 ose SNK 39). Njësi ekonomike, për secilën klasë të aktiveve financiare të tilla duhet të japë informacion shpjegues:
- (a) për natyrën e aktiveve;
 - (b) për natyrën e risqeve dhe përfitimeve nga pronësia e të cilave njësi ekonomike mbetet e ekspozuar;
 - (c) nëse njësi ekonomike vazhdon të njohë të gjitha aktivet, vlerat kontabël të aktiveve dhe pasiveve të lidhura; dhe
 - (d) nëse njësi ekonomike vazhdon të njohë aktivet, në madhësinë e përfshirjes së saj të vazhdueshme, shumën totale të vlerës kontabël të aktiveve fillestare, shumën e aktiveve që njësi ekonomike vazhdon të njohë dhe vlerën kontabël të pasiveve të lidhura.

Kolaterali

- 14 Njësi ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) vlerën kontabël të aktiveve financiare të cilat i ka lënë peng si kolateral për pasive ose pasive të kushtëzuara përfshirë shumat që janë riklasifikuar në përputhje me paragrafin 37 (a) të SNK 39; dhe
 - (b) termat dhe kushtet e lidhura me lënien e saj peng.
- 15 Nëse një njësi ekonomike mban një kolateral (të aktiveve financiare ose jo-financiare) dhe i lejohet ta shesë ose ta rivendosë kolateralin për llogari të saj në mungesë të një kundërshtimi nga pronari i kolateralit, ajo duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) vlerën e drejtë të kolateralit që mban;

- (b) vlerën e drejtë të çdo kolaterali të tillë të shitur ose të rivendosur si garanci dhe nëse njësia ekonomike ka një detyrim ta kthejë atë; dhe
- (c) termat dhe kushtet që lidhen me përdorimet që ajo i bën kolateralit.

Llogaria zbritje për humbjet nga kreditimi

- 16 Nëse aktivet financiare zhvlerësohen nga një humbje kreditimi dhe njësia ekonomike regjistron zhvlerësimin në një llogari të veçantë (p.sh. një llogari zbritje e përdorur për të regjistruar zhvlerësimet individuale ose një llogari e ngjashme e përdorur për të regjistruar një zhvlerësim kolektiv të aktiveve) në vend të një pakësimi të drejtpërdrejtë të vlerës kontabël të aktivit, ajo duhet të japë si informacion shpjegues një rakordim të ndryshimeve në atë llogari gjatë periudhës për secilën klasë të aktiveve financiare.

Instrumentat financiarë të përbërë me derivativë të shumfishtë të përfshirë

- 17 Nëse një njësi ekonomike ka nxjerrë një instrument i cili përmban si një përbërës pasivi edhe një përbërës kapitali (shih paragrafin 28 të SNK 32) dhe nëse instrumenti ka derivativë të shumfishtë të përfshirë vlerat e të cilëve janë të ndërvarura (të tilla si një instrument borxhi i konvertueshëm dhe i kërkueshëm), ajo duhet të japë informacion shpjegues lidhur me ekzistencën e këtyre karakteristikave.

Mospagimet dhe shkeljet

- 18 Për *huatë e pagueshme* të njohura në datën e raportimit, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues:
- (a) lidhur me hollësitë e çdo mospagimi gjatë periudhës të principalit, të interesit, të fondit të akumuluar per pagesën e huave, ose të termave të dëmshpërblimit për këto hua të pagueshme;
 - (b) për vlerën kontabël të huave të pagueshme ende të papaguara në datën e raportimit; dhe
 - (c) nëse mospagimi u sistemua, ose nëse termat e huasë së pagueshme u rinegociuan, përpara se pasqyrat financiare të miratoheshin për publikim.
- 19 Nëse gjatë periudhës, ndodhën shkelje të termave të marrëveshjes së huasë përveç atyre të të përshkruar në paragrafin 18, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues të njëjtë me atë të kërkuar në paragrafin 18 nëse këto shkelje lejuan huadhënësin të kërkojë shlyerjen (ripagimin) e përshpjetuar (me përjashtim të rastit kur shkeljet u sistemuan ose termat e huasë u rinegociuan në ose para datës së raportimit).

Pasqyra e të ardhurave dhe kapitali

Zëra të të ardhurave, shpenzimeve, fitimeve ose humbjeve

- 20 Në pasqyrat financiare ose në shënimet shpjeguese, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për zërat në vijim të të ardhurave, shpenzimeve, fitimeve ose humbjeve:
- (a) fitimet neto ose humbjet neto të:
 - (i) aktiveve financiare ose pasiveve financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, duke paraqitur veçmas ato që vijnë nga aktive financiare ose pasive financiare të përcaktuara si të tilla nga njohja fillestare dhe ato që vijnë nga aktive financiare ose pasive financiare që klasifikohen si të mbajtura për shitje në përputhje me SNK 39;
 - (ii) aktiveve financiare të mbajtura për shitje, duke treguar veçmas shumën e fitimit ose të humbjes së njohur drejtpërdrejt në kapital gjatë periudhës dhe shumën e hequr nga kapitali dhe të njohur në fitimin ose humbjen e periudhës;
 - (iii) investimet e mbajtura deri në maturim;
 - (iv) huatë dhe të arkëtueshmet; dhe
 - (v) pasivet financiare të matura me koston e amortizuar.
 - (b) të ardhurat gjithsej nga interesi dhe shpenzimet gjithsej nga interesi (të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv) për aktivet financiare ose pasivet financiare që nuk janë me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes;
 - (c) të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet (të ndryshme nga shumat e përfshira në përcaktimin e normës efektive të interesit) që vijnë nga:

- (i) aktivet financiare ose pasivet financiare të cilat nuk janë me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes; dhe
- (ii) aktivitetet trust dhe veprimtari besimi që vijnë nga mbajtja ose investimi i aktiveve për llogari të tretëve, trusteve, planeve të përfitimit të pensionit dhe institucioneve të tjera.
- (d) të ardhurat nga interesi i aktiveve financiare të zhvlerësuara të konstatuara në përputhje me paragrafin AG93 të SNK 39; dhe
- (e) shumën e çdo humbjeje nga zhvlerësimi për secilën klasë të aktiveve financiare.

Informacione shpjeguese të tjera

Politikat kontabël

- 21 Në përputhje me paragrafin 108 të SNK 1 *Paraqitja e Pasqyrave Financiare* një njësi ekonomike jep informacion shpjegues, në përmbledhjen e politikave kryesore kontabël, për bazën (ose bazat) e matjes të përdorur në përgatitjen e pasqyrave financiare dhe politika të tjera kontabël që janë të rëndësishme për kuptimin e pasqyrave financiare.

Kontabiliteti i mbrojtjes

- 22 Një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues veçmas për çdo tip të mbrojtjes të përshkruar në SNK 39 (p.sh. mbrojtjet me vlerën e drejtë, mbrojtjet e fluksit monetar dhe mbrojtjet e investimeve neto në operacionet e huaja) si vijon:
- (a) një përshkrim për çdo tip mbrojtjeje;
 - (b) një përshkrim për instrumentat financiarë të përcaktuar si instrumenta mbrojtës dhe vlerën e drejtë të tyre në datën e raportimit; dhe
 - (c) natyrën e risqeve nga të cilat mbrohemi.
- 23 Lidhur me mbrojtjen e fluksit monetar një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues:
- (a) për periudhat gjatë të cilave pritet që të ndodhin flukset monetare dhe kur pritet që ato të ndikojnë fitimin ose humbjen;
 - (b) një përshkrim i çdo transaksioni parashikues për të cilin kontabiliteti mbrojtës është përdorur më parë por që nuk pritet të ndodhë përsëri;
 - (c) shumën që është njohur në kapital gjatë periudhës;
 - (d) shumën që u hoq nga kapitali dhe u përfshi në fitimin ose humbjen e periudhës duke treguar shumën e përfshirë në secilin zë të pasqyrës së të ardhurave; dhe
 - (e) shumën që u hoq nga kapitali gjatë periudhës dhe u përfshi në koston fillestare ose në vlerën kontabël të ndonjë aktivi tjetër jo-financiar ose pasivi jo financiar, blerja e të cilëve ose ndodhja ishte një transaksion mbrojtës parashikues me probabilitet të lartë.
- 24 Njësia ekonomike duhet të japë informacion shpjegues veçmas për:
- (a) mbrojtjet me vlerën e drejtë, fitimet ose humbjet:
 - (i) të instrumentin mbrojtës; dhe
 - (ii) në zërin e mbrojtur që i takon riskut të mbrojtur.
 - (b) mosefikasitetin e njohur në fitimin ose humbjen që vjen nga mbrojtjet e fluksit monetar; dhe
 - (c) Inefektivitetin e njohur në fitimin ose humbjen që vjen nga mbrojtjet e investimeve neto në operacionet e huaja;

Vlera e drejtë

- 25 Me përjashtim të rastit të paraqitur në paragrafin 29, për secilën klasë të aktive financiare dhe pasiveve financiare (shih paragrafin 6), një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për vlerën e drejtë të asaj klase të aktiveve dhe pasiveve në një mënyrë që lejon të bëhen krahasime me vlerën e saj kontabël.
- 26 Në dhënien e informacioneve shpjeguese për vlerën e drejtë, një njësi ekonomike duhet të grupojë aktivet financiare dhe pasivet financiare në klasa, por duhet të kompensojë ato vetëm në masën që janë kompensuar në bilancin kontabël vlerat kontabël të tyre

- 27 Njësia ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese:
- (a) metodat dhe, nëse është përdorur një teknikë vlerësimi, supozimet e zbatuara në përcaktimin e vlerës së drejtë për secilën klasë të aktiveve financiare ose pasiveve financiare. Për shembull, nëse është e zbatueshme, një njësi ekonomike jep informacion shpjegues rreth supozimeve të lidhura me normat e parapagimeve, normat e humbjeve të vlerësuar të kredisë dhe normat e interesit ose normat e skontimit.
 - (b) nëse vlerat e drejta janë përcaktuar, plotësisht ose pjesërisht, në mënyrë të drejtpërdrejtë duke ju referuar kuotimeve të publikuara të çmimit në një treg aktiv ose janë vlerësuar duke përdorur një teknikë vlerësimi (shih paragrafët AG71-AG79 të SNK 39).
 - (c) nëse vlerat e drejta të njohura ose të paraqitura në pasqyrat financiare janë përcaktuar plotësisht ose pjesërisht duke përdorur një teknikë vlerësimi të bazuar në supozime të cilat nuk mbështeten nga çmimet e transaksioneve të vrojtueshme në tregun aktual të të njëjtit instrument (p.sh. pa modifikime apo rigrupime) dhe që nuk janë të bazuara në të dhënat e disponueshme dhe të vrojtueshme të tregut. Për vlerat e drejta të njohura në pasqyrat financiare, nëse ndryshimi i një ose më shumë prej këtyre supozimeve në supozime alternative të mundshme të arsyeshme, do të ndryshonte ndjeshëm vlerën e drejtë, njësia ekonomike duhet të theksojë këtë fakt dhe të japë informacion shpjegues për efektin e këtyre ndryshimeve. Për këtë qëllim, rëndësia duhet të gjykohej duke u mbështetur në fitimin ose humbjen dhe aktivet gjithsej ose pasivet gjithsej ose kur ndryshimet në vlerën e drejtë janë njohur në kapital, në kapitalin gjithsej.
 - (d) nëse zbatohet pika (c), shumën totale të ndryshimit në vlerën e drejtë të vlerësuar duke përdorur një teknikë të tillë vlerësimi që është njohur në fitimin ose humbjen gjatë periudhës.
- 28 Nëse tregu për një instrument financiar nuk është aktiv, një njësi ekonomike përcakton vlerën e drejtë të tij duke përdorur një teknikë vlerësimi (shih paragrafët AG74-AG79 të SNK 39). Megjithatë evidenca më e mirë e vlerës së drejtë në njohjen fillestare është çmimi i transaksionit (p.sh. vlera e drejtë e konsideratës së dhënë ose të marrë), me përjashtim të rastit kur plotësohen kushtet e përshkruara në paragrafin AG76 të SNK 39. Si pasojë mund të ketë një diferencë (ndryshim) mes vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe shumës që do të përcaktohet në po atë datë duke përdorur teknikën e vlerësimit. Nëse ekziston një diferencë e tillë, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues, për çdo klasë instrumentit financiar:
- (a) për politikat kontabël të saj për njohjen e kësaj difference në fitimin ose humbjen për të pasqyruar një ndryshim në faktorët (përfshirë kohën) që pjesëmarrësit në treg do të marrin në konsideratë në vendosjen e një çmimi (shih paragrafin AG76A të SNK39); dhe
 - (b) për diferencën gjithsej të mbetur për t'u njohur në fitimin ose humbjen në fillim dhe në fund të periudhës dhe një rakordim të ndryshimeve në balancë të kësaj difference.
- 29 Nuk kërkohet dhënie e informacioneve shpjeguese për vlerën e drejtë:
- (a) nëse vlera kontabël është me përafërsi të arsyeshme vlera e drejtë, për shembull, për instrumentat financiarë si të arkëtueshmet dhe të pagueshmet afatshkurtra tregtare;
 - (b) për një investim në instrumenta kapitali të cilat nuk kanë një çmim tregu të kuotuar në një treg aktiv, ose derivativë të lidhur me instrumenta të tillë kapitali, të cilat maten me kosto në përputhje me SNK 39 sepse vlera e drejtë e tij nuk mund të matet në mënyrë të besueshme; ose
 - (c) për një kontratë që përmban një karakteristikë të pjesëmarrjes së lirë për të vepruar (siç përshkruhet në SNRF 4) nëse vlera e drejtë e kësaj karakteristike nuk mund të matet në mënyrë të besueshme.
- 30 Në rastet e përshkruara në paragrafin 29(b) dhe (c), një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për të ndihmuar përdoruesit e pasqyrave financiare që të bëjnë gjykimet e tyre lidhur me madhësinë e ndryshimeve të mundshme mes vlerës kontabël të këtyre aktiveve financiare ose pasiveve financiare dhe vlerës së drejtë të tyre, duke përfshirë:
- (a) faktin se informacioni për vlerën e drejtë nuk është paraqitur për këto instrumenta sepse vlera e drejtë e tyre nuk mund të matet në mënyrë të besueshme;
 - (b) një përshkrim të instrumentave financiarë, vlerës kontabile të tyre dhe një shpjegim pse vlera e drejtë nuk mund të matet në mënyrë të besueshme;
 - (c) informacion lidhur me tregun për instrumentat;
 - (d) informacion për kur dhe si njësia ekonomike priret të japë informacione shpjeguese për instrumentat financiarë; dhe
 - (e) nëse instrumentat financiarë, vlera e drejtë e të cilëve më parë nuk mund të matej në mënyrë të besueshme janë çregjistruar (mosnjohur), këtë fakt, vlerën kontabël të tyre në kohën e çregjistrimit dhe shumën e fitimit ose humbjes së njohur.

Natyrë dhe madhësia e risqeve (rreziqeve) që vijnë nga instrumentat financiarë

- 31 Një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues që u mundëson përdoruesve të pasqyrave financiare të vlerësojnë natyrën dhe madhësinë e risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë ndaj të cilëve është ekspozuar njësi ekonomike në datën e raportimit.
- 32 Informacionet shpjeguese të kërkuara nga paragrafët 33-42 përqendrohen në risqet që vijnë nga instrumentat financiarë dhe sesi janë manaxhuar ato. Zakonisht këto risqe përfshijnë, por nuk kufizohen në, riskun e kredisë, *riskun e likuiditetit* dhe riskun e tregut.

Dhënie informacionesh shpjeguese cilësore

- 33 Për çdo tip risku që vjen nga instrumentat financiarë, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për:
- (a) ekspozimin ndaj riskut dhe sesi vjen ai;
 - (b) objektivat, politikat dhe proceset e saj për manaxhimin e riskut dhe metodat e përdorura për të matur riskun; dhe
 - (c) çdo ndryshim në pikat (a) dhe (b) nga periudha e mëparshme.

Dhënie informacionesh shpjeguese sasiore

- 34 Për çdo tip risku që vjen nga instrumentat financiarë, një njësi ekonomike duhet të paraqesë:
- (a) një përmbledhje të dhënash sasiore rreth ekspozimit të saj ndaj riskut në datën e raportimit. Kjo dhënie informacionesh shpjeguese duhet të bazohet në informacionin e siguruar brenda njësisë ekonomike nga personeli kryesor drejtues (siç përcaktohet në SNK 24 *Palët e Lidhura-Dhënie Informacionesh Shpjeguese*), për shembull bordi drejtues i njësisë ekonomike ose drejtori ekzekutiv i saj.
 - (b) dhënie informacionesh shpjeguese të kërkuara nga paragrafët 36-42, në madhësinë jo të siguruar në pikën (a), me përjashtim të rastit kur risku nuk është material (shih paragrafët 29-31 të SNK 1 për diskutimin e materialitetit).
 - (c) përqendrimet e riskut nëse nuk janë të dukshme nga pikat (a) dhe (b).
- 35 Nëse të dhënat sasiore të paraqitura në datën e raportimit nuk janë përfaqësuese për ekspozimin ndaj riskut të njësisë ekonomike gjatë periudhës, njësi ekonomike duhet të japë informacion tjetër që është përfaqësues.

Risku i kredisë

- 36 Njësia ekonomike duhet të shpjegojë, për çdo klasë instrumenti financiar:
- (a) shumën që përfaqëson më mirë ekspozimin e saj maksimal ndaj riskut të kredisë në datën e raportimit pa marrë parasysh kolateralët e mbajtur ose zgjerime të tjera të kredisë (p.sh. marrëveshje kompensimi të brendshme (neto) të cilat nuk kualifikohen për kompensim në përputhje me SNK 32);
 - (b) në lidhje me shumën e paraqitur në pikën (a) një përshkrim të kolateralit të mbajtur si garanci dhe shtesave (zgjerimeve) të tjera të kredisë;
 - (c) informacionin lidhur me cilësinë e kredisë së aktiveve financiare që *nuk janë për t'u shlyer* dhe as të zhvlerësuar; dhe
 - (d) vlerën kontabël të aktiveve financiare që do të ishte ndryshe për t'u shlyer ose e zhvlerësuar, termat e së cilës janë rinegociuar.

Aktivet financiare për t'u shlyer ose të zhvlerësuar

- 37 Njësia ekonomike duhet të japë informacion shpjegues, për çdo klasë instrumenti financiar:
- (a) një analizë të jetëgjatësisë (moshës) të aktiveve financiare që janë për t'u shlyer në datën e raportimit por jo të zhvlerësuar;
 - (b) një analizë të aktiveve financiare që janë përcaktuar individualisht për tu zhvlerësuar në datën e raportimit përfshirë faktorët që njësia ekonomike merr në konsideratë për t'i zhvlerësuar ato; dhe

- (c) për shumat e paraqitura në pikat (a) dhe (b), një përshkrim të kolateralit të mbajtur nga njësia ekonomike si letër me vlerë dhe shtesa të tjera të kredisë dhe, një vlerësim të vlerës së drejtë të tyre, me përjashtim të rastit kur nuk është e zbatueshme.

Kolaterali dhe të tjera aktive që mbahen si garanci kredie

- 38 Nëse një njësi ekonomike merr aktive financiare ose jo-financiare gjatë periudhës duke marrë në zotërim kolateralin që mban si letër me vlerë ose duke kërkuar shtesa të tjera kredije (p.sh. garancitë) dhe aktive të tilla plotësojnë kushtin e njohjes në Standardet e tjera, njësia ekonomike duhet të japë informacion shpjegues:
- (a) për natyrën dhe vlerën kontabël të aktiveve të marra; dhe
 - (b) nëse aktivet nuk janë lehtësisht të konvertueshme në mjete monetare, politikat e saj për tërheqjen e aktiveve të tilla ose për përdorimin e tyre në operacionet e saj.

Risku i likuiditetit

- 39 Njësia ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) analizën e maturimit për pasivet financiare e cila tregon maturimet e mbetura sipas kontratës; dhe
 - (b) një përshkrim sesi ajo manaxhon riskun e likuiditetit të pranishëm në pikën (a).

Risku i tregut

Analiza e ndjeshmërisë

- 40 Me përjashtim të rastit kur njësia ekonomike plotëson kërkesat e paragrafit 41, ajo duhet të japë informacion shpjegues:
- (a) një analizë ndjeshmërie për çdo lloj risku të tregut ndaj të cilit njësia ekonomike është e ekspozuar në datën e raportimit, duke treguar sesi fitimi ose humbja dhe kapitali janë ndikuar nga ndryshimet në variablat e rëndësishëm të riskut që ishin me probabilitet të lartë ndodhjeje në atë datë;
 - (b) metodat dhe supozimet e përdorura në përgatitjen e analizës së ndjeshmërisë; dhe
 - (c) ndryshimet nga periudha e mëparshme në metodat dhe supozimet e përdorura dhe arsyet për këto ndryshime.
- 41 Nëse një njësi ekonomike përgatit një analizë ndjeshmërie, të tillë si vlerë e rrezikuar, që pasqyron ndërvlerësitë mes variablave të riskut (p.sh. normave të interesit dhe kurseve të këmbimit) dhe e përdor atë për të manaxhuar risqet financiare, ajo mund të përdorë atë analizë të ndjeshmërisë në vend të analizës të cilësuar në paragrafin 40. Njësia ekonomike duhet të paraqesë gjithashtu:
- (a) një shpjegim të metodës së përdorur në përgatitjen e një analize të tillë ndjeshmërie dhe të parametrave kryesorë dhe të supozimeve të bëra për të dhënat e siguruar; dhe
 - (b) një shpjegim të objektivit të metodës së përdorur dhe të kufizimeve që mund të çojnë në informacion që nuk pasqyron plotësisht vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve të përfshira.

Dhënie të tjera informacionesh shpjeguese të riskut të tregut

- 42 Në rast se analizat e ndjeshmërisë të paraqitura në përputhje me paragrafin 40 ose 41 nuk janë përfaqësuese të një risku të pranishëm në një instrument financiar (për shembull sepse ekspozimi i fund-vitit nuk pasqyron ekspozimin gjatë vitit) njësia duhet të paraqesë këtë fakt dhe arsyen pse ajo beson se analizat e ndjeshmërisë nuk janë përfaqësuese.

Data e hyrjes në fuqi dhe dispozita kalimtare

- 43 Një njësi ekonomike duhet të zbatojë këtë SNRF për periudhat vjetore që fillojnë më datën 1 janar 2005 e në vijim. Inkurajohet zbatimi i më hershëm i tij. Nëse një njësi ekonomike e zbaton këtë SNRF për një periudhë më të hershme, ajo duhet të japë informacione shpjeguese për këtë fakt.
- 44 Nëse një njësi ekonomike zbaton këtë SNRF për periudha vjetore që fillojnë më parë se 1 Janar 2006, nuk ka nevojë që ajo të paraqesë informacion krahasues për dhënien e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga paragrafët 31-42 rreth natyrës dhe madhësisë së risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë.

Tërheqja e SNK 30

- 45 Ky SNRF zëvendëson SNK30 *Dhënie Informacionesh Shpjeguese në Pasqyrat Financiare të Bankave dhe Institucioneve Financiare të Ngjashme*

Shotjcë A

Termat e përcaktuar

Kjo shtojcë është pjesë përbërëse e SNRF.

Risku i kredisë Risku që një palë në një instrument financiar do të shkaktojë humbje financiare për palën tjetër duke dështuar në shlyerjen e një detyrimi.

risku i monedhës Risku që vlera e drejtë ose flukset monetare të ardhshme të një instrumenti financiar do të ndryshojnë për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit.

risku i normave të interesit Risku që vlera e drejtë ose flukset monetare të ardhshme të një instrumenti financiar do të ndryshojnë për shkak të ndryshimeve në normat e interesit të tregut.

Risku i likuiditetit Risku që një njësi ekonomike do të ndeshë vështirësi në shlyerjen e detyrimeve të lidhura me pasivet financiare.

huatë e pagueshme Huatë e pagueshme janë pasive financiare, të ndryshme nga të pagueshmet tregtare afatshkurtra në termat normale (të zakonshme) të kredisë.

Risku i tregut Risku që vlera e drejtë ose flukset monetare të ardhshme të një instrumenti financiar do të ndryshojnë për shkak të ndryshimeve në çmimet e tregut. Risku i tregut përfshin tre tipe risqesh: **riskun e monedhës, riskun e normave të interesit dhe riskun tjetër të çmimit.**

risku tjetër i çmimit Risku që vlera e drejtë ose flukset monetare të ardhshme të instrumentave financiarë do të ndryshojnë për shkak të ndryshimit të çmimeve në treg (të tjera nga ato që vijnë nga **risku i normës së interesit** ose **risku i monedhës**) pavarësisht nëse këto ndryshime janë shkaktuar nga faktorë specifik për instrumentin financiar individual ose emetuesin e tij ose faktorë që ndikojnë të gjithë instrumentat financiarë të ngjashëm të tregtuar në treg.

për t'u shlyer se i ka kaluar afati Një aktiv financiar është për t'u shlyer nëse një kundërpalë ka dështuar në bërjen e një pagese të kërkuar sipas kontratës.

Termat në vijim janë përkufizuar në paragrafin 11 të SNK 32 ose në paragrafin 9 të SNK 39 dhe përdoren në SNRF me kuptimin e specifikuar në SNK 32 dhe SNK 39.

- kosto e amortizuar e një aktivi financiar ose pasivi financiar
- aktive financiare gati për shitje;
- mosnjohja
- derivativ
- metoda e interesit efektiv
- instrument kapitali (neto)
- vlera e drejtë
- aktiv financiar
- instrument financiar
- pasiv financiar
- aktiv financiar ose pasiv financiar me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes
- kontratë e garancisë financiare
- aktiv financiar ose pasiv financiar i mbajtur për tregtim
- transaksion parashikues
- instrument mbrojtës
- investime të mbajtura deri në maturim

IFRS 7 (SNRF 7)

- huatë dhe të arkëtueshmet
- blerje ose shitje në mënyrë të rregullt

Shtojcë B

Udhëzues zbatimi

Kjo shtojcë është pjesë përbërëse e SNRF.

Klasat e instrumentave financiarë dhe niveli i dhënies së informacioneve shpjeguese (paragrafi 6)

- B1 Paragrafi 6 i kërkon një njësi ekonomike të grupojë instrumentat financiarë në klasa që janë të përshtatshme me natyrën e informacionit të paraqitur dhe që merr në konsideratë karakteristikat e këtyre instrumentave financiarë. Klasat e përshkruara në paragrafin 6 përcaktohen nga njësia ekonomike dhe prandaj janë të dallueshme nga kategoritë e instrumentave financiarë të specifikuar në SNK 39 (i cili përcakton sesi maten instrumentat financiarë dhe kur njihen ndryshimet në vlerën e drejtë).
- B2 Në përcaktimin e klasës së instrumentit financiar, një njësi ekonomike duhet që të paktën:
- (a) të dallojë instrumentat e matur me koston e amortizuar nga ata të matur me vlerën e drejtë.
 - (b) të trajtojë si një klasë të veçantë ose klasa të veçanta ato instrumenta financiarë që janë jashtë objektit të këtij SNRF.
- B3 Një njësi ekonomike vendos, në varësi të rrethanave të saj, sa hollësira (detaje) të paraqesë për të plotësuar kërkesat e këtij SNRF, sesa rëndësi duhet t'u japë aspekteve të ndryshme të kërkesave dhe sesi të bashkojë informacionin për të paraqitur një pamje të plotë pa kombinuar informacione me karakteristika të ndryshme. Është e nevojshme të gjendet një e mesme mes mbingarkimit të pasqyrave financiare me detaje (hollësi) të tepërta të cilat mund të mos u shërbejnë përdoruesve të pasqyrave financiare dhe fshehjes së informacionit të rëndësishëm si rezultat i bashkimit (agregimit) të tepërt. Për shembull, një njësi ekonomike nuk duhet të fshehë informacion të rëndësishëm duke e përfshirë atë mes shumë detajeve (hollësive) të parëndësishme. Në mënyrë të ngjashme, një njësi ekonomike nuk duhet të japë informacion shpjegues që është kaq i bashkuar (grupuar) sa që fsheh ndryshimet e rëndësishme mes transaksioneve individuale ose risqeve të lidhura me to.

Rëndësia e instrumentave financiarë për pozicionin financiar dhe performancën financiare

Pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (paragrafët 10 dhe 11)

- B4 Nëse një njësi ekonomike përcakton një pasiv financiar me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, paragrafi 10(a) kërkon që ajo të paraqesë shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë të pasivit financiar që i takon ndryshimeve në riskun e kredisë së pasivit. Paragrafi 10(a)(i) lejon një njësi ekonomike të përcaktojë këtë shumë si shumë e ndryshimit në vlerën e drejtë të pasivit që nuk i takon ndryshimeve në kushtet e tregut të cilat sjellin riskun e tregut. Nëse ndryshimet e vetme të rëndësishme në kushtet e tregut për një pasiv janë ndryshimet në një normë interesi të mbikëqyrur, kjo shumë mund të vlerësohet si vijon:
- (a) Së pari, një njësi ekonomike llogarit normën e brendshme të kthimit të pasivit në fillim të periudhës duke përdorur çmimin e vërtetuar të tregut për pasivin dhe fluksin monetar të pasivit sipas kontratës në fillim të periudhës. Zbritet nga kjo normë kthimi norma e interesit të mbikëqyrur në fillim të periudhës, për të përcaktuar për një instrument, përbërësin specifik të normës së brendshme të kthimit.
 - (b) Më pas njësia ekonomike llogarit vlerën aktuale të fluksit monetar të lidhur me pasivin duke përdorur fluksin monetar sipas kontratës të pasivit në fund të periudhës dhe një normë skontimi të barabartë me shumën e (i) normës së interesit të mbikëqyrur në fund të periudhës dhe (ii) përbërësin specifik për instrumentin të normës së brendshme të kthimit të përcaktuar në pikën (a).
 - (c) Ndryshimi mes çmimit të vërtetuar të tregut të pasivit në fund të periudhës dhe shumës së përcaktuar në pikën (b) është ndryshimi në vlerën e drejtë që nuk i takon ndryshimeve në normën e interesit të mbikëqyrur. Kjo është shuma që duhet të paraqitet.

Ky shembull supozon se ndryshimet në vlerën e drejtë që vijnë nga faktorë të ndryshëm nga ndryshimet në riskun e kredisë së instrumentit ose ndryshimet në normat e interesit nuk janë të rëndësishme. Nëse instrumenti

në shembull përmban një derivativ të përfshirë, ndryshimi në vlerën e drejtë të derivativit të përfshirë përjashtohet (nuk merret parasysh) në përcaktimin e shumës për t'u përfshirë në përputhje me paragrafin 10(a).

Dhënie informacionesh të tjera shpjeguese – politikat kontabël (paragrafi 21)

B5 Paragrafi 21 kërkon dhënie informacionesh shpjeguese për bazën (ose bazat) e matjes së përdorura në përgatitjen e pasqyrave financiare dhe politikave kontabël të tjera të përdorura të cilat janë të rëndësishme për të kuptuar pasqyrat financiare. Për instrumentat financiarë, dhënie informacionesh shpjeguese të tilla mund të përfshijnë:

- (a) për aktivet financiare ose pasivet financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes:
 - (i) natyrën e aktiveve financiare ose pasiveve financiare të cilat njësia ekonomike i ka përcaktuar me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes;
 - (ii) kriterin për një përcaktim të tillë të këtyre aktiveve financiare ose pasiveve financiare në njohjen fillestare; dhe
 - (iii) sesi njësia ekonomike ka plotësuar kushtet e paragrafit 9, 11A ose 12 të SNK 39 për këtë përcaktim. Për instrumentat e përcaktuar në përputhje me paragrafin (b)(i) të përkufizimit të një aktivi financiar ose pasivi financiar me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes në SNK 39, kjo paraqitje përfshin një përshkrim tregues të rrethanave duke theksuar paqendrueshmërinë e matjes ose të njohjes që përndryshe do të mund të shfaqej. Për instrumentat e përcaktuar në përputhje me paragrafin (b)(ii) të përkufizimit të një aktivi financiar ose pasivi financiar me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes në SNK 39, kjo paraqitje përfshin një përshkrim tregues sesi përcaktimi me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes është i qendrueshëm me manaxhimin e riskut ose strategjinë e investimit të dokumentuar të njësisë ekonomike.
- (b) kriterin për përcaktimin e aktiveve financiare si të vlefshme për shitje.
- (c) nëse blerjet dhe shitjet në mënyrë të rregullt të aktiveve financiare janë kontabilizuar në datën e tregtimit ose të shlyerjes (shih paragrafin 38 të SNK 39).
- (d) nëse një llogari zbritjeje përdoret për të zvogëluar vlerën kontabël të aktiveve financiare të zhvlerësuar nga humbjet e kreditimit:
 - (i) kriterin për përcaktimin nëse vlera kontabël e aktiveve financiare të zhvlerësuar është zvogëluar drejtpërsëdrejti (ose në rastin e një rimarrje të zhvlerësimit, është rritur drejtpërsëdrejti) dhe nëse është përdorur llogaria e zbritjes; dhe
 - (ii) kriterin për anulimin e shumave të regjistruara në llogarinë e zbritjeve kundrejt vlerës kontabël të aktiveve të zhvlerësuar (shih paragrafin 16).
- (e) si përcaktohen fitimet ose humbjet neto në secilën kategori të instrumentit financiar (shih paragrafin 20 (a)) për shembull, nëse fitimet ose humbjet neto në zërat me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes përfshijnë të ardhurat nga interesat ose dividendët.
- (f) kriterin që përdor njësia ekonomike për të përcaktuar se ka një evidencë të mjaftueshme që ka ndodhur një humbje nga zhvlerësimi (shih paragrafin 20(e)).
- (g) nëse termat e aktiveve financiare të cilët ndryshe do të ishin të kërkuar për t'u paguar ose të zhvlerësuar janë rinegociuar, politikën kontabël për aktivet financiare që janë subjekt i termave të rinegociuar (shih paragrafin 36(d)).

Paragrafi 113 i SNK 1 kërkon gjithashtu që njësitet ekonomike të japin informacion shpjegues, në përmblendhje të politikave kontabël të rëndësishme ose në shënimet e tjera, lidhur me gjykimet, përveç atyre që përfshijnë vlerësimet, që ka bërë drejtimi në procesin e zbatimit të politikave kontabël të njësisë ekonomike dhe që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare.

Natyra dhe madhësia e risqeve (rreziqeve) që vijnë nga instrumentat financiarë (paragrafët 31-42)

B6 Dhënia e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga paragrafët 31-42 duhet të jepet ose në pasqyrat financiare ose të përfshihet nëpërmjet referencës së kryqëzuar me pasqyrat financiare në pasqyra të tjera, të tilla si komentet e manaxhimit ose raportin e riskut, që janë të disponueshme për përdoruesit e pasqyrave financiare në të njëjtat

terma si pasqyrat financiare dhe në të njëjtën kohë. Pa informacionin e përfshirë përmes referencës së kryqëzuar, pasqyrat financiare nuk janë të plota.

Dhënie informacionesh shpjeguese sasiore (paragrafi 34)

- B7 Paragrafi 34 (a) kërkon paraqitjen e të dhënave sasiore të përmbledhura lidhur me ekspozimin e një njësie ekonomike ndaj risqeve të bazuar në informacionin e siguruar nga brenda njësisë ekonomike nga personeli kyç drejtues. Nëse një njësi ekonomike përdor disa metoda për të manaxhuar një ekspozim ndaj riskut, njësia ekonomike duhet të paraqesë informacion duke përdorur metodën ose metodat që sigurojnë informacionin më të rëndësishëm dhe më të besueshëm. SNK 8 *Politikat Kontabile, Ndryshimet në Vlerësimet dhe Gabimet* trajton rëndësinë dhe besueshmërinë.
- B8 Paragrafi 34(c) kërkon dhënie informacionesh shpjeguese rreth përqendrimeve të riskut. Përqendrimet e riskut vijnë nga instrumenta financiarë që kanë karakteristika të ngjashme dhe ndikohen në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushtet ekonomike ose të tjera kushte. Identifikimi i përqendrimeve të riskut kërkon gjykim, duke marrë në konsideratë rrethanat e njësisë ekonomike. Dhënia e informacioneve shpjeguese lidhur me përqendrimet e riskut duhet të përfshijë:
- (a) një përshkrim sesi drejtimi përcakton përqendrimet;
 - (b) një përshkrim të karakteristikave të përbashkëta që identifikojnë çdo përqendrim (p.sh. palën tjetër, zonën gjeografike, monedhën ose tregun); dhe
 - (c) shumën e ekspozimit ndaj riskut të lidhur me gjithë instrumentat financiarë që kanë këtë karakteristikë të përbashkët.

Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë (paragrafi 36(a))

- B9 Paragrafi 36(a) kërkon paraqitjen e shumës që përfaqson më mirë ekspozimin maksimal të njësisë ekonomike ndaj riskut të kredisë. Për një aktiv financiar, zakonisht kjo është vlera kontabël bruto, e pakësuar për:
- (a) çdo shumë të kompensuar në përputhje me SNK 32; dhe
 - (b) çdo humbje nga zhvlerësimi të njohur në përputhje me SNK 39.
- B10 Aktivitetet që sjellin riskun e kredisë dhe ekspozimin maksimal që shoqëron riskun e kredisë, përfshijnë por nuk kufizohen vetëm në:
- (a) dhënia me interes shume te ulet e huave ose të arkëtueshmeve klientëve dhe vendosja e depozitave me njësi të tjera ekonomike. Në raste të tilla ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë është vlera kontabël e aktiveve financiare përkatëse.
 - (b) lidhja e kontratave për derivativë, p.sh. kontrata të këmbimeve të huaja, të normave të interesit sëap dhe të derivativëve të kredisë. Nëse aktiviteti që rezulton matet me vlerën e drejtë, ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë në datën e raportimit do të jetë i barabartë me vlerën kontabël.
 - (c) dhënie e garancive financiare. Në këtë rast, ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë është shuma maksimale që njësi ekonomike do të mund të paguante nëse garancia kërkohet, e cila mund të jetë shumë më e madhe se shuma e njohur si një pasiv.
 - (d) marrja e një angazhimi huaje të pakthyeshëm për gjatë jetës së mjetit ose që është i kthyeshëm vetëm në këmbim të një ndryshimi material negativ. Nëse emetuesi nuk mund të krijojë një angazhim huaje neto në mjete monetare ose në një instrument financiar tjetër, ekspozimi maksimal i kredisë është shuma e plotë e angazhimit. Kjo sepse është e pasigurt nëse shuma e çdo pjese të patërheqshme mund të jetë e tërheqshme në të ardhmen. Kjo mund të jetë shumë më e madhe sesa shuma e njohur si pasiv.

Analiza kontraktuale (sipas kontratës) e maturimit (paragrafi 39(a))

- B11 Gjatë përgatitjes së analizës kontraktuale të maturimit për pasivet financiare, të kërkuar nga paragrafi 39(a), një njësi ekonomike përdor gjykimin e saj për të përcaktuar numrin e përshtatshëm të brezave (hapësirës) kohore. Për shembull, një njësi ekonomike mund të përcaktojë se brezat (hapësirat) kohore vijuese janë të përshtatshme:
- (a) jo me vonë se një muaj;
 - (b) më vonë se një muaj dhe jo më vonë se tre muaj;
 - (c) më vonë se tre muaj dhe jo më vonë se një vit; dhe
 - (d) më vonë se një vit dhe jo më vonë se pesë vjet.

- B12 Nëse pala tjetër ka mundësi zgjedhjeje se kur duhet të paguhet një shumë, pasivi përfshihet në bazë të datës më të hershme në të cilën njësia ekonomike mund t'i kërkohej t'i shlyejë sipas kërkesës (p.sh. depozitat në të parë) përfshihen në hapësirën kohore më të hershme.
- B13 Nëse një njësi ekonomike angazhohet të bëjë të disponueshme shumat me këste, çdo këst shpërndahet në periudhën më të hershme për të cilën njësia ekonomike i kërkohej të paguajë. Për shembull, një angazhim i patërheqshëm huaje përfshihet në hapësirën kohore që përmban datën më të hershme në të cilën mund të tërhiqet (huaja).
- B14 Shumat e paraqitura në analizën e maturimit janë flukset monetare të pa skontuara sipas kontratës, për shembull:
- (a) detyrimet bruto të qirasë financiare (para zbritjes së komisioneve të financimit);
 - (b) çmimet e specifikuar në marrëveshjet e së ardhmes për të blerë aktive financiare me mjete monetare;
 - (c) shumat neto për kontrata shkembimi të normave të interesit paguaj - të lëvizshme / merr - fikse, për të cilat këmbehen flukset monetare neto.
 - (d) shumat e kontraktuara për t'u këmbyer në një instrument financiar derivativ (p.sh. një monedhë sëap) për të cilën këmbehen flukset monetare bruto. dhe
 - (e) angazhimet bruto të huasë.
- Flukse të tilla monetare të paskontuara ndryshojnë nga shumat e përfshira në bilanc, sepse shumat në bilanc bazohen në flukset monetare të skontuara.
- B15 Nëse është e përshtatshme, një njësi ekonomike duhet të paraqesë analizën e instrumentave financiarë derivativë veçmas nga ajo e instrumentave financiarë jo-derivativë në analizën sipas kontratës së maturimit për pasivet financiare të kërkuar nga paragrafi 39(a). Për shembull, është e përshtatshme që të dallohen flukset monetare që vijnë nga instrumentat financiarë derivativë dhe instrumentat financiarë jo-derivativë nëse flukset monetare që vijnë nga instrumentat financiarë derivativë janë vendosur për vlerën bruto. Kjo sepse flukset dalëse monetare bruto mund të shoqërohen me një fluks hyrës përkatës.
- B16 Nëse shuma e paguar nuk është fikse, shuma e paraqitur përcaktohet duke ju referuar kushteve ekzistuese në datën e raportimit. Për shembull, nëse shuma e pagueshme është në varësi të ndryshimeve në një indeks, shuma e paraqitur mund të jetë bazuar në nivelin e indeksit në datën e raportimit.

Risku i tregut – analiza e ndjeshmërisë (paragrafët 40 dhe 41)

- B17 Paragrafi 40(a) kërkon një analizë ndjeshmërie për çdo tip të riskut të tregut ndaj të cilit është ekspozuar njësia ekonomike. Në përputhje me paragrafin B3, një njësi ekonomike vendos sesi të bashkojë informacionin për të dhënë një pamje të përgjithshme pa kombinuar informacionin me karakteristika të ndryshme lidhur me ekspozimin ndaj risqeve të mjediseve ekonomike shumë të ndryshme. Për shembull:
- (a) një njësi ekonomike që tregon instrumenta financiarë mund të paraqesë këtë informacion veçmas për instrumentat financiarë të mbajtur për tregtim dhe atyre jo-të mbajtur për tregtim.
 - (b) një njësi ekonomike nuk duhet të bashkojë ekspozimin e saj ndaj risqeve të tregut nga zona me hiperinflacion me ekspozimin e saj ndaj të njëjtave risqe të tregut nga zona me inflacion shumë të ulët.
- Nëse një njësi ekonomike është e ekspozuar vetëm ndaj një tipi risku tregu në vetëm një mjedis ekonomik, ajo nuk do të tregojë informacion të veçantë.
- B18 Paragrafi 40(a) kërkon analiza ndjeshmërie për të treguar efektin në fitimin ose humbjen dhe në kapital të ndryshimeve të mundshme të arsyeshme në variablin e riskut përkatës (p.sh. mbizotërimin e normave të interesit të tregut, normave të këmbimit, çmimeve të kapitalit ose të mallrave). Për këtë qëllim:
- (a) njësive ekonomike nuk u kërkohej të përcaktojnë se çfarë fitimi ose humbje të periudhës do të kishin nëse variablat përkatës të riskut do të kishin qenë të ndryshëm. Në vend të saj, njësia ekonomike duhet të japin informacion shpjegues për efektin në fitimin ose humbjen dhe kapitalin në datën e bilancit duke supozuar se një ndryshim i mundshëm i arsyeshëm në variablin përkatës të riskut ka ndodhur në datën e bilancit dhe është zbatuar në ekspozimin e riskut që egzistonte në atë datë. Për shembull nëse një njësi ekonomike ka një pasiv me normë të ndryshueshme në fund të vitit, njësia ekonomike duhet të paraqesë efektin e fitimit ose humbjes (d.m.th. shpenzimet e interesit) për vitin aktual nëse normat e interesit kanë ndryshuar me shuma të mundshme të arsyeshme.
 - (b) njësia ekonomike nuk duhet të paraqesin efektin në fitimin ose humbjen dhe kapitalin për çdo ndryshim brenda një zone ndryshimesh të mundshme të arsyeshme të variablit përkatës të riskut. Dhënia e informacione shpjeguese për efektet e ndryshimeve në kufijtë e zonës së mundshme të arsyeshme do të ishte e mjaftueshme.

- B19 Në përcaktimin se çfarë ndryshimi të mundshëm të arsyeshëm në variablin e rëndësishëm të riskut, një njësi ekonomike duhet të marrë në konsideratë:
- (a) njedisin ekonomik në të cilin ajo operon. Një ndryshim i mundshëm i arsyeshëm nuk duhet të përfshijë skenarë të largët ose “të rastit më të keq” ose “teste stresi”. Gjithashtu nëse norma e ndryshimit në variablin e theksuar të riskut është e qëndrueshme, njësi ekonomike nuk ka nevojë të ndërrojë ndryshimin e mundshëm të arsyeshëm të zgjedhur në variablin e riskut. Për shembull, supozoni se normat e interesit janë 5 për qind dhe një njësi ekonomike përcakton se një ndryshim në normat e interesit prej ± 50 pikë është i mundshëm në mënyrë të arsyeshme. Ajo duhet të paraqesë efektin në fitim ose humbje dhe në kapital nëse normat e interesit do të ndryshonin 4.5 përqind ose 5.5 përqind. Në periudhën e ardhshme, normat e interesit rriten në 5.5 përqind. Njësi ekonomike vazhdon të besojë se normat e interesit mund të ndryshojnë me ± 50 pikë (d.m.th. norma e ndryshimit të interesit është e qëndrueshme). Njësi ekonomike duhet të paraqesë efektin në fitim ose humbje dhe në kapital nëse normat e interesit do të ndryshonin 5 përqind ose 6 përqind. Njësisë ekonomike nuk i kërkohet të rishikojë vlerësimin e saj se normat e interesit mund të kenë ndryshuar në mënyrë të arsyeshme me ± 50 pikë, me përjashtim të rastit kur ka evidencë se normat e interesit janë bërë shumë më të ndryshueshme (lëvizshme).
 - (b) harkun kohor gjatë të cilit njësi ekonomike bën vlerësimin. Analizat e ndjeshmërisë duhet të tregojnë efektet e ndryshimeve që janë marrë në konsideratë si të mundshme në mënyrë të arsyeshme gjatë periudhës deri sa njësi ekonomike do të paraqesë përsëri këto dhënie informacionesh shpjeguese, që zakonisht është periudha raportuese vjetore vijuese.
- B20 Paragrafi 41 i lejon një njësi ekonomike të përdorë një analizë ndjeshmërie e cila pasqyron ndërvlerësitë mes variablave të riskut, të tilla si një metodologji vlere e rrezikuar, nëse ajo përdor këtë analizë për të manaxhuar ekspozimin e saj ndaj risqeve financiare. Kjo është e zbatueshme edhe nëse një metodologji e tillë mat vetëm mundësinë për humbje dhe nuk mat mundësinë për fitim. Një njësi ekonomike e tillë mund të plotësojë kërkesat e paragrafit 41(a) duke paraqitur tipin e modelit të vlerës së rrezikuar të përdorur (p.sh. nëse modeli bazohet në simulimet Monte Carlo), një shpjegim për mënyrën sesi funksionon modeli dhe supozimet kryesore (p.sh. periudhën e mbajtjes dhe nivelin e besimit). Njësitë ekonomike mundën gjithashtu që të paraqesin periudhat historike të vrojtuar dhe matjet e zbatuara për vrojtimet brenda asaj periudhe, një shpjegim sesi janë trajtuar opsionet në llogaritje dhe cilat ndryshime dhe korrelacione (ose ndryshe simulimet Monte Carlo të shpërndarjes së probabilitetit) janë përdorur.
- B21 Një njësi ekonomike duhet të sigurojë analiza ndjeshmërie për të gjitha bizneset e saj, por mund të sigurojë tipe të ndryshme të analizës së ndjeshmërisë për secilën klasë të instrumentave financiarë.

Risku i normës së interesit

- B22 *Risku i normës së interesit* vjen nga instrumentat financiarë bartës të interesit në bilanc, (p.sh. huatë dhe të arkëtueshmet dhe instrumentat e borxhit të emetuara) dhe në disa instrumenta financiarë të panjohur në bilanc (p.sh. disa anagazhime huaje).

Risku i monedhës

- B23 *Risku i monedhës* (ose risku i kursit të këmbimit) vjen nga instrumenta financiarë të cilat janë të shprehur në një monedhë të huaj, d.m.th. në një monedhë tjetër nga monedha funksionale në të cilën ata janë matur. Për qëllimin e këtij SNRF, risku i monedhës nuk vjen nga instrumenta financiarë që janë zëra jo-monetarë ose nga instrumentat financiarë të shprehur në monedhën funksionale.
- B24 Një analizë ndjeshmërie paraqitet për secilën monedhë në të cilën njësi ekonomike ka ekspozimin më të rëndësishëm.

Risku tjetër i çmimit

- B25 *Risku tjetër i çmimit* vjen nga instrumentat financiarë për shkak të ndryshimeve, për shembull në çmimet e mallrave ose çmimet e kapitalit. Për të plotësuar kërkesat e paragrafit 40, një njësi ekonomike mund të paraqesë efektin e një rënie në indeksin e specifikuar të tregut të aksioneve, çmimit të mallrave ose një variabli tjetër të riskut. Për shembull, nëse një njësi ekonomike i jep një vlerë të mbetur garancive që janë instrumenta financiarë, njësi ekonomike paraqet një rritje ose një rënie në vlerën e aktiveve për të cilat zbatohet garancia.
- B26 Dy shembuj të instrumentave financiarë që sjellin risk të çmimit të kapitalit janë (a) mbajtja e kapitalit në një njësi ekonomike tjetër dhe (b) investimi në një trust që në këmbim i mban investimet në instrumenta kapitali. Shembuj të tjerë përfshijnë kontratat e së ardhmes (forëard) dhe opsionet për të blerë ose shitur sasi të caktuara të një instrumenti kapitali dhe kontratat sëap që janë të indeksuara me çmimet e kapitalit. Vlera e drejtë e

instrumentave të tillë financiarë ndikohen nga ndryshimet në çmimet e tregut të instrumentave të kapitalit që u përkasin.

B27 Në përputhje me paragrafin 40 (a) ndjeshmëria e fitimit ose humbjes (që vjen për shembull nga instrumentat e klasifikuar me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes dhe zhvlerësimi i aktiveve financiare gati për shitje) paraqitet veçmas ndjeshmërisë së kapitalit (që vjen, për shembull nga instrumentat e klasifikuar si gati për shitje).

B28 Instrumentat financiarë që një njësi ekonomike klasifikon si instrumenta kapitali nuk rimaten. As fitimi ose humbja dhe as kapitali nuk do të ndikohen nga risku i çmimit të këtyre instrumentave. Prandaj nuk kërkohet të bëhet analizë ndjeshmërie.

Shtojcë C

Ndryshime ndaj SNRF-ve të tjera

Ndryshimet në këtë shtojcë duhet të zbatohen për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2007. Nëse një njësi ekonomike zbaton këtë SNRF për një periudhë kontabël më të hershme, këto ndryshime duhet të zbatohen për këtë periudhë më të hershme.

* * * * *

Ndryshimet që përmban kjo shtojcë, kur ky SNRF doli më 2005, janë përfshirë në deklarimet më të rëndësishme të publikuara në këtë vëllim.

Shtojcë D

Ndryshime ndaj SNRF 7 nëse i bëhen Ndryshime SNK 39 Instrumentat Financiarë: Njohja dhe Matja-Optionsi Vlerë e Drejtë nuk janë zbatuar

Në Qershor të 2005, Bordi publikoi Ndryshimet në SNK 39 Instrumentat Financiarë: Njohja dhe Matja- Optionsi i Vlerës së Drejtë, për t'u zbatuar për periudhat vjetore që fillonin më ose pas 1 Janar 2006. Nëse një njësi ekonomike zbaton SNRF 7 për periudha vjetore para datës 1 Janar 2006 dhe nuk zbaton këto ndryshime të SNK 39, ajo duhet të ndryshojë SNRF 7 për atë periudhë, si vijon. Në paragrafët e ndryshuar, teksti i ri është nënvizuar dhe teksti i fshirë është vijëzuar në mes.

D1 Titujt në krye të paragrafit 9 dhe paragrafit 11 ndryshohen si vijon dhe paragrafi 9 është fshirë.

Aktivët financiarë ose pasivët financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

11 Njësia ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese për:

- (a) metodat e përdorura për të plotësuar kërkesat në ~~paragrafët 9 (c) dhe~~ paragrafin 10 (a).
- (b) nëse njësia ekonomike beson se dhënia e informacioneve shpjeguese për të plotësuar kërkesat në ~~paragrafin 9 (c) ose~~ paragrafin 10 (a) nuk paraqet në mënyrë besnike ndryshimin në vlerën e drejtë të aktivit financiar ose pasivit financiar që i takon ndryshimeve në riskun e tij të kreditit, arsyet që sjellin këto përfundime dhe faktorët që ajo mendon se janë të rëndësishëm.

Paragrafi B5 ndryshohet si vijon:

- (a) ~~kriterin për përcaktimin në njohjen fillestare të~~ aktivet financiarë ose pasivët financiarë të ~~përcaktuar~~ me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes:
 - (i) ~~natyrën e aktiveve financiare ose pasiveve financiare të cilat njësia ekonomike i ka përcaktuar me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes;~~
 - (ii) ~~kriterin për një përcaktim të tillë të këtyre aktiveve financiare ose pasiveve financiare në njohjen fillestare; dhe~~
 - (iii) ~~sesi njësia ekonomike ka plotësuar kushtet e paragrafit 9, 11A ose 12 të SNK 39 për këtë përcaktim. Për instrumentat e përcaktuar në përputhje me paragrafin (b)(i) të përkufizimit të një aktivi financiar ose pasivi financiar me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes në SNK 39, kjo paraqitje përfshin një përshkrim tregues të rrethanave duke theksuar paqendrueshmërinë e matjes ose të njohjes që përndryshe do të shfaqej. Për instrumentat e përcaktuar në përputhje me paragrafin (b)(ii) të përkufizimit të një aktivi financiar ose pasivi financiar me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes në SNK 39, kjo paraqitje përfshin një përshkrim tregues sesi përcaktimi me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes është i qendrueshëm me manaxhimin e riskut ose strategjinë e investimit të dokumentuar të njësisë ekonomike.~~

Miratimi i SNRF 7 nga Bordi

Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar 7 Instrumentat Financiarë: *Dhënia e Informacioneve Shpjeguese u miratua për nxjerrje nga katërmbëdhjetë anëtarët e Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit.*

Z. David Tweedie	Kryetar
Thomas E Jones	Nën-Kryetar
Mary E Barth	
Hans-Georg Bruns	
Anthony T Cope	
Jan Engstrom	
Robert P Garnett	
Gilbert Gélard	
James J Leisenring	
Warren J McGregor	
Patricia L O'Malley	
John T Smith	
Geoffrey Whittington	
Tatsumi Yamada	

PERMBAJTJA*paragrafët***BAZA PËR KONKUZIONE TË
SNRF 7 INSTRUMENTAT FINANCIARË DHËNIE INFORMACIONESH
SHPJEGUESE****HYRJE****BC1–BC5****OBJEKTI****BC6–BC11****Njësitë ekonomike për të cilat zbatohet SNRF****BC6-BC8****Përfshirjet e marra në konsideratë nga Bordi****BC9-BC11**

Siguruesit

BC9

Njësitë ekonomike të vogla dhe të mesme

BC10

Njësitë e kontrolluara ose filialet

BC11

**DHËNIE INFORMACIONESH SHPJEGUESE LIDHUR ME RËNDËSINË E
INSTRUMENTAVE FINANCIARË PËR POZICIONIN FINANCIAR DHE PERFORMANCËN
FINANCIARE****BC12-BC39****Parimi****BC13****Dhënie informacionesh shpjeguese për bilancin****BC14-BC32**

Kategoritë e aktiveve financiare dhe pasiveve financiare

BC14-BC15

Aktivet financiare ose pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

BC16-BC22

Riklasifikimi

BC23

Mosnjohja

BC24

Kolaterali

BC25

Llogaria zbritje për humbjet nga kreditimi

BC26-BC27

Instrumentat financiarë të përbërë me derivativë të shumfishtë të përfshirë

BC28-BC31

Mospagimet dhe shkeljet

BC32

Pasqyra e të ardhurave dhe kapitali**BC33-BC35**

Zëra të të ardhurave, shpenzimeve, fitimeve ose humbjeve

BC33-BC34

Të ardhura dhe shpenzime nga komisionet

BC35

Dhënie informacionesh të tjera shpjeguese-vlera e drejtë**BC36-BC39****DHËNIE INFORMACIONESH SHPJEGUESE RRETH NATYRËS DHE MADHËSISË SË E
RISQEVE (RREZIQEVE) NGA INSTRUMENTAT FINANCIARË****BC40-BC65****Vendodhja e paraqitjeve të risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë****BC43-BC46****Dhënie informacionesh shpjeguese sasiore****BC47-BC48**

Informacion i bazuar në mënyrën sesi njësia ekonomike manaxhon riskun

BC47

Informacion mbi mesataret

BC48

Risku i kredisë**BC49-BC56**

Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë

BC49-BC50

Kolateral në letra me vlerë dhe të tjera aktive që mbahen si garanci kredie

BC51-BC53

Cilësia e kredisë së aktiveve financiare që nuk janë as për t'u shlyer as të zhvlerësuar;

BC54

Aktivet financiare për t'u shlyer ose të zhvlerësuar

BC55

Kolaterali dhe të tjera aktive që mbahen si garanci kredie

BC56

Risku i likuiditetit**BC57-BC58****Risku i tregut****BC59-BC64****Risku operativ****BC40****DATA E HYRJES NË FUQI DHE DISPOZITA KALIMTARE****BC66-BC72****PËRMBLEDHJE E NDRYSHIMEVE KRYESORE NGA PROJEKT PARAQITJA****BC73****SHTOJCË**

Ndryshime të Bazës për Konkluzione në SNRF-të e tjera

Baza për Konkuzione të SNRF 7 Instrumentat Financiarë *Dhënie* *Informacionesh Shpjeguese*

Baza për konkluzione shoqëron SNRF 7, por nuk është pjesë e tij.

Hyrje

- BC1 Kjo Bazë për Konkuzione përmbledh konsideratat e Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit për nxjerrjen e përfundimeve në SNRF 7 *Instrumentat Financiarë: Dhënie Informacionesh Shpjeguese*. Disa antarë të Bordit i dhanë më shumë peshë disa faktorëve kundrejt disa të tjerëve.
- BC2 Gjatë fundit të viteve 1990, u bë mjaft e dukshme nevoja për një rishikim të plotë të SNK 30 *Dhënie Informacionesh Shpjeguese në Pasqyrat Financiare të Bankave dhe Institucioneve Financiare* të Ngjashme. Paraardhësi i Bordit, Komiteti i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (KSNK), publikoi një numër Standardesh që trajtonin, në mënyrë më të përgjithëshme, disa çështje të trajtuara më parë vetëm për bankat në SNK 30. Gjithashtu, ndryshime të rëndësishme po ndodhnin në industrinë e shërbimeve financiare dhe në mënyrën sesi institucionet financiare manaxhonin aktivitetet e tyre dhe ekspozimet ndaj riskut. Kjo e bënte akoma më të vështirë për përdoruesit e pasqyrave financiare të bankave që të vlerësonin dhe të krahasonin pozicionin financiar dhe performancën financiare të tyre, ekspozimet respektive të riskut të tyre dhe proceset e tyre për matjen dhe manaxhimin e këtyre risqeve.
- BC3 Në vitin 1999 KSNK i shtoi axhendës së vet një projekt për rishikimin e SNK 30 dhe në vitin 2000 caktoi një komitet drejtues.
- BC4 Në vitin 2001 Bordi shtoi në axhendën e tij këtë projekt. Bordi mbajti komitetin drejtues të SNK 30, për të ndihmuar dhe këshilluar Bordin dhe riemërtoi Komitetin Këshillues i Aktiviteteve Financiare (KKAF) si grup këshillues ekspert. Antarët e KKAF ishin me eksperiencë dhe ekspertizë në fushën e bankave, shoqërive financiare dhe shoqërive të sigurimit dhe përfshinte auditues, analistë financiarë, përgatitës dhe rregullatorë. Roli i KKAF ishte:
- (a) të siguronte input nga këndvështrimi i përgatitësve dhe audituesve të pasqyrave financiare të njësive ekonomike të cilat kanë ekspozime të rëndësishme ndaj instrumentave financiarë. dhe
 - (b) të asistonte Bordin në zhvillimin e një Standardi dhe një udhëzuesi për zbatim për dhënien e informacioneve shpjeguese lidhur me riskun që vjen nga instrumentat financiarë dhe dhënie informacionesh të tjera shpjeguese të lidhura me të.
- BC5 Në Korrik 2004, Bordi publikoi propozimet e tij si PP7 *Instrumentat Financiarë: Dhënie Informacionesh Shpjeguese*. Afati i fundit i pranimit të komenteve ishte 27 Tetor 2004. Bordi mori 105 letra me komente. Pas rishikimit të përgjigjeve, në Gusht 2005, Bordi nxori SNRF 7.

Objekti (paragrafët 3-5)

Njësiti ekonomike për të cilat zbatohet SNRF

- BC6 Megjithëse SNRF 7 vjen nga një projekt për të rishikuar SNK 30 (një Standard që zbatohet vetëm për bankat dhe institucionet financiare të ngjashme) ai zbatohet për të gjitha njësiti ekonomike që kanë instrumenta financiarë. Bordi vuri re se pakësimi i pengesave rregullatore në shumë vende dhe rritja e konkurrencës mes bankave, shoqërive jo bankare të shërbimeve financiare dhe konglomeratëve financiarë, ka sjellë që shumë njësi ekonomike të ofrojnë shërbime financiare që zakonisht ofroheshin vetëm nga njësiti ekonomike të rregulluara dhe mbikëqyrura si bankat. Bordi arriti në përfundimin se ky zhvillim e bënte të papërshtatshme kufizimin e këtij projekti vetëm për bankat dhe institucionet financiare të ngjashme.
- BC7 Bordi mori në konsideratë nëse njësiti ekonomike të cilat ndërmarrin aktivitete të specifikuar që zakonisht ndërmerren nga banka ose institucione financiare të tjera, kjo do të thotë marrjen e depozitave, huadhënien dhe aktivitetet me letrat me vlerë, ndeshin risqe unike të cilat do të kërkonin një standard specifik për to. Megjithatë Bordi vendosi se qëllimi i këtij projekti duhet të përfshijë dhënie informacionesh shpjeguese rreth risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë në të gjitha njësiti ekonomike për arsyet vijuese:

- (a) dhënia e informacioneve shpjeguese rreth risqeve të lidhur me instrumentat financiarë është e dobishme për përdoruesit e pasqyrave financiare të të gjitha njësive ekonomike.
 - (b) Bordi zbuloi se nuk mund të përcaktonte në mënyrë të kënaqshme marrjen e depozitave, huadhënien dhe aktivitetet me letrat me vlerë. Veçanërisht, ai nuk mund të dallonte në mënyrë të kënaqshme një njësi ekonomike me aktivitete të letrave me vlerë nga një njësi ekonomike që mban një portofol të aktiveve financiare për qëllime investimi dhe manaxhimi të likuiditetit.
 - (c) përgjigjet ndaj Projekt Paraqitjes së Përmirësimeve të SNK 32 *Instrumentat Financiarë: Dhënia e Informacioneve Shpjeguese dhe Paraqitja*, të publikuara në Qershor 2002, tregonin se kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese lidhur me riskun të SNK 32, i zbatueshëm për të gjitha njësitë ekonomike, mund të përmirësohet.
 - (d) përjashtimi i disa instrumentave financiarë do të rrisë rrezikun se kjo dhënie informacionesh shpjeguese lidhur me riskun mund të jetë jo e plotë dhe ndoshta çorientuese. Për shembull, një instrument borxhi i emetuar nga një njësi ekonomike mund të ndikojë në mënyrë të rëndësishme ekspozimin e saj ndaj riskut të likuiditetit, riskut të normës së interesit dhe riskut të monedhës edhe nëse ky instrument nuk mbahet si pjesë e një marrje depozite, huadhënie dhe aktiviteteve të letrave me vlerë.
 - (e) Përdoruesit e pasqyrave financiare duhet të jenë të aftë të krahasojnë aktivitete të ngjashme, transaksione dhe ngjarje të njësive të ndryshme ekonomike në bazë të qendrueshme. Kështu parimet e dhënies së informacioneve shpjeguese që zbatohen për njësitë ekonomike të rregulluara nuk duhet të ndryshojnë nga ato të që zbatohen për njësitë ekonomike jo të rregulluara, por ndryshe të ngjashme.
- BC8 Bordi vendosi se objekti i SNRF duhet të jetë i njëjtë me atë të SNK 32 me një përjashtim. Bordi arriti në përfundimin se SNRF nuk duhet të zbatohet për derivativët e bazuar në interesat në filiale, pjesëmarrje dhe shoqëri të përbashkëta nëse derivativët plotësojnë përkufizimin e një instrumenti kapitali në SNK 32. Kjo sepse instrumentat e kapitalit nuk janë rimatur dhe kështu:
- (a) ato nuk ekspozojnë emetuesin ndaj riskut të bilancit dhe pasqyrës së të ardhurave; dhe
 - (b) dhëniet e informacioneve shpjeguese rreth rëndësisë së instrumentave financiarë për pozicionin financiar dhe performancën financiare nuk janë të rëndësishme për instrumentat e kapitalit.
- Megjithëse këto instrumenta janë përjashtuar nga qëllimi i SNRF 7, ato janë brenda objektit të SNK 32 me qëllim përcaktimin nëse ato plotësojnë ose jo përkufizimin e instrumentave të kapitalit.

Përjashtimet e marra në konsideratë nga Bordi

Siguruesit

- BC9 Bordi mori në konsideratë nëse SNRF duhet të zbatohet për njësitë ekonomike që kanë instrumenta financiarë dhe emetojnë (nxjerrin) kontrata sigurimi. Bordi nuk i përjashtoi këto njësi sepse instrumentat financiarë ekspozojnë të gjitha njësitë ekonomike ndaj risqeve pavarësisht se çfarë aktiveve dhe pasiveve të tjera ato kanë. Në përputhje me këtë, një njësi ekonomike që emeton (nxjerr) kontrata sigurimi dhe ka instrumenta financiarë zbaton SNRF 4 *Kontratat e Sigurimit* për kontratat e saj të sigurimit dhe SNRF 7 për aktivet financiare dhe pasivet financiare. Megjithatë shumë nga kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese në SNRF 4 ishin zbatime të (ose analogji të drejtpërdrejta relative me, kërkesat ekzistuese të SNK 32. prandaj Bordi përditësoi gjithashtu dhënien e informacioneve shpjeguese të kërkuar nga SNRF 4 për ta bërë atë konsistent me SNRF 7, me modifikimet që pasqyrojnë natyrën e brendshme të SNRF 4.

Njësitë ekonomike të vogla dhe të mesme

- BC10 Bordi mori në konsideratë nëse duhet të përjashtonte njësitë e vogla dhe të mesme nga objekti i SNRF. Bordi vuri në dukje se madhësia e paraqitjeve të kërkuara nga SNRF do të varet nga madhësia e përdorimit të instrumentave financiarë nga njësia ekonomike dhe madhësia e riskut respektiv të marrë nga ajo. SNRF u kërkon njësive ekonomike me pak instrumenta financiarë dhe pak risqe të japin pak informacione shpjeguese. Gjithashtu shumë nga kërkesat në SNRF bazohen në informacionin e siguruar nga personeli kyç i drejtimin brenda njësisë ekonomike. Kjo ndihmon që të shmangen kërkesa detyruese të tepërta të cilat nuk do të jenë të përshtatshme për njësi ekonomike të vogla. Në përputhje me këtë, Bordi vendosi të mos përjashtojë njësi ekonomike të tilla nga objekti i SNRF 7. Megjithatë ai do të mbajë këtë vendim në këqyrje në projektin e tij për raportimin financiar të njësive ekonomike të vogla dhe të mesme.

Njësitë e kontrolluara ose filialet

- BC11 Disa nga ata që iu përgjigjën PP 7, theksonin se ka pak interes publik për pasqyrat financiare të disa njësive ekonomike, të tilla si filiale të zotëruara plotësisht, shoqëria mëmë e së cilës nxjerr pasqyra financiare të disponueshme publikisht. Ata theksuan se këto filiale duhet të përjashtohen nga disa prej kërkesave të SNRF 7 në pasqyrat financiare individuale të tyre. Megjithatë, vendimi nëse një njësi ekonomike e tillë duhet të përgatisë pasqyra financiare për qëllime të përgjithëshme është çështje që ju takon njësive ekonomike dhe ligjvënësve dhe rregullatorëve lokalë. Nëse një njësi ekonomike e tillë përgatit pasqyra financiare në përputhje me SNRF, përdoruesit e këtyre pasqyrave duhet të marrin informacion me cilësi të njëjtë si përdoruesit e çdo pasqyre financiare për qëllime të përgjithëshme të përgatitur në përputhje me SNRF. Bordi konfirmoi këndvështrimin e tij se nuk duhet të bëhen përjashtime nga kërkesat e përgjithëshme të çdo Standardi për pasqyrat financiare të filialeve.

Dhënie informacionesh shpjeguese për rëndësinë e instrumentave financiarë për pozicionin financiar dhe performancën financiare (paragrafët 7-30, B4 dhe B5)

- BC12 Bordi zhvendosi dhënien e informacioneve shpjeguese nga SNK 32 tek SNRF 7, kështu të gjitha kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese për instrumentat financiarë janë në një Standard. Shumë nga kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese rreth rëndësisë së instrumentave financiarë për pozicionin financiar dhe performancën financiare të një njësie ekonomike më parë ishin në SNK 32. Për këto dhënie informacionesh shpjeguese paragrafët e rëndësishëm nga Baza për Konkluzione në SNK 32 janë përfshirë në këtë Bazë për Konkluzione. Kjo Bazë për Konkluzione nuk diskuton kërkesat që Bordi nuk i mori në konsideratë as në rishikimin e SNK 32 në vitin 2003 ose në zhvillimin e SNRF 7.

Parimi (paragrafi 7)

- BC13 Bordi vendosi që kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese të SNRF 7 duhet të vijnë nga parimi i qartë i dhënies së informacionit shpjegues në paragrafin 7. Gjithashtu Bordi vendosi të specifikojë dhënien e informacioneve shpjeguese për të plotësuar këtë parim. Në këndvështrimin e Bordit, njësitë ekonomike mund të plotësojnë parimin në paragrafin 7 vetëm nëse paraqesin informacionin e kërkuar nga paragrafët 8-30.

Dhënie informacionesh shpjeguese për bilancin (paragrafët 8-19 dhe B4)

Kategoritë e aktiveve financiare dhe pasiveve financiare (paragrafi 8)

- BC14 Paragrafi 8 kërkon që njësitë ekonomike të paraqesin aktivet financiare dhe pasivet financiare sipas kategorive të matjes në SNK 39 *Instrumentat Financiarë: Njohja dhe Matja*. Bordi doli në përfundimin se dhënia e informacioneve shpjeguese për secilën kategori të matjes do të ndihmonte përdoruesit të kuptonin madhësinë e ndikimit të politikave kontabile në shumat për të cilat janë njohur aktivet financiare dhe pasivet financiare.
- BC15 Gjithashtu Bordi doli në përfundimin se paraqitja e veçantë e vlerave kontabël të aktiveve financiare dhe pasiveve financiare që janë klasifikuar si të mbajtura për tregtim dhe atyre të përcaktuara në njohjen fillestare si aktive financiare dhe pasive financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes është e dobishme sepse një përcaktim i tillë varet nga njësia ekonomike

Aktivët financiarë ose pasivet financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (paragrafët 9-11, B4 dhe B5)

- BC16 SNK 39 lejon që njësitë ekonomike të përcaktojnë një pasiv financiar jo-derivativ si me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes, nëse plotësohen kushte specifike. Nëse veprojnë në këtë mënyrë, njësive ekonomike u kërkohej të japin informacion shpjegues në paragrafët 10 dhe 11. Arsytet e Bordit për këto dhënie informacionesh shpjeguese janë paraqitur në Bazën për Konkluzione të SNK 39, paragrafët BC87-BC92.
- BC17 Kërkesat në paragrafët 9, 11 dhe B5(a) lidhen me Ndryshimet në SNK 39 *Instrumentat Financiarë*. Njohja dhe Matja-*Opsioni me Vlerë të Drejtë* i publikuar në Qershor të vitit 2005. Arsytet për këto kërkesa trajtohen në Bazën për Konkluzione të këtyre Ndryshimeve.

- BC18 Paragrafi 10(a) kërkon dhënie informacionesh shpjeguese për ndryshimin në vlerën e drejtë të një pasivi financiar të përcaktuar si me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbje, që i takon ndryshimeve në riskun e kredisë të pasivit. Më parë Bordi kishte marrë në konsideratë këtë dhënie informacionesh shpjeguese në deklaratimet e tij mbi matjen me vlerën e drejtë të pasiveve financiare në SNK 39.
- BC19 Megjithatë matja sasiore e këtyre ndryshimeve mund të jetë e vështirë në praktikë, Bordi doli në përfundimin se kjo paraqitje e informacionit të tillë do të ishte e dobishme për përdoruesit e pasqyrave financiare dhe do të ndihmonte në zbutjen e shqetësimeve se përdoruesit mund të keqinterpretojnë efektet në fitim ose humbje të ndryshimeve në riskun e kredisë, veçanërisht në mungesë të dhënies së informacioneve shpjeguese. Prandaj duke finalizuar rishikimet e SNK 32 në vitin 2003, ai vendosi të kërkojë dhënien e informacioneve shpjeguese për ndryshimin në vlerën e drejtë të pasivit financiar që nuk i takon ndryshimeve në një normë interesi standardi më i mirë. Bordi beson se kjo është shpesh një përafrim i arsyeshëm për ndryshimin në vlerën e drejtë që i takon ndryshimeve në riskun e kredisë së pasivit, veçanërisht nëse ndryshime të tilla janë të mëdha dhe do tu siguronin përdoruesve informacion me të cilin të kuptonin efektin në fitimin ose humbjen nga një ndryshim i tillë në riskun e kredisë.
- BC20 Megjithatë disa nga ata që iu përgjigjën PP 7 theksonin se ata nuk ishin dakord se dhënia e informacioneve shpjeguese në SNK 32 siguronte një përafrim të arsyeshëm, me përjashtim të instrumentave të drejtpërdrejtë të borxhit. Veçanërisht mund të ketë faktorë të tjerë të përfshirë në ndryshimin e vlerës së drejtë të një instrumenti të palidhur me normën e interesit standardi më i mirë, të tillë si efekti i një derivativi të përfshirë. Gjithashtu ata që iu përgjigjën cituan vështirësitë për kontratat e sigurimit lidhëse për të cilat shuma e pasivit pasqyron performancën e një grupi të përcaktuar aktivesh. Bordi vuri në dukje se përafrimi që u zhvillua në SNK 32 supozoi se nuk është praktike për njësitë ekonomike të përcaktojnë drejtpërsëdrejti ndryshimin në vlerën e drejtë që vjen nga ndryshimet në riskun e kredisë. Megjithatë Bordi i njohu dhe u bë pjesë e këtyre shqetësimeve.
- BC21 Si përfundim Bordi ndryshoi këtë kërkesë për t'u përqendruar drejtpërsëdrejti në objektivin e sigurimit të informacionit rreth efekteve në ndryshimet në riskun e kredisë:
- (a) duke lejuar njësitë ekonomike që të japin një paraqitje më besnike të shumës së ndryshimit në vlerën e drejtë që i takon ndryshimeve në riskun e kredisë nëse ato mund ta bëjnë këtë gjë. Megjithatë njësitë ekonomike të tilla u kërkohet gjithashtu që të paraqesin metodat e përdorura dhe japin justifikimet e tyre për arritjen në përfundimin se këto metoda japin një paraqitje më besnike se përafrimi në paragrafin 10(a) (i).
 - (b) duke ndryshuar paraqitjen e përafërt me shumën e ndryshimit në vlerë të drejtë e cila nuk i takon ndryshimeve në kushtet e tregut që çojnë në riskun e tregut; Për shembull, disa njësi ekonomike mund të jenë në gjendje që të identifikojnë pjesë të ndryshimit në vlerën e drejtë të një pasivi që vijnë nga ndryshimi në një indeks. Në të tilla raste, paraqitja e përafërt do të përjashtonte shumën e ndryshimit që i takon një ndryshimi në indeks. Në mënyrë të ngjashme duke përjashtuar shumën që i takon një ndryshimi në një fond investimi të brendshëm ose të jashtëm, përafrimi bëhet më i përshtatshëm për kontratat e sigurimit të lidhura për njësi.
- BC22 Bordi vendosi se nëse një njësi ekonomike ka përcaktuar një pasiv financiar me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, ai duhet të paraqesë diferencën mes vlerës kontabël dhe shumës që njësi ekonomike do të jetë e detyruar nga kontratat të paguajë në maturim mbajtësit të pasivit (shih paragrafin 10(b)). Vlera e drejtë mund të ndryshojë ndjeshëm nga shuma e rënë dakord, veçanërisht për pasivet financiare me një jetëgjatësi të gjatë nëse një njësi ekonomike ka përjetuar një zhvlerësim të rëndësishëm të aftësisë huamarrese që prej emetimit të tyre. Bordi arriti në përfundimin se njohja e kësaj difference do të ishte e dobishme për përdoruesit e pasqyrave financiare. Gjithashtu shuma e vendosur është e rëndësishme për disa përdorues të pasqyrave financiare, veçanërisht për kreditorët.

Riklasifikimi (paragrafi 12)

- BC23 SNK 32 kërkon dhënien e informacioneve shpjeguese lidhur me arsyen e klasifikimit të aktiveve financiare me kosto ose koston e amortizuar sesa me vlerën e drejtë. Bordi zgjeroi këtë kërkesë për të përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese për riklasifikimin dhe shumën e riklasifikuar brenda dhe jashtë çdo kategorie. Siç theksohet në paragrafin BC14, Bordi sheh këtë informacion si të dobishëm sepse kategorizimi i instrumentave financiarë ka një efekt të rëndësishëm në matjen e tyre.

Mosnjohja (paragrafi 13)

- BC24 Një njësi ekonomike mund të ketë transferuar aktive financiare në një mënyrë të tillë që pjesë ose të gjithë aktivet financiare nuk plotësojnë kërkesat (nuk kualifikohen) për mosnjohje (shih paragrafët 15-37 të SNK 39). Nëse njësi ekonomike vazhdon të njohë gjithçka nga aktivet ose vazhdon të njohë aktivet deri në madhësinë e përfshirjes së vazhdueshme të saj, paragrafi 13 kërkon dhënien e informacioneve shpjeguese për natyrën e aktiveve financiare, madhësinë e përfshirjes së vazhdueshme të njësive ekonomike dhe çdo pasiv tjetër të lidhur

me të. Dhënie informacionesh shpjeguese të tilla ndihmojnë përdoruesit e pasqyrave financiare që të vlerësojnë rëndësisht e risqet e marra.

Kolaterali (paragrafët 14 dhe 15)

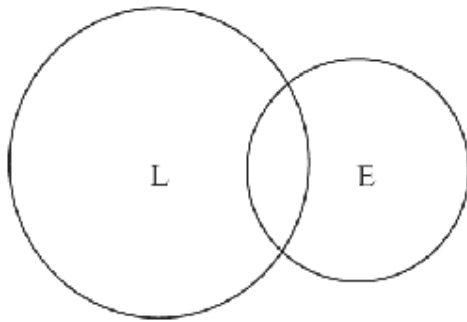
- BC25 Paragrafi 15 kërkon dhënien e informacioneve shpjeguese rreth kolateralit që mban një njësi ekonomike, nëse njësisë ekonomike i lejohej ta shesë ose ta rivendose kolateralin në mungesë të mospagimit nga pronari. Disa nga ata që iu përgjigjën PP 7 argumentuan për një përjashtim nga kjo paraqitje nëse është e pazbatueshme për të marrë vlerën e drejtë të kolateralit të mbajtur. Megjithatë Bordi doli në përfundimin se është e arsyeshme që të pritët që një njësi ekonomike të njohë vlerën e drejtë të kolateralit që ajo mban dhe që mund të shesë edhe nëse nuk ka mospagim.

Llogaria zbritje për humbjet nga kreditimi (paragraf 16)

- BC26 Nëse për të regjistruar zhvlerësimin nga humbjet (të tilla si një llogari zbritje ose llogari e ngjashme e përdorur për të regjistruar një zhvlerësim kolektiv ta aktiveve) përdoret një llogari e veçantë, paragrafi 16 kërkon që një rakordim i kësaj llogarie të jepet si informacion shpjegues. Bordi u informua se për analistët dhe përdoruesit e tjerë ky informacion ishte i dobishëm në vlerësimin e përshtatshmërisë së zbritjes për humbjet nga zhvlerësimi për njësi ekonomike të tilla dhe gjatë krahasimit të një njësie ekonomike me një tjetër. Megjithatë Bordi vendosi të mos specifikojë përbërësit e rakordimit. Kjo u jep njësitë ekonomike fleksibilitet (lirshmëri) në përcaktimin e formatit që plotëson më mirë nevojat e tyre.
- BC27 Ata që iu përgjigjën PP 7 i kërkuar Bordin t'u kërkojë njësitë ekonomike që të sigurojnë informacion ekuivalent nëse ata nuk përdorin një llogari zbritje. Bordi vendosi të mos shtojë këtë dhënie informacionesh shpjeguese kur përfundoi SNRF. Ai doli në përfundimin, se për të gjitha njësitë ekonomike, kërkesa e SNK 39 për të konsideruar zhvlerësimin në bazë grupi do të kërkonte përdorimin e një llogari zbritje ose të ngjashme. Dhënia e informacioneve shpjeguese për politikat kontabël e kërkuar nga paragrafi B5(d) gjithashtu përfshin informacion rreth përdorimit të rregullimeve të drejtpërdrejta mbi vlerën kontabël të aktiveve financiare.

Instrumentat financiarë të përbërë me derivativë të shumfishtë të përfshirë (paragrafi 17)

- BC28 SNK 32 kërkon ndarjen e përbërësve të pasivit dhe të kapitalit në një instrument financiar të përbërë. Bordi vuri në dukje se kjo është më e vështirë për instrumentat financiarë të përbërë me karakteristika të shumfishta të derivativëve të përfshirë vlera e të cilëve është e ndërvarur (për shembull, një instrument borxhi i konvertueshëm që i jep emetuesit të drejtën të tërheqë instrumentin nga mbajtësi, ose e drejta e mbajtësit t'ia kthejë instrumentin emetuesit) sesa për ato pa karakteristika të tilla. Nëse kapitali i përfshirë dhe karakteristika jo-kapital e derivativit janë të ndërvarura, shumën e vlerave të përcaktuara veçmas të përbërësit pasiv dhe kapital nuk do të barazojë vlerën e instrumentit financiar të përbërë si një i tërë.
- BC29 Për shembull, vlerat e një karakteristike opsioni blerje të përfshirë dhe një karakteristike opsion konvertimi në kapital në një instrument borxhi të konvertueshëm varen pjesërisht nga njëri tjetri nëse opsioni i mbajtësit për konvertimin në kapital përfundon nëse njësi ekonomike ushtron opsionin blerje ose e kundërta. Diagrama në vijim ilustron vlerën e përbashkët që vjen nga ndërveprimi mes një opsioni blerje dhe një opsioni konvertimi në kapital në një obligacion të konvertueshëm të tërheqshëm. Rrethi L përfaqëson vlerën e përbërësit pasiv, d.m.th. vlerën e borxhit me interes fikse dhe opsionin blerje të përfshirë në borxhin me interes fikse dhe Rrethi E përfaqëson vlerën e përbërësit kapital, d.m.th. opsionin e konvertimit në kapital të borxhit me interes fikse. Zona gjithsej e të dy rrethëve përfaqëson vlerën e borxhit të tërheqshëm të konvertueshëm. Diferenca mes vlerës së borxhit të tërheqshëm të konvertueshëm si një e tërë dhe shumës së vlerave të përcaktuara veçmas për përbërësin pasiv dhe kapital është vlera e përbashkët që i takon ndërvarësisë mes karakteristikës së opsionit blerje dhe karakteristikës së konvertimit të kapitalit. Kjo përfaqësohet nga ndërprerja mes dy rrethëve.



- BC30 Sipas përqasjes në SNK 32, vlera e përbashkët që i takon ndërvarësisë mes karakteristikave të shumëfishta të derivativit të përfshirë është përfshirë në përbërësin pasiv. Një shembull numerik është paraqitur si Shembull Ilustrues 10 që shoqëron SNK 32.
- BC31 Edhe pse ky qëndrim është konsistent me përkufizimin e kapitalit si interes i mbetur, Bordi njëh se shpërndarja e vlerës së përbashkët si tek përbërësi pasiv ashtu dhe tek përbërësi kapital është arbitrare sepse ajo është e përbashkët për nga natyra. Prandaj Bordi doli në përfundimin se është e rëndësishme që të jepen informacione shpjeguese për ekzistencën e instrumentave financiarë të përbërë të nxjerrë (emetuar) me karakteristika të shumëfishta të derivativëve të përfshirë që kanë vlera të ndërvarura. Këto dhënie informacionesh shpjeguese theksojnë efektin e karakteristikave të shumëfishta të derivativëve të përfshirë në shumat e njohura si pasive dhe kapital.

Mospagimet dhe shkeljet (paragrafët 18 dhe 19)

- BC32 Paragrafët 18 dhe 19 kërkojnë dhënie informacionesh shpjeguese rreth mospagimeve dhe shkeljeve të huave të pagueshme dhe marrëveshjeve të tjera të huasë. Bordi doli në përfundimin se paraqitje të tilla japin informacion të rëndësishëm rreth aftësisë huamarrese të një njësie ekonomike dhe perspektivat e saj për marrjen e huave të ardhshme.

Pasqyra e të ardhurave dhe kapitali (paragrafi 20)

Zëra të të ardhurave, shpenzimeve, fitimeve ose humbjeve (paragrafi 20)

- BC33 Paragrafi 20 (a) kërkon dhënie informacionesh shpjeguese për fitimet dhe humbjet në pasqyrën e të ardhurave sipas kategorive të matjes në SNK 39 (që plotëson kërkesën për dhënie informacionesh shpjeguese të bilancit të përshkruar në paragrafin BC14). Bordi doli në përfundimin se dhënia e informacionesh shpjeguese është e nevojshme për përdoruesit për të kuptuar performancën financiare të instrumentave financiarë të një njësie ekonomike, duke pasur parasysh bazat e ndryshme të matjes në SNK 39.
- BC34 Disa njësi ekonomike përfshijnë të ardhurat nga interesi dhe dividendët në fitimet dhe humbjet nga aktivet financiare dhe pasivet financiare të mbajtura për tregtim dhe disa të tjera jo. Për të ndihmuar përdoruesit në krahasimin e të ardhurave që vijnë nga instrumentat financiarë përmes njësive ekonomike të ndryshme, Bordi vendosi që një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për mënyrën sesi janë përcaktuar shumat në pasqyrën e të ardhurave. Për shembull, një njësi ekonomike duhet të paraqesë nëse fitimet neto dhe humbjet neto në aktivet financiare ose pasivet financiare të mbajtura për tregtim përfshijnë të ardhura nga interesi dhe dividendët. (shih Shtojcën B, paragrafi B5(e)).

Të ardhura dhe shpenzime nga komisionet (paragrafi 20 (c))

- BC35 Paragrafi 20 (c) kërkon dhënie informacionesh shpjeguese për të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet (të ndryshme nga shumat e përfshira në përcaktimin e normës efektive të interesit), që vijnë nga aktivet financiare ose pasivet financiare dhe nga trustet dhe veprimtari besimi dhe që çojnë në mbajtjen ose vendosjen e aktiveve nga njësi ekonomike, për llogari të individëve, trusteve, planeve të pensionit dhe institucioneve të tjera. Ky informacion tregon nivelin e aktiviteteve të tilla dhe ndihmon përdoruesit të vlerësojnë të ardhurat e mundshme të ardhshme të njësisë ekonomike.

Dhënie informacionesh të tjera shpjeguese-vlera e drejtë (paragrafët 25-30)

- BC36 Shumë njësi ekonomike përdorin informacionin për vlerën e drejtë nga brenda (njësisë) në përcaktimin e pozicionit të përgjithshëm financiar të tyre dhe në marrjen e vendimeve rreth instrumentave financiarë individualë. Gjithashtu kjo është e rëndësishme për marrjen e shumë vendimeve nga përdoruesit e pasqyrave financiare sepse, në shumë rrethana, ajo pasqyron gjykimin e tregjeve financiare rreth vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të pritshme lidhur me një instrument. Informacioni për vlerën e drejtë lejon krahasimet e instrumentave financiarë që kanë karakteristika ekonomike të njëjta në thelb, pavarësisht se pse ata janë mbajtur dhe se kur dhe se nga kush ata ishin emetuar ose blerë. Vlera e drejtë jep një bazë neutrale (asnjëanëse) për vlerësimin e cilësisë së manaxhimit duke treguar efektet e vendimeve të saj për të blerë, shitur ose mbajtur aktive financiare dhe për të krijuar, mbajtur ose kthyer (paguar) pasive financiare. Bordi vendosi se nëse një njësi ekonomike nuk mat një aktiv financiar ose pasiv financiar në bilancin e vet me vlerën e drejtë, ajo duhet të sigurojë informacion për vlerën e drejtë përmes dhënies së informacioneve shpjeguese shtesë për të ndihmuar përdoruesit për të krahasuar njësitë ekonomike në një bazë të qendrueshme (mënyrë).
- BC37 Dhënia e informacioneve shpjeguese për vlerën e drejtë nuk kërkohet për investimet në instrumenta kapitali të pakutuara dhe derivativë të lidhur me instrumenta kapitali të tillë nëse vlera e drejtë e tyre nuk mund të matet në mënyrë të besueshme. Në mënyrë të ngjashme SNRF 4 nuk specifikon kontabilitetin e kërkuar për kontratat që përmbajnë një karakteristikë pjesëmarrje të lirë për të vepruar që mban peng fazën II të projektit të Bordit për kontratat e sigurimit. Sipas kësaj, dhënia e informacioneve shpjeguese për vlerën e drejtë nuk kërkohet për kontratat që përmbajnë një karakteristikë pjesëmarrje të lirë për të vepruar nëse vlera e drejtë e kësaj karakteristike nuk mund të matet në mënyrë të besueshme. Për të gjithë aktivet financiare dhe pasivet financiare të tjera, është e arsyeshme që të pritët që vlera e drejtë të mund të përcaktohet me besueshmëri të mjaftueshme brenda kufizimeve në kohë dhe në kosto. Prandaj Bordi doli në përfundimin se nuk duhet të ketë përjashtim tjetër nga kërkesa për paraqitje informacionesh për vlerën e drejtë për aktivet financiare dhe pasivet financiare.
- BC38 Për t'u dhënë përdoruesve të pasyrave financiare një llogjikë të ndryshueshmërisë së mundshme të vlerës së drejtë të vlerësuar, Bordi vendosi që duhet të jepet informacion shpjegues lidhur me përdorimin e teknikave të vlerësimit, veçanërisht ndjeshmëria e vlerës së drejtë të vlerësuar ndaj supozimeve kryesore të vlerësimit. Në formulimin e këtij përfundimi Bordi mori në konsideratë qëndrimin se dhënia e informacioneve shpjeguese për ndjeshmërinë mund të jetë e vështirë, veçanërisht kur ka shumë supozime për të cilat do të zbatohet dhënia e informacioneve shpjeguese dhe kur këto supozime janë të ndërvarura. Megjithatë Bordi vuri në dukje se një paraqitje e detajuar sasiore e ndjeshmërisë për të gjitha supozimet nuk kërkohet (kërkohen vetëm ato që mund të sjellin një vlerësim mjaft të ndryshëm të vlerës së drejtë) dhe se kjo dhënie informacionesh shpjeguese nuk i kërkon njësisë ekonomike që të pasqyrojë ndërvarësitë mes supozimeve kur bëhen paraqitjet. Gjithashtu Bordi mori në konsideratë nëse kjo paraqitje mund të kërkojë që vlera e drejtë e përcaktuar me një teknikë vlerësimi është më pak e besueshme se ajo e përcaktuar me mjete të tjera. Megjithatë Bordi vuri në dukje se vlerat e drejta të vlerësuar me teknikat e vlerësimit janë më subjektive se ato të përcaktuara nga një çmim tregu i vrojtuar dhe doli në përfundimin se përdoruesit kanë nevojë për informacion që i ndihmon ata të vlerësojnë madhësinë e këtij subjektiviteti.
- BC39 Paragrafi 28 kërkoi dhënie informacionesh shpjeguese rreth diferencave që vijnë nëse çmimi i transaksionit ndryshon nga vlera e drejtë e një instrumenti financiar që përcaktohet në përputhje me paragrafin AG76 të SNK 39. Këto paraqitje lidhen me çështjet e trajtuara në ndryshimin e SNK 39 *Tranzicioni dhe Njohja Fillestare e Aktiveve Financiare dhe Pasiveve Financiare* në Dhjetor të vitit 2004. Ky ndryshim nuk specifikon sesi njësitë ekonomike duhet të trajtojnë këto(ato) diferenca fillestare në periudhat në vijim. Dhënia e informacioneve shpjeguese e kërkuar nga paragrafi 28 informon përdoruesit rreth shumës së fitimit ose humbjes që do të njihet në fitimin ose humbjen e periudhave të ardhshme. Bordi vuri në dukje se informacioni i kërkuar për të siguruar këto paraqitje do të jetë lehtësisht i disponueshëm për njësitë që preken (ndikohen).

Dhënie informacionesh shpjeguese lidhur me natyrën dhe madhësinë e risqeve (rreziqeve) nga instrumentat financiarë (paragrafët 31-42 dhe B6-B28)

- BC40 Bordi u informua se përdoruesit e pasqyrave financiare vlerësojnë informacionin rreth risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë, të tillë si risku i kredisë, risku i likuiditetit dhe risku i tregut, ndaj të cilave ekspozohen njësitë ekonomike dhe rreth teknikave të përdorura për të identifikuar, matur dhe kontrolluar këto risqe. Për rrjedhojë, Bordi vendosi të kërkojë dhënie informacionesh shpjeguese lidhur me këtë informacion. Gjithashtu Bordi vendosi të balancojë dy objektiva:

- (a) kërkesat për qendrueshmëri duhet të zbatohen nga të gjitha njësitë ekonomike në këtë mënyrë përdoruesit marrin informacion të krahasueshëm rreth risqeve ndaj të cilave janë të ekspozuara njësitë ekonomike.
- (b) dhëniet e informacioneve shpjeguese duhet të varen nga madhësia e përdorimit të instrumentave financiarë nga njësia ekonomike dhe madhësia për të cilën ajo merr risqet e lidhura. Njësitë ekonomike me shumë instrumenta financiarë dhe risqe të lidhura duhet të japin më shumë informacione shpjeguese për tu komunikuar këto risqe përdoruesve të pasqyrave financiare. Në mënyrë analoge, njësitë ekonomike me pak instrumenta financiarë dhe risqe të lidhura mund të japin informacione shpjeguese më pak të shtrira.
- BC41 Bordi vendosi të balancojë këto dy objektiva duke zhvilluar një SNRF i cili paraqet parimet dhe kërkesat minimale të zbatueshme për të gjitha njësitë ekonomike, të mbështetur dhe nga një udhëzim për zbatim të SNRF. Kërkesat në paragrafët 33-42 kombinojnë dhëniet e informacioneve shpjeguese sasiore të ekspozimit ndaj risqeve të një njësie ekonomike që vijnë nga instrumentat financiarë dhe mënyrën sesi i sheh dhe i manaxhon drejtimi këto risqe, me dhënie informacionesh shpjeguese sasiore rreth risqeve materiale që vijnë nga instrumentat financiarë. Madhësia e dhënies së informacioneve shpjeguese varet nga madhësia e ekspozimit të njësisë ekonomike ndaj risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë. Udhëzimi për zbatim i SNRF ilustron sesi një njësi ekonomike mund të zbatojë SNRF. Ky udhëzim është në përputhje me kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese për bankat, zhvilluar nga Komiteti i Bazelit (njohur si Pillar 3), kështu që bankat mund të përgatisin dhe përdoruesit mund të marrin një grup të vetëm të koordinuar dhëniesh informacionesh shpjeguese rreth riskut financiar.
- BC42 Bordi vërejti se meqë njësitë ekonomike e shihnin dhe manaxhonin riskun në mënyra të ndryshme, dhëniet e informacioneve shpjeguese bazuar në mënyrën sesi një njësi ekonomike manaxhon riskun ka pak mundësi që të jenë të krahasueshme mes njërive ekonomike. Për më tepër për një njësi ekonomike që ndërmerr manaxhim të kufizuar të risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë, dhënie të tilla informacionesh shpjeguese do të japin pak ose aspak informacion lidhur me risqet që ka marrë përsipër njësia ekonomike. Për të kapërcyer këto kufizime Bordi vendosi që të specifikojë dhëniet e informacioneve shpjeguese rreth ekspozimit ndaj riskut të zbatueshme për të gjitha njësitë ekonomike. Këto dhënie informacionesh shpjeguese japin një standard më të mirë të përbashkët për përdoruesit e pasqyrave financiare kur krahasojnë ekspozimet ndaj riskut përmes njërive ekonomike të ndryshme dhe pritet që të jenë relativisht të lehta për t'u përgatitur nga njësitë ekonomike. Njësitë ekonomike me sisteme më të riskut më të zhvilluara do të japin informacion më të detajuar (hollësisht).

Vendodhja e dhënieve të informacioneve shpjeguese për risqet që vijnë nga instrumentat financiarë (paragrafi B6)

- BC43 Shumë nga ata që iu përgjigjën PP 7 argumentuan se dhënia e informacioneve shpjeguese rreth risqeve në paragrafët 31-42 nuk duhet të jetë pjesë e pasqyrave financiare për arsyt në vijim:
- (a) informacioni do të ishte i vështirë dhe i kushtueshëm për t'u audituar.
- (b) informacioni është i ndryshëm nga informacioni përgjithësisht i përfshirë në pasqyrat financiare sepse ai është subjektiv, i përket së ardhmes dhe bazohet në gjykimin e drejtimit. Kështu informacioni nuk plotëson kriterin e krahasueshmërisë, paraqitjes besnike dhe plotësisë.
- (c) përfshirja e informacionit të tillë në seksionin e komenteve të manaxhimit jashtë pasqyrave financiare do të ishte e qendrueshme me praktikën në disa juridiksione përfshirë SHBA-në. Të pasurit e këtij informacioni në pasqyrat financiare do të vërë përgatitësit e SNRF në një disavantazh relativ ndaj kolegëve të tyre në SHBA.
- BC44 Ata që u përgjigjën ngritën shqetësime se dhënia e informacioneve shpjeguese për analizën e ndjeshmërisë në veçanti nuk duhet të jetë pjesë e pasqyrave financiare. Ata theksuan se analiza e ndjeshmërisë nuk mund të përgatitet në shkallën e shpresuar (pritur) të besueshmërisë për informacionin e pasqyrave financiare dhe se subjektiviteti i analizës së ndjeshmërisë dhe vlerat hipotetike alternative mund të nënvlerësojnë imazhin (besueshmërisë) e vlerës së drejtë të njohur në pasqyrat financiare.
- BC45 Bordi mori në konsideratë nëse dhënia e informacioneve shpjeguese duhet të jetë pjesë e informacionit të dhënë nga manaxhimi jashtë pasqyrave financiare. Bordi vuri re se ata që u përgjigjën zakonisht shikonin dhënien e informacioneve shpjeguese të propozuar në PP 7 si të dobishme edhe nëse ata nuk binin dakort që ajo duhet të vendosej në pasqyrat financiare. Qëndrimi i Bordit është se pasqyrat financiare nuk do të ishin të plota dhe do të ishin ndoshta çorientuese pa dhënien e informacioneve shpjeguese rreth risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë. Kështu ai doli në përfundimin se dhënie informacionesh të tilla shpjeguese duhet të jenë pjesë e pasqyrave financiare. Bordi rrëzoi argumentet se rritja e transparencës e vë një njësi ekonomike në disavantazh; një siguri më e madhe nga ana e investitorëve mund të sigurojë një avantazh të rëndësishëm duke zvogëluar koston e kapitalit të njësisë ekonomike.

- BC46 Gjithashtu Bordi vuri në dukje se disa njësi ekonomike mund të preferojnë të paraqesin informacionin e kërkuar nga SNRF sëbashku me materiale të tilla si komente të manaxhimit ose raporti i riskut të cilat nuk janë pjesë e pasqyave financiare. Disa njësi ekonomike mund t'u kërkohej nga autoritetet rregullatore të sigurojnë në një raport të veçantë informacion të ngjashëm me atë të kërkuar nga SNRF. Sipas kësaj Bordi vendosi që këto dhënie informacionesh shpjeguese duhet të jepen në pasqyrat financiare ose të përfshihen nëpërmjet një reference të kryqëzuar nga pasqyrat financiare në disa pasqyra të tjera të cilat janë të disponueshme për përdoruesit e pasqyrave financiare në të njëjtat kushte dhe në të njëjtën kohë si dhe pasqyrat financiare.

Dhënie informacionesh shpjeguese sasiore (paragrafët 34-42 dhe B7-B28)

Informacion i bazuar në mënyrën sesi njësi ekonomike manaxhon riskun (paragrafët 34 dhe B7)

- BC47 Bordi doli në përfundimin se dhënia e informacioneve shpjeguese rreth ekspozimit të njësisë ekonomike ndaj risqeve që vijnë nga instrumentat financiare duhet të kërkohej dhe duhet të bazohet në mënyrën sesi njësi ekonomike sheh dhe manaxhon risqet e saj, d.m.th. duke përdorur informacionin e siguruar për personelin kyç të manaxhimit (për shembull, bordin e saj drejtues ose shefin e saj ekzekutiv). Ky qëndrim:
- (a) jep një perceptim të dobishëm lidhur me mënyrën sesi njësi ekonomike sheh dhe manaxhon riskun;
 - (b) sjell një informacion që ka vlerë më të madhe parashikuese sesa informacioni i bazuar në supozimet dhe metodat që manaxhimi nuk përdor, për shembull, në marrjen në konsideratë të aftësisë së njësisë ekonomike për të vepruar në situata të pafavorshme;
 - (c) është më efektiv në përshtatjen ndaj ndryshimeve në matjen e riskut dhe teknikat e manaxhimit dhe zhvillimet në mjedisin e jashtëm;
 - (d) ka avantazhe praktike për përgatitësit e pasqyrave financiare sepse u lejon atyre që të përdorin të dhënat që përdorin në manaxhimin e riskut; dhe
 - (e) është në përputhje me qëndrimin e përdorur në SNK 14 *Raportimi i Segmentuar*¹

Informacion mbi mesataret

- BC48 Bordi mori në konsideratë nëse duhet të kërkojë informacion sasior rreth ekspozimeve mesatare ndaj riskut gjatë periudhës. Ai vuri në dukje se informacioni rreth mesatareve është më informues nëse ekspozimi ndaj riskut në datën e raportimit nuk është tipik për ekspozimin gjatë periudhës. Megjithatë informacioni rreth mesatareve është gjithashtu më i vështirë për t'u përgatitur. Për balancë, Bordi vendosi të kërkojë dhënie informacionesh shpjeguese në datën e raportimit për të gjitha rastet dhe të kërkojë informacion shtesë vetëm nëse informacioni i dhënë në datën e raportimit është jo përfaqësues lidhur me ekspozimin ndaj riskut të njësisë ekonomike gjatë periudhës.

Risku i kredisë (paragrafët 36-38, B9 dhe B10)

Ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë (paragrafët 36(a), B9 dhe B10)

- BC49 Paragrafi 36(a) kërkon dhënie informacionesh shpjeguese lidhur me ekspozimin maksimal të njësisë ekonomike ndaj riskut të kredisë në datën e raportimit. Disa nga ata që iu përgjigjën PP 7 theksonin se këto dhënie informacionesh shpjeguese nuk do të siguronin informacion të dobishëm nëse nuk janë identifikuar probleme në një portofol huaje dhe nuk pritet që kolaterali të tërhiqet. Megjithatë Bordi nuk ra dakord sepse ai beson se informacioni i tillë:
- (a) u jep përdoruesve të pasqyrave financiare një matës të qendrueshëm të ekspozimit ndaj riskut të kredisë të njësisë ekonomike; dhe
 - (b) merr parasysh mundësinë se ekspozimi maksimal për të humbur mund të ndryshojë nga shuma e njohur në bilanc.
- BC50 Disa nga ata që iu përgjigjën PP 7 pyesnin nëse ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë për një kontratë derivativësh është vlera kontabël e tij sepse vlera e drejtë jo gjithmonë pasqyron ekspozimin e mundshëm të ardhshëm ndaj riskut të kredisë (shih paragrafin B10 (b)). Megjithatë Bordi vuri re se paragrafi 36(a) kërkon

¹ Në vitin 2006 SNK 14 është zëvendësuar nga SNRF 8 Segmentet e shfrytëzimit.

dhënie informacionesh shpjeguese të shumës që paraqet më mirë ekspozimin maksimal ndaj riskut të kredisë në datën e raportimit që është vlera kontabël.

Kolateral në letra me vlerë dhe të tjera aktive që mbahen si garanci kredie (paragrafët 36(b) dhe 37(c))

- BC51 PP 7 propozoi që, me përjashtim të rastit kur është e pazbatueshme, njësia ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për vlerën e drejtë të kolateralit të mbajtur si letër me vlerë dhe shtesave të tjera të kredisë, për të siguruar informacion rreth humbjes që njësia ekonomike mund të pësojë në rast të një mungese. Megjithatë shumë nga ata që iu përgjigjën PP 7 nuk ranë dakord me këtë propozim në terma të analizës kosto/përfitim. Ata treguan se vlera e drejtë e informacionit mund të mos jetë e disponueshme për:
- (a) njësitë ekonomike të vogla dhe njësitë ekonomike të ndryshme nga bankat, të cilat mund ta kenë të vështirë të sigurojnë informacion rreth kolateralit;
 - (b) bankat që grumbullojnë informacion të saktë mbi vlerën e kolateralit vetëm në fillim, për huatë pagesat e të cilave janë bërë në kohë dhe plotësisht (për shembull një portofol kredish për shtëpi të siguruar nga ndërtesat, për të cilat vlerësimet nuk janë përditësuar në bazë aktiv-për –aktiv);
 - (c) tipe të veçantë kolaterali, të tillë si një vlerë e ndryshueshme për të gjitha aktivet e një njësie ekonomike; dhe
 - (d) siguruesit që mbajnë kolateral për të cilin informacioni i vlerës së drejtë nuk është lehtësisht i disponueshëm.
- BC52 Gjithashtu Bordi vuri në dukje shqetësimet e atyre që u përgjigjën, se një dhënie informacionesh shpjeguese mbi vlerën e drejtë të kolateralit të mbajtur, do të ishte çorientuese nëse disa hua në një portofol janë të mbisiguruar me kolateral dhe hua të tjera kanë kolateral të pamjaftueshëm. Në këto rrethanë, kompensimi në vlerën e drejtë të dy tipeve të kolateralëve do të nënvlerësojë në raportim shumën e riskut të kredisë. Bordi ra dakord me ata që iu përgjigjën se informacioni i dobishëm për përdoruesit nuk është shuma gjithsej e ekspozimit ndaj riskut minus shumën gjithsej të kolateralit, por është shuma e ekspozimit ndaj riskut që mbetet pasi merret në konsideratë kolaterali i disponueshëm.
- BC53 Prandaj Bordi vendosi të mos kërkojë dhënien e informacioneve shpjeguese për vlerën e drejtë të kolateralit të mbajtur, por të kërkojë dhënien e informacioneve shpjeguese vetëm përshkruese për kolateralin e mbajtur si letër me vlerë dhe shtesa të tjera të kredisë. Bordi vuri në dukje se dhënie informacionesh shpjeguese të tilla nuk kërkojnë që një njësi ekonomike të përcaktojë vlerat e drejta për çdo kolateral të saj (veçanërisht nëse njësia ekonomike ka përcaktuar se vlera e drejtë e disa kolateralëve tejkalon vlerën kontabël të huasë) dhe prandaj do të ishte më e lehtë për njësitë të përshkruaje sesa të llogarisë sesa vlerat e drejta.

Cilësia e kredisë së aktiveve financiare që nuk janë as për t'u shlyer dhe as të zhvlerësuara (paragrafi 36(c))

- BC54 Bordi vuri në dukje se informacioni rreth cilësisë së kredisë jep më shumë perceptim lidhur me riskun e kredisë së aktiveve dhe ndihmon përdoruesit që të vlerësojnë nëse aktive të tilla do të zhvlerësohen më shuma apo më pak në të ardhmen. Për shkak se ky informacion mund të variojë mes njësive ekonomike, Bordi vendosi të mos specifikojë një metodë të caktuar për dhënien e këtij informacioni por të lejojë çdo njësi ekonomike të përdorë një metodë e cila është e përshtatshme për rrethanat e saj.

Aktivët financiarë për t'u shlyer ose të zhvlerësuara (paragrafi 37)

- BC55 Bordi vendosi të ndajë dhënien e informacioneve shpjeguese për aktivet financiare që janë për t'u shlyer ose të zhvlerësuara për tu siguruar përdoruesve informacion rreth aktiveve financiare me riskun më të madh të kredisë (paragrafi 37). Kjo përfshin:
- (a) një analizë të viteve (moshës) të aktiveve financiare, përfshirë të arkëtueshmet tregtare, që janë për t'u shlyer në datën e raportimit por jo të zhvlerësuara (paragrafi 37(a)). Ky informacion u jep përdoruesve informacion rreth atyre aktiveve financiare që kanë më shumë mundësi për t'u zhvlerësuar dhe ndihmon përdoruesit që të vlerësojnë nivelin e humbjeve të ardhshme nga zhvlerësimi.
 - (b) një analizë të aktiveve financiare që janë përcaktuar individualisht për tu zhvlerësuar në datën e raportimit përfshirë faktorët që njësia ekonomike merr në konsideratë se aktivet financiare janë zhvlerësuar (paragrafi 37(b)). Bordi doli në përfundimin se një analizë e aktiveve financiare të zhvlerësuar sipas faktorëve të ndryshëm nga jetëgjatësia (p.sh. natyra e palës tjetër, ose analiza gjeografike e aktiveve të zhvlerësuar) do të ishte e dobishme sepse ndihmon përdoruesit të kuptojnë pse ndodh zhvlerësimi.

Kolaterali dhe të tjera aktive që mbahen si garanci kredie (paragrafi 38)

- BC56 Paragrafi 38 kërkon që njësia ekonomike të japë informacion shpjegues për natyrën dhe vlerën kontabël të aktiveve të marra nëpërmjet zotërimit të kolateralit të mbajtur si letër me vlerë ose tërheqja e shtesave të tjera të kredisë dhe për politikën e saj për largimin e aktiveve të tilla. Bordi doli në përfundimin se ky informacion është i dobishëm sepse ai jep informacion rreth frekuencës së aktiviteteve të tilla dhe aftësisë së njësive ekonomike për të marrë dhe realizuar vlerën e kolateralit. PP 7 propozonte se një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për vlerën e drejtë të aktiveve të marra minus koston e shitjes së tyre, sesa vlerën kontabile. Bordi vuri në dukje se kjo shumë mund të jetë më e rëndësishme në rast se kolaterali i marrë pritet që të shitet. Megjithatë ai vuri gjithashtu në dukje se një shumë e tillë do të përfshihet në llogaritjen e zhvlerësimit që pasqyrohet në shumën e njohur në bilancin kontabël dhe qëllimi i dhënies së informacioneve shpjeguese është të tregojë shumën e njohur në bilancin kontabël për këto aktive.

Risku i likuiditetit (paragrafët 39 dhe B11-B16)

- BC57 Bordi vendosi të kërkojë dhënien e informacioneve shpjeguese për analizën e maturimit për pasivet financiare duke treguar maturimin e mbetur më të hershëm sipas kontratës (paragrafi 39(a) dhe paragrafët B11-B16 të Shtojcës B). Risku i likuiditetit, d.m.th. risku që njësia ekonomike do të ndeshë vështirësi në plotësimin e angazhimeve që shoqërojnë pasivet financiare, që vijnë përshkak të mundësisë (e cila shpesh mund të jetë e largët) që një njësia ekonomike mund t'i kërkojë të paguajë pasivet e saj më herët sesa pritet. Bordi vendosi të kërkojë dhënien e informacioneve shpjeguese bazuar në datën e maturimit më të hershme të kontraktuar sepse kjo dhënie informacionesh shpjeguese tregon skenarin e situatës (rastit) më të keqe.
- BC58 Disa nga ata që iu përgjigjën shprehën shqetësimet se një analizë kontraktuale e tillë e maturimit nuk tregon maturimin e pritshëm të pasivit, i cili për disa njësi ekonomike- p.sh. banka me shumë depozita të kërkuara- mund të jetë shumë e ndryshme. Ata sugjeruan se vetëm një analizë e maturimit kontraktual nuk siguron informacion rreth kushteve të pritshme në rrethana normale (të zakonshme) ose sesi njësia ekonomike manaxhon shmanjen nga maturimi i pritshëm. Prandaj Bordi vendosi të kërkojë një përshkrim sesi njësia ekonomike manaxhon riskun e likuiditetit të përshkruar nga analiza e maturimit kontraktual.

Risku i tregut (paragrafët 40-42 dhe B17-B28)

- BC59 Bordi vendosi të kërkojë dhënien e informacioneve shpjeguese të analizës së ndjeshmërisë për çdo tip të riskut të tregut (paragrafi 40) sepse:
- (a) përdoruesit kanë theksuar në mënyrë të qendrueshme rëndësinë themelore të analizës së ndjeshmërisë;
 - (b) një analizë ndjeshmërie mund të japë informacion shpjegues për të gjitha tipet e riskut të tregut dhe për të gjitha njësitë ekonomike dhe është relativisht i lehtë për t'u kuptuar dhe llogaritur; dhe
 - (c) është e përshtatshme për të gjitha njësitë ekonomike-përfshirë njësitë ekonomike jo-financiare-që kanë instrumenta financiarë. Ai mbështetet nga dhëniet e informacioneve shpjeguese sesi njësitë ekonomike manaxhojnë riskun. Prandaj kjo është dhënie informacionesh shpjeguese më e thjeshtë dhe më e përshtatshme se metodat e tjera, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese për terma dhe kushte dhe analizën e hendeut të riskut të normës së interesit të kërkuar më parë nga SNK 32.

Bordi vuri në dukje se informacioni i siguruar nga një analizë e thjeshtë ndjeshmërie nuk do të ishte i krahasueshëm mes njësive ekonomike. Kjo sepse metodologjia e përdorur në përgatitjen e analizës së ndjeshmërisë dhe dhëniet e informacioneve shpjeguese që rezultojnë, do të variojë në përputhje me natyrën e njësive ekonomike dhe kompleksitetin (ndërlikimin) e sistemeve të veta të manaxhimit të riskut.

- BC60 Bordi pranoi se një analizë e thjeshtë ndjeshmërie, që tregon një ndryshim në vetëm një variabël, ka kufizime. Për shembull, analiza mund të mos nxjerrë në dukje lidhjet jo lineare në ndjeshmëri ose efektet në ndërlidhjen mes variabllave. Bordi vendosi të plotësojë shqetësimin e parë duke kërkuar dhënie informacionesh shpjeguese shtesë nëse analiza e ndjeshmërisë është jopërfaqësuese për një risk të parëndësishëm në një instrument financiar (paragrafi 42). Bordi vuri re se ai mund të plotësojë shqetësimin e dytë duke kërkuar një analizë më të ndërlikuar të ndjeshmërisë e cila merr në konsideratë ndërvlerësimet mes risqeve. Megjithatë më informuese, një analizë e tillë është më e ndërlikuar dhe më e kushtueshme për tu përgatitur. Prandaj Bordi vendosi të mos kërkojë një analizë të tillë, por të lejojë dhënie informacionesh shpjeguese për të si një alternativë për kërkesat minimum kur ajo përdoret nga drejtimi për të manaxhuar riskun.
- BC61 Ata që iu përgjigjën PP 7 vunë në dukje se një shumë e vlerës së rrezikuar nuk do të tregojë efektin në fitim ose humbje ose në kapital. Megjithatë, njësitë ekonomike të cilat manaxhojnë në bazë të vlerës me risk nuk do të duan të përgatisin një analizë të veçantë të ndjeshmërisë për qëllime të kësaj paraqitje informacionesh shpjeguese. Objektivi i Bordit ishte të kërkojë dhënie informacionesh shpjeguese rreth ndjeshmërisë, dhe jo të detyrojë dhënien e informacioneve shpjeguese për ndjeshmërinë në një formë të caktuar. Prandaj Bordi vendosi

të mos kërkojë dhënie informacionesh shpjeguese për efektet në fitimin ose humbjen dhe kapitalin nëse është bërë një dhënie informacioneve shpjeguese alternative për ndjeshmërinë.

BC62 Ata që iu përgjigjen PP 7 i kërkuar Bordin të sigurojë më shumë udhëzues dhe sqarime rreth analizës së ndjeshmërisë, veçanërisht:

- (a) çfarë është një ndryshim i mundshëm i arsyeshëm në variablin e rëndësishëm të riskut?
- (b) cili është niveli i përshtatshëm i bashkimit në dhënien e informacioneve shpjeguese?
- (c) çfarë metodologjie duhet të përdoret në përgatitjen e analizës së ndjeshmërisë?

BC63 Bordi doli në përfundimin se nuk do të ishte e mundur të sigurohej një udhëzues i plotë për metodologjinë për t'u përdorur në përgatitjen e analizës së ndjeshmërisë. Bordi vuri në dukje se do të merrej informacion më krahasues, nëse do të vihehin kërkesa më specifike rreth inputeve, përpunimit dhe metodologjisë së analizës, për shembull dhënia e informacioneve shpjeguese për efektet e një zhvendosjeje paralele të kurbës së interesit efektiv me 100 pikë. Megjithatë, Bordi vendosi kundër një kërkesë të tillë specifike sepse një ndryshim i arsyeshëm i mundshëm në një variabël të rëndësishëm të riskut (të tillë si normat e interesit) në një mjedis ekonomik mund të mos jetë i arsyeshëm i mundshëm në një tjetër (të tillë si një ekonomi me një inflacion të lartë). Për më tepër efekti i një ndryshimi të arsyeshëm të mundshëm do të variojë në varësi të ekspozimeve të njësisë ekonomike ndaj riskut. Si pasojë, njësisë ekonomike u kërkohej të gjykojnë se çfarë janë ndryshimet e arsyeshme të mundshme.

BC64 Megjithatë Bordi vendosi se do të sigurojë një udhëzues për zbatim të nivelit të lartë rreth mënyrës sesi njësia ekonomike duhet të vlerësojë se çfarë është një ndryshim i arsyeshëm i mundshëm dhe mbi nivelet e përshtatshme të bashkimit të dhënies të informacioneve shpjeguese. Në përgjigje të komenteve të marra në PP 7, Bordi gjithashtu vendosi të qartësojë se:

- (a) një njësi ekonomike nuk duhet të bashkojë informacion rreth ekspozimeve materiale ndaj riskut nga mjedise ekonomike shumë të ndryshme. Megjithatë nëse një njësi ekonomike është e ekspozuar vetëm ndaj një tipi risku tregu në vetëm një mjedis ekonomik, ajo mund të mos tregojë informacione të veçanta
- (b) analiza e ndjeshmërisë nuk kërkon që njësitë ekonomike të përcaktojnë se çfarë fitimi ose humbje të periudhës do të kishin pasur nëse variabli i rëndësishëm i riskut do të ishte ndryshe. Analiza e ndjeshmërisë tregon efektin në fitimin ose humbjen dhe kapitalin e periudhës aktuale nëse një ndryshim i arsyeshëm i mundshëm në variablin e rëndësishëm të riskut është zbatuar në ekspozimin ndaj riskut që ekziston në datën e bilancit kontabël.
- (c) një ndryshim i arsyeshëm i mundshëm gjykohej i lidhur me mjediset ekonomike në të cilat vepron njësia ekonomike dhe nuk përfshin skenarë të largët ose “të situatës me të keqe” ose “teste stres”.
- (d) njësisë ekonomike u kërkohej që të japin informacion shpjegues vetëm për efektet e ndryshimeve në kufijtë e zonës së arsyeshme të mundshme të variablit të riskut të rëndësishëm sesa për të gjitha ndryshimet e rëndësishme të mundshme.
- (e) hapësira kohore për të cilën njësitë ekonomike duhet të bëjnë një vlerësim rreth se çfarë është e arsyeshmja e mundshme, është periudha deri kur njësia ekonomike paraqet përsëri këto dhënie informacionesh shpjeguese, zakonisht periudhën e ardhshme vjetore të raportimit.

Gjithashtu Bordi vendosi të shtojë një shembull të thjeshtë se çfarë mund të duket (konsiderohet) një analizë ndjeshmërie.

Risku operativ

BC65 Bordi diskutoi nëse duhet të kërkonte dhënie informacionesh shpjeguese rreth riskut operativ. Megjithatë, Bordi vuri në dukje se përkufizimi dhe matja e riskut operativ janë në fillesat e tyre dhe jo domosdoshmërisht të lidhura me instrumentat financiarë. Gjithashtu ai vendosi se dhënie informacionesh shpjeguese të tilla do të ishin më të përshtatshme nëse vendosen jashtë pasqyrave financiare. Prandaj Bordi vendosi të shtyjë këtë çështje tek projekti i tij kërkimor për komentet e manaxhimit.

Data e hyrjes në fuqi dhe dispozita kalimtare (paragrafët 43 dhe 44)

BC66 Bordi u angazhua të ruajë një “platformë të qëndrueshme” për Standardet e pandryshuara shumë për periudhat vjetore që fillojnë në ose më parë se 1 Janar 2005, kur shumë njësi ekonomike do të zbatojnë SNRF për herë të parë. Gjithashtu shumë përgatitës do të kenë nevojë për kohë për të bërë ndryshimet e nevojshme në sistem për t'u pajtuar me SNRF. Prandaj Bordi vendosi që data efektive e SNRF 7 duhet të jetë periudha vjetore që fillon më ose pas 1 Janar 2007, megjithëse inkurajohet zbatimi më i hershëm.

- BC67 Bordi vuri në dukje se njësitë ekonomike që zbatojnë SNRF 7 vetëm kur ai bëhet i detyrueshëm do të kenë kohë të mjaftueshme për të përgatitur informacion krahasues. Ky përfundim nuk zbatohet për njësitë ekonomike që zbatojnë më herët SNRF 7. Veçanërisht, koha do të jetë mjaft e shkurtër për ato njësi ekonomike që do të duan të zbatojnë SNRF 7 nëse ato do të zbatojnë SNRF për herë të parë në 2005, për të shmangur ndryshimin nga rregullat apo Standardet lokale me SNK 32 dhe SNK 30 kur ato të zbatojnë SNRF dhe të ndryshojnë përsëri tek SNRF 7 vetëm një ose dy vjet më vonë. Prandaj Bordi dha një përjashtim nga dhënia e informacioneve shpjeguese krahasuese në vitin e parë të zbatimit të SNRF 7 për çdo njësi ekonomike që është njëkohësisht (a) zbatuese për herë të parë e SNRF dhe (b) zbaton SNRF 7 përpara 1 Janar 2006. Bordi vuri në dukje se një përjashtim i tillë për zbatuesit për herë të parë ekziston në SNK 32 dhe SNRF 4 dhe se arsyet për dhënien e përjashtimit zbatohen njëjloj për SNRF 7.
- BC68 Gjithashtu Bordi mori në konsideratë nëse duhet të bënte një përjashtim nga paraqitja e të gjitha ose disa informacioneve krahasuese për të inkurajuar zbatimin e hershëm të SNRF 7 nga njësitë ekonomike që tashmë zbatojnë SNRF.
- BC69 Bordi vuri në dukje se SNRF 7 përmban dy tipe dhëniesh informacionesh shpjeguese: dhënie informacionesh shpjeguese kontabël (në paragrafët 7-30) që janë të bazuara në kërkesat e mëparëshme në SNK 32 dhe dhënie informacionesh shpjeguese të reja për riskun (në paragrafët 31-42). Bordi doli në përfundimin se përdoruesit ekzistues të SNRF tashmë do të jenë pajtuar me kërkesat e SNK 32 dhe nuk do të ndeshin vështirësi në sigurimin e informacionit krahasues për dhëniet e informacioneve shpjeguese kontabël.
- BC70 Bordi vuri në dukje se shumica e dhënieve të informacioneve shpjeguese për riskun, veçanërisht rreth riskut të tregut, bazohet në informacionin e mbledhur në fund të periudhës së raportimit. Bordi doli në përfundimin se megjithëse SNRF 7 u publikua në Gusht 2005, do të ishte ende e mundshme për njësitë ekonomike të grumbullojnë informacion që atyre u duhet për t'u pajtuar me SNRF 7 për periudha kontabël që fillojnë në 2005. Megjithatë nuk do të jetë gjithmonë e mundur mbledhja e informacionit të nevojshëm për të siguruar informacion krahasues rreth periudhave kontabël që fillojnë në 2004. Për pasojë Bordi vendosi që njësitë ekonomike që zbatojnë SNRF 7 për periudha kontabël që fillojnë në 2005 (d.m.th. para 1 Janar 2006) nuk duhet të paraqesin informacion krahasues rreth dhënieve të informacioneve shpjeguese për riskun.
- BC71 Gjithashtu Bordi vuri në dukje se dhëniet e informacioneve shpjeguese krahasuese rreth riskut janë më pak të rëndësishme sepse këto dhënie informacionesh shpjeguese synojnë të kenë vlera parashikuese. Për pasojë informacioni rreth humbjeve nga risku ka më shumë rëndësi se tipet e tjera të dhënies së informacioneve shpjeguese dhe çdo dhënie informacionesh shpjeguese e kërkuar nga Standardet e mëparëshme ka pak mundësi që të jetë i krahasueshëm me ato të kërkuara nga SNRF 7. Prandaj Bordi vendosi që një njësi ekonomike e cila nuk është zbatuese për herë të parë dhe zbaton SNRF 7 për periudha vjetore që fillojnë më parë se 1 Janar 2006 nuk duhet të paraqesë dhënie informacionesh shpjeguese krahasuese rreth natyrës dhe madhësisë së risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë. Në arritjen e këtij përfundimi Bordi vuri në dukje se avantazhet e inkurajimit të më shumë njërive ekonomike për të zbatuar më herët SNRF 7 janë më të rëndësishme se disavantazhet e dhënies së një informacioni më të pakët.
- BC72 Bordi mori në konsideratë dhe hodhi poshtë argumentet se duhet të zgjeronte përjashtimin:
- (a) për sigurimin e informacionit krahasues për zbatuesit për herë të parë që zbatojnë SNRF 7 më parë se 1 Janar 2007 (sesa vetëm për ata që zbatojnë SNRF 7 më parë se 1 Janar 2006). Bordi doli në përfundimin se një njësi ekonomike që synon të zbatojë SNRF për herë të parë më ose pas 1 Janar 2006 do të ketë kohë të mjaftueshme për të mbledhur informacion për periudhën kontabël që fillon më ose pas 1 Janar 2005 dhe kështu nuk duhet të ketë vështirësi për të siguruar dhënie informacionesh shpjeguese krahasuese për periudhat kontabël që fillojnë më ose pas 1 Janar 2006.
 - (b) nga dhënia e informacioneve shpjeguese krahasuese rreth rëndësisë së instrumentave financiarë për të gjitha njësitë ekonomike që zbatojnë SNRF për periudha vjetore që fillojnë më parë se 1 Janar 2006 (sesa vetëm për ato që i zbatojnë për herë të parë). Bordi doli në përfundimin se vetëm zbatuesit për herë të parë justifikonin ndihmën speciale pra që ato të mund të ishin në gjendje të zbatonin më herët SNRF 7 pa qenë nevoja të zbatojnë fillimisht SNK 32 dhe SNK 30 vetëm për një periudhë. Njësitë ekonomike të cilat nuk janë zbatuese për herë të parë, tashmë e zbatojnë SNK 32 dhe SNK 30 dhe nuk kanë ndonjë nevojë të veçantë për të zbatuar SNRF 7 më parë se 1 Janar 2007.
 - (c) nga dhënia e informacioneve shpjeguese krahasuese rreth riskut për periudhar që fillojnë më parë se 1 Janar 2007 (sesa 2006). Bordi vuri në dukje se njësitë ekonomike që zbatojnë SNRF 7 pas 1 Janar 2006 do të kenë një vit të plotë kalendarik për t'u përgatitur pas publikimit të SNRF.

Përmbledhje e ndryshimeve kryesore nga Projekt Paraqitja

- BC73 Ndryshimet kryesore ndaj propozimeve në PP 7 janë:

- (a) PP 7 propozonte dhënie informacionesh shpjeguese për shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë të një pasivi financiar të përcaktuar me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes e cila nuk i takon ndryshimeve në normën e standardit më të mirë të interesit si një përafrim për shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë që i takon ndryshimeve në riskun e kredisë së instrumentit. SNRF lejon njësitë ekonomike të përcaktojnë shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë që i takon ndryshimeve në riskun e kredisë së instrumentit duke përdorur një metodë alternative nëse njësia ekonomike beson se metoda e saj alternative jep një paraqitje më të besueshme. Dhënia e informacioneve shpjeguese përafruese është ndryshuar me shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë e cila nuk i takon ndryshimeve në kushtet e tregut që sjellin riskun e tregut; Për pasojë, njësitë ekonomike mund të përfshijnë faktorë të tjerë të ndryshëm nga një ndryshim në normën e standardit më të mirë të interesit nëse llogaritet përafrimi (alternativa).
- (b) është shtuar një kërkesë për dhënie informacionesh shpjeguese rreth diferencës mes çmimit të transaksionit në njohjen fillestare (të përdorur si vlerë e drejtë në përputhje me paragrafin AG 76 të SNK 39) dhe rezultateve të një teknike vlerësimi që do të përdoret për matje të mëpasshme.
- (c) nuk kërkohet dhënie informacionesh shpjeguese për vlerën e drejtë të kolateralit të lënë peng si letër me vlerë dhe shtesave të tjera të kredisë siç propozohet në PP 7.
- (d) janë qartësuar kërkesat për analizën e ndjeshmërisë.
- (e) është zgjeruar përjashtimi nga paraqitja e krahasimeve.
- (f) dhëniet e informacioneve shpjeguese për kapitalin janë një ndryshim i vetëm për SNK 1 sesa pjesë e SNRF. Nuk kërkohet dhënie informacionesh shpjeguese nëse njësia ekonomike është pajtuar me objektivat e vendosur nga drejtimi për kapitalin dhe lidhur me pasojat e ndonjë mos-pajtueshmërie me këto objektiva.
- (g) ndryshimet ndaj SNRF 4 të lidhura me SNRF 7 janë modifikuar për të pakësuar ndryshimet e sistemeve për siguresit.

Shtojcë

Ndryshime të Bazës për Konkluzione në SNRF-të e tjera

Kjo shtojcë përmban ndryshimet e Bazës për Konkluzione në SNRF-të e tjera që janë të nevojshme me qëllim që të sigurohet qendrueshmëria me SNRF 7. në paragrafët e ndryshuar teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i hequr është shënuar me vijë në mes.

* * * * *

Ndryshimet që përmban kjo shtojcë kur doli SNRF 7 më 2005 janë përfshirë në tekstin e Bazës për Konkluzione të SNRF 4 dhe në SNK 32, 39 dhe 41 të publikuara më 18 Gusht 2005.

PERMBAJTJA*paragrafët***UDHËZIM PËR ZBATIM****SNRF 7 INSTRUMENTAT FINANCIARË: DHËNIE INFORMACIONESH SHPJEGUESE**

HYRJE	IG1-IG4
Materialiteti	IG3-IG4
KLASAT E INSTRUMENTAVE FINANCIARË DHE NIVELI I DHËNIES SË INFORMACIONEVE SHPJEGUESE	IG5-IG6
RËNDËSIA E INSTRUMENTAVE FINANCIARË PËR POZICIONIN FINANCIAR DHE PERFORMANCËN FINANCIARE	IG7-IG14
Pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes	IG7-IG11
Mospagimi dhe shkeljet	IG12
Te ardhurat gjithsej nga interesi dhe shpenzimet gjithsej nga interesi	IG13
Vlera e drejtë	IG14
NATYRA DHE MADHËSIA E RISQEVE (RREZIQEVE) QË VIJNË NGA INSTRUMENTAT FINANCIARË	IG15-IG40
Dhënie informacionesh shpjeguese cilësore	IG15-IG17
Dhënie informacionesh shpjeguese sasiore	IG18-IG40
Risku i kredisë	IG21-IG29
<i>Kolateral dhe shtesa (zgjerime) të tjera të kredisë të lëna peng</i>	IG22
<i>Cilësia e kredisë</i>	IG23-IG25
<i>Aktivitet financiar për t'u shlyer ose të zhvlerësuar</i>	IG26-IG29
Risku i likuiditetit	IG30-IG31
<i>Manaxhimi i likuiditetit</i>	IG30-IG31
Risku i tregut	IG32-IG40
<i>Dhënie të tjera informacionesh shpjeguese të riskut të tregut</i>	IG37-IG40
DISPOZITA KALIMTARE	IG41
SHTOJCË	
Ndryshime të udhëzimit mbi SNRF-të e tjera	

Udhëzim për zbatim

SNRF 7 Instrumentat Financiarë: *Dhënie Informacionesh Shpjeguese*

Ky udhëzim shoqëron por nuk është pjesë e SNRF 7.

Hyrje

- IG1 Ky udhëzim sugjeron disa mënyra të mundshme për të zbatuar disa prej kërkesave për dhënie informacionesh shpjeguese në SNRF 7. Udhëzimi nuk krijon kërkesa shtesë.
- IG2 Për thjeshtësi secila prej kërkesave për dhënie informacionesh shpjeguese në SNRF trajtohet veçmas. Në praktikë, dhënia e informacioneve shpjeguese zakonisht do të paraqitet si një paketë e integruar dhe dhëniet individuale të informacioneve shpjeguese mund të kënaqin më shumë se një kërkesë. Për shembull, informacioni rreth përqendrimeve të riskut gjithashtu mund të përçojë informacion rreth ekspozimit ndaj riskut të kredisë dhe risqeve të tjera.

Materialiteti

- IG3 SNK 1 *Paraqitja e Pasqyrave Financiare* vë në dukje se një kërkesë specifike për dhënie informacionesh shpjeguese në një Standard ose në një Interpretim mund të mos plotësohet nëse informacioni nuk është material. SNK 1 përkufizon materialitetin si vijon:
- Mungesa ose deklarime të gabuara të zërave janë materiale (të rëndësishme) nëse ato në mënyrë individuale ose kolektive mund të ndikojnë vendimet ekonomike të përdoruesve të marra në bazë të pasqyrave financiare. Materialiteti varet nga madhësia dhe natyra e mungesave ose deklarimeve të gabuara (anomalive) duke gjykuar nga rrethanat më të afërta. Madhësia ose natyra e zërit, ose një kombinim i të dyjave mund të jenë faktori përcaktues.
- IG4 Gjithashtu SNK 1 shpjegon këtë përkufizim si vijon:
- Vlerësimi nëse një mungesë ose deklarim i gabuar (anomal) mund të ndikojë vendimet ekonomike të përdoruesve, pra të jetë material, kërkon marrjen në konsideratë të karakteristikave të atyre përdoruesve. *Kuadri për Përgatitjen dhe Paraqitjen e Pasqyrave Financiare* në paragrafin 25 deklaron se ‘përdoruesit supozohet që të kenë njohuri të arsyeshme për aktivitetet e biznesit e ekonomike dhe kontabilitetin dhe dëshirë për të studiuar informacionin me kujdes të arsyeshëm.’ Prandaj vlerësimi duhet të marrë parasysh sesi përdoruesit me tipare të tilla mund të pritët, në mënyrë të arsyeshme, që të ndikohen në marrjen e vendimeve ekonomike.

Klasat e instrumentave financiarë dhe niveli i dhënies së informacioneve shpjeguese (paragrafët 6 dhe B1-B3)

- IG5 Paragrafi B3 thekson se “një njësi ekonomike vendos, në varësi të rrethanave të saj, sesa shumë hollësi (detaje) të paraqesë për të plotësuar kërkesat e këtij SNRF, sesa rëndësi duhet t’u japë aspekteve të ndryshme të kërkesave dhe sesi të bashkojë informacionin për të paraqitur një pamje të plotë pa kombinuar informacion me karakteristika të ndryshme.” Për të plotësuar kërkesat, një njësi ekonomike mund të mos ketë nevojë të japë informacion shpjegues për gjithë informacionin e sugjeruar në këtë udhëzim.
- IG6 Paragrafi 15(c) i SNK 1 kërkon që një njësi ekonomike të “sigurojë dhënie informacionesh shpjeguese shtesë nëse pajtueshmëria me kërkesat specifike në SNRF është e pamjaftueshme t’u mundësojë përdoruesve të kuptojnë ndikimin e transaksioneve të veçanta, ngjarjeve dhe kushteve të tjera në pozicionin financiar dhe performancën financiare të njësisë ekonomike”.

Rëndësia e instrumentave financiarë për pozicionin financiar dhe performancën financiare (paragrafët 7-30, B4 dhe B5)

Pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (paragrafët 10(a)(i) dhe B4)

- IG7 Shembulli në vijim ilustron llogaritje që mund të kryejë një njësi ekonomike në përputhje me paragrafin B4 të Shtojcës B të SNRF.
- IG8 Më 1 Janar 20X1, një njësi ekonomike emeton një obligacion 10 vjeçar me vlerë nominale 150,000 NJM dhe një normë vjetore fikse kuponi 8 përqind, e cila është në përputhje me normat e tregut për obligacionet me karakteristika të ngjashme.
- IG9 Njësia ekonomike përdor LIBOR si normë të sajën të vrojtueshme interesi (standardi më i mirë). Në datën e krijimit të obligacionit LIBOR është 5 përqind. Në fund të vitit të parë:
- (a) LIBOR ra në 4.75 përqind.
- (b) vlera e drejtë e borxhit është 153,811 NJM, në përputhje me një normë interesi 7.6 përqind.[†]
- IG10 Njësia ekonomike supozon një kurbë të sheshtë të interesit të fituar, të gjitha ndryshimet në normat e interesit vijnë nga një zhvendosje paralele e kurbës së interesit efektiv dhe ndryshimet në LIBOR janë të vetmet ndryshime të rëndësishme në kushtet e tregut.
- IG11 Njësia ekonomike vlerëson shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë të obligacionit që nuk i takon ndryshimeve në kushtet e tregut dhe sjell riskun e tregut si vijon:

<p>[paragrafi B4(a)]</p> <p>Së pari, një njësia ekonomike llogarit normën e brendshme të kthimit të pasivit në fillim të periudhës duke përdorur çmimin e vrojtuar të tregut për pasivin dhe fluksin monetar të pasivit sipas kontratës në fillim të periudhës.</p> <p>Zbritet nga kjo normë kthimi norma e interesit të vrojtuar (standardi më i mirë) në fillim të periudhës, për të përcaktuar për një instrument, përbërësin specifik të normës së brendshme të kthimit.</p>	<p>Në fillim të periudhës të një obligacioni 10 vjeçar me një kupon 8 përqind, norma e brendshme e kthimit e obligacionit është 8 përqind.</p> <p>Meqë norma e vrojtuar e interesit (standardi më i mirë) (LIBOR) është 5 përqind, përbërësi specifik i normës së brendshme të kthimit të instrumentit është 3 përqind.</p>
<p>[paragrafi B4(b)]</p> <p>Më pas njësia ekonomike llogarit vlerën aktuale të fluksit monetar të lidhur me pasivin duke përdorur fluksin monetar sipas kontratës të pasivit në fund të periudhës dhe një normë skontimi të barabartë me shumën e (i) normës së interesit të vrojtuar (standardi më i mirë) në fund të periudhës dhe (ii) përbërësin specifik për instrumentin të normës së brendshme të kthimit të përcaktuar në përputhje me paragrafin B4(a).</p>	<p>Flukset monetare sipas kontratës të instrumentit në fund të periudhës janë:</p> <ul style="list-style-type: none"> interesi: 12,000 NJM(a) në vit për çdo vit nga 2-10. principali: 150,000 NJM në vitin 10. <p>Norma e skontimit për t'u përdorur në llogaritjen e vlerës aktuale të obligacionit është pra 7.75 përqind, e përbërë nga 4.75 përqind norma LIBOR në fund të periudhës plus 3 përqind përbërësin specifik të instrumentit.</p> <p>Kjo jep një vlerë aktuale prej 152,367 NJM(b)</p>
<p>[paragrafi B4 (c)]</p> <p>Ndryshimi mes çmimit të vrojtuar të tregut të pasivit në fund të periudhës dhe shumës së përcaktuar në përputhje me paragrafin B4(b) është ndryshimi në vlerën e drejtë që nuk i takon ndryshimeve në normën e interesit të vrojtuar (standardi më i mirë). Kjo është shuma që duhet të paraqitet.</p>	<p>Çmimi i tregut i pasivit në fund të periudhës është 153,811 NJM(c)</p> <p>Pra njësia ekonomike jep informacion shpjegues 1,444 NJM e cila është 153,811 NJM – 152,367 NJM, si rritje në vlerën e drejtë të obligacionit që nuk i takon ndryshimeve në kushtet e tregut</p>

[†] Kjo pasqyron një lëvizje në LIBOR nga 5 përqind në 4.75 përqind dhe një lëvizje prej 0.15 përqind e cila, në mungesë të ndryshimeve të tjera përkatëse në kushtet e tregut, merret si e qenë se pasqyron ndryshimet në rrezikun kreditor të instrumentit.

	që sjellin riskun e tregut.
<p>(a) $150,000 \text{ NJM} \times 8\% = 12,000 \text{ NJM}$</p> <p>(b) $VA = [12,000 \text{ NJM} \times (1 - (1 + 0.0775)^0 / 0.0775)] + 150,000 \text{ NJM} \times (1 + 0.0775)$</p> <p>(c) $\text{çmimi i tregut} = [12,000 \text{ NJM} \times (1 - (1 + 0.076)^0 / 0.076)] + 150,000 \text{ NJM} \times (1 + 0.076)$</p>	

Mospagimet dhe shkeljet (paragrafët 18 dhe 19)

- IG12 Paragrafët 18 dhe 19 kërkojnë dhënie informacionesh shpjeguese nëse ka ndonjë mospagim ose shkelje të huasë së pagueshme. Çdo mospagesë ose shkelje mund të ndikojë klasifikimin e pasivit si afatshkurtër ose afatgjatë në përputhje me SNK 1.

Te ardhurat gjithsej nga interesi dhe shpenzimet gjithsej nga interesi (paragrafi 20 (b))

- IG13 Të ardhurat gjithsej nga interesi dhe shpenzimet gjithsej nga interesi të dhëna si informacione shpjeguese në përputhje me paragrafin 20 (b) janë një përbërës i kostove financiare, për të cilat paragrafi 81(b) i SNK 1 kërkon që të paraqiten veçmas në krye të pasqyrës së të ardhurave. Zërat për kostot financiare mund të përfshijnë gjithashtu shumatat që vijnë nga aktivet jo-financiare ose pasivet jo-financiare.

Vlera e drejtë (paragrafi 28)

- IG14 Vlera e drejtë në njohjen fillestare të instrumentave financiarë që nuk tregtohen në tregje aktive përcaktohet në përputhje me paragrafin AG76 të SNK 39. Megjithatë nëse pas njohjes fillestare një njësi ekonomike do të përdorë një teknikë vlerësimi që përfshin të dhëna jo të marra nga tregjet e vrojtueshme, mund të ketë një diferencë mes çmimit të transaksionit në njohjen fillestare dhe shumën e përcaktuar në njohjen fillestare duke përdorur atë teknikë vlerësimi. Në këto rrethana, diferenca do të njihet në fitimin ose humbjen e periudhave në vijim në përputhje me SNK 39 dhe politikën kontabël të njësisë ekonomike. Njohje e tillë pasqyron ndryshimet në faktorët (përfshirë kohën) që pjesëmarrësit në treg do të marrin në konsideratë në vendosjen e një çmimi (shih paragrafin AG76A të SNK39). Paragrafi 28 kërkon dhënie informacionesh shpjeguese në këto rrethana. Një njësi ekonomike mund të japë informacionin shpjegues vijues për t'u pajtuar me paragrafin 28:

Mjedisi

Më 1 Janar 20x1 një njësi ekonomike blen për 15 milionë NJM aktive financiare të cilat nuk tregtohen në një treg aktiv. Njësia ekonomike ka vetëm një klasë për aktive financiare të tilla.

Çmimi i transaksionit prej 15 milionë NJM është vlera e drejtë në njohjen fillestare.

Pas njohjes fillestare, njësia ekonomike do të zbatojë një teknikë vlerësimi për të përcaktuar vlerën e drejtë të aktiveve financiare.

Kjo teknikë vlerësimi përfshin variabla të tjerë përveç të dhënave nga tregjet e vrojtueshme.

Në njohjen fillestare, e njëjta teknikë vlerësimi do të rezultontë në një shumë prej 14 milionë NJM, e cila ndryshon me 1 milionë NJM nga vlera e drejtë.

Më 1 Janar 20X1, njësia ekonomike ka një diferencë ekzistuese prej 5 milionë NJM.

Zbatimi i kërkesave

Dhënia e informacioneve shpjeguese të njësies ekonomike për 2002 do të përfshijë si në vijim:

Politikat kontabël

Njësitet ekonomike përdorin teknikat e vlerësimit në vijim për të përcaktuar vlerën e drejtë të instrumentave financiarë që nuk tregtohen në një treg aktiv: [përrshkrimi i teknikës, jo i përfshirë në këtë shembull]. Diferencat mund të vijnë mes vlerës së drejtë në njohjen fillestare (e cila në përputhje me SNK 39 zakonisht është çmimi i transaksionit) dhe shumës së përcaktuar në njohjen fillestare duke përdorur teknikën e vlerësimit. Diferenca të tilla janë [përrshkrimi i politikës kontabël të njësies ekonomike]

Në shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare

Siç u trajtua në notën shpjguese X, njësia ekonomike përdor [emri i teknikës së vlerësimit] për të matur vlerën e drejtë të instrumentave financiarë në vijim të cilët nuk tregtohen në një treg aktiv. Megjithatë, në përputhje me SNK 39, vlera e drejtë e një instrumenti në fillim është zakonisht çmimi i transaksionit. Nëse çmimi i transaksionit ndryshon nga shuma e përcaktuar në fillim duke përdorur teknikën e vlerësimit kjo diferencë është [përshkrimi i politikës kontabël të njësisë ekonomike]. Diferencat ende për t'u njohur në fitim ose humbje janë si vijon:

	31 X2	Dhjetor	31 X1	Dhjetor
	NJM milionë		NJM milionë	
Teprica në fillim të vitit		5.3		5.0
Transaksione të reja		—		1.0
Shuma të njohura në fitim ose humbje gjatë vitit		(0.7)		(0.8)
Rritje të tjera		—		0.2
Pakësime të tjera		(0.1)		(0.1)
Teprica në fund të vitit		4.5		5.3

Natyrë dhe madhësia e risqeve (rreziqeve) që vijnë nga instrumentat financiarë(paragrafët 31-42 dhe B6-B28)

Dhënie informacionesh shpjguese cilësore (paragrafi 33)

IG15 Tipi i informacionit cilësor që një njësi ekonomike mund të japë si informacion shpjgues për të plotësuar kërkesat në paragrafin 33 përfshin, por nuk kufizohet vetëm me, një përshkrim tregues të:

- (a) ekspozimeve ndaj riskut të njësisë ekonomike dhe sesi ajo del. Informacioni rreth ekspozimeve ndaj riskut mund të përshkruajë si riskun bruto ashtu dhe atë neto të transferuar dhe transaksione të tjera që zvogëlojnë riskun.
- (b) politikave të njësisë ekonomike dhe proceseve për pranimin, matjen, monitorimin dhe kontrollin e riskut, që mund të përfshijë:
 - (i) strukturën dhe organizimin e funksioneve të manaxhimit të riskut të njësisë ekonomike, përfshirë një trajtim të pavarësisë dhe përgjegjshmërisë;
 - (ii) qëllimin dhe natyrën e sistemeve të raportimit ose matjes së riskut të njësisë ekonomike;
 - (iii) politikat e njësië ekonomike për mbrojtjen nga ose pakësimin e riskut, përfshirë politikat e saj dhe procedurat për marrjen e kolateralit; dhe
 - (iv) proceset e njësisë ekonomike për monitorimin e efektivitetit të vazhdueshëm të këtyre pajisjeve mbrojtëse ose pakësuese.
- (c) politikave dhe procedurave të njësisë ekonomike për shmangien e e përqendrimeve të tepërta të riskut.

IG16 Informacioni rreth natyrës dhe madhësisë së risqeve që vijnë nga instrumentat financiarë është më i dobishëm nëse ai thekson (nënvizon) ndonjë marrëdhënie mes instrumentave financiarë që mund të ndikojnë shumën, kohën ose pasigurinë lidhur me flukset monetare të ardhshme të një njësie ekonomike. Madhësia me të cilën një

ekspozim ndaj riskut ndryshohet nga marrëdhënie të tilla mund të jetë e dukshme për përdoruesit nga dhënia e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga ky Standard, por në disa raste mund të jetë e dobishme një dhënie e mëtejshme informacionesh shpjeguese.

- IG17 Në përputhje me paragrafin 33 (c), njësitë ekonomike japin informacion shpjegues për çdo ndryshim në informacionin cilësor nga periudha e mëparë dhe shpjegojnë arsyet për këtë ndryshim. Ndryshime të tilla mund të vijnë nga ndryshime në ekspozimin ndaj riskut ose nga ndryshimet në mënyrën sesi këto ekspozime manaxhohen.

Dhënie informacionesh shpjeguese sasiore (paragrafët 34-42 dhe B7-B28)

- IG18 Paragrafi 34 kërkon dhënien e informacioneve shpjeguese për të dhëna sasiore rreth përqendrimeve të riskut. Për shembull, përqendrimet e riskut të kredisë mund të vijnë nga:

- (a) sektorët e industrisë. Kështu, nëse palët korresponduese me një njësi ekonomike janë të përqendruara në një ose më shumë sektorë të industrisë (si një shitës me pakicë ose shitës me shumicë), ajo duhet të japë informacion shpjegues veçmas për ekspozimin ndaj risqeve që vijnë nga secili përqendrim i palëve korresponduese.
- (b) klasifikimi (renditja) e kredisë ose matje të tjera të cilësisë së kredisë. Kështu, nëse palët korresponduese të një njësie ekonomike janë të përqendruara në një ose më shumë cilësi kredije (të tilla si hua të siguruara ose hua të pasiguruara) ose në një ose më shumë klasifikime të kredisë (të tilla si gradë investimi ose gradë spekulimi) ajo duhet të japë informacion shpjegues veçmas për ekspozimin ndaj risqeve që vijnë nga secili përqendrim i palëve korresponduese.
- (c) shpërndarja gjeografike. Kështu, nëse palët korresponduese me një njësi ekonomike janë të përqendruara në një ose më shumë tregje gjeografikë (të tillë si Azi ose Europë), ajo duhet të japë informacion shpjegues veçmas për ekspozimin ndaj risqeve që vijnë nga secili përqendrim i palëve korresponduese.
- (d) një numër i kufizuar i palëve korresponduese individuale ose grupeve të palëve korresponduese me lidhje të ngushta.

Parime të ngjashme zbatohen për identifikimin e risqeve të tjera të përqendrimit, përfshirë riskun e likuiditetit dhe riskun e tregut. Për shembull, përqendrimet e riskut të likuiditetit mund të vijnë nga termat e ripagimit (shlyerjes) së pasiveve financiare, burimet e mjeteve humarrëse ose besimi në një treg të caktuar në të cilin aktivet likuide do realizohen. Përqendrimet e riskut nga kurset e këmbimit mund të vijnë nëse një njësi ekonomike ka një pozicion të rëndësishëm neto të hapur në një monedhë të vetme të huaj, ose një pozicion të përzier neto të hapur në disa monedha që prirën të ndryshojnë së bashku.

- IG19 Në përputhje me paragrafin B8, dhënia e informacioneve shpjeguese për përqendrimet e riskut përfshin një përshkrim të karakteristikave të përbashkëta të cilat identifikojnë secilin transaksion. Për shembull, karakteristika e përbashkët mund t'i referohet shpërndarjes gjeografike të palëve korresponduese sipas grupeve të vendeve, vendeve individuale ose rajoneve nëpër vende.
- IG20 Nëse informacioni sasior në datën e raportimit nuk është përfaqësues për ekspozimin ndaj riskut të njësisë ekonomike gjatë periudhës, paragrafi 35 kërkon dhënie informacionesh shpjeguese të mëtejshme. Për të plotësuar këtë kërkesë një njësi ekonomike mund të japë informacion shpjegues shumë më të lartë, më të ulët dhe mesatare të riskut ndaj të cilit u ekspozua njësi ekonomike gjatë periudhës.

Risku i kredisë (paragrafët 36-38, B9 dhe B10)

- IG21 Paragrafi 36 i kërkon një njësi ekonomike të japë informacion shpjegues rreth ekspozimit të saj ndaj riskut të kredisë sipas klasave të instrumentave financiarë. Instrumentat financiarë në të njëjtën klasë kanë karakteristika ekonomike të përbashkëta lidhur me riskun për t'u dhënë si informacion shpjegues (në këtë rast risku i kredisë). Për shembull, një njësi ekonomike mund të përcaktojë se kreditë për shtëpi banimi, huatë konsumatore të pasiguruara dhe huatë tregtare, kanë karakteristika ekonomike të ndryshme.

Kolaterali dhe aktive që mbahen si garanci kredie të lëna peng (paragrafi 36 (b))

- IG22 Paragrafi 36(b) i kërkon një njësi ekonomike të përshkruajë kolateralin e disponueshëm si letër me vlerë për aktivet që mban dhe aktive që mbahen si garanci kredie të marra. Një njësi ekonomike mund të plotësojë këtë kërkesë duke dhënë informacion shpjegues për:

- (a) politikat dhe proceset për vlerësimin dhe manaxhimin e kolateralit dhe aktiveve që mbahen si garanci kredie;
- (b) një përshkrim të tipeve kryesore të kolateralit dhe aktive që mbahen si garanci kredie (shembuj të kësaj të fundit mund të jenë garancitë, derivativët e kredisë dhe marrëveshjet e kompensimit të brendshëm (neto) të cilat nuk kualifikohen për kompensim në përputhje me SNK 32);
- (c) tipet kryesore të palëve korresponduese për kolateralin dhe aktive që mbahen si garanci kredie dhe dobisë së kredisë; dhe
- (d) informacion rreth përqendrimeve të riskut brenda kolateralit ose aktive që mbahen si garanci kredie.

Cilësia e kredisë (paragrafi 36 (c))

- IG23 Paragrafi 36(c) i kërkon një njësie ekonomike që të japë informacion shpjegues rreth cilësisë së kredisë së aktiveve financiare me risk të kredisë të cilët nuk janë për t'u shlyer ose të zhvlerësuar. Duke vepruar kështu një njësi ekonomike mund të japë informacion shpjegues si vijon:
- (a) një analizë e ekspozimeve të kredisë duke përdorur një sistem të jashtëm ose të brendshëm të gradimit të kredisë;
 - (b) natyrën e palës korresponduese;
 - (c) informacion historik rreth normave të mospagimit të palës korresponduese; dhe
 - (d) ndonjë informacion tjetër të përdorur për të vlerësuar cilësinë e kredisë.
- IG24 Nëse njësi ekonomike gjykon në bazë të klasifikimit të jashtëm kur manaxhon dhe monitoron cilësinë e kredisë, ajo mund të japë informacion shpjegues rreth:
- (a) shumave të ekspozimeve të kredisë për secilën gradë të jashtëme të kredisë;
 - (b) agjencitë e klasifikimit të përdorura;
 - (c) shumën e ekspozimeve të klasifikuara dhe të paklasifikuara të kredisë të një njësie ekonomike; dhe
 - (d) marrëdhënien mes klasifikimeve të jashtme dhe të brendshme.
- IG25 Nëse një njësi ekonomike gjykon në bazë të klasifikimit të brendshëm kur manaxhon dhe monitoron cilësinë e kredisë, njësi ekonomike mund të japë informacion shpjegues rreth:
- (a) procesit të brendshëm të klasifikimit të kredisë;
 - (b) shumave të ekspozimeve të kredisë për secilën gradë të brendshme të kredisë; dhe
 - (c) marrëdhënien mes klasifikimeve të jashtme dhe të brendshme.

Aktivitetet financiare për t'u shlyer ose të zhvlerësuar (paragrafi 37)

- IG26 Një pasiv financiar është për t'u shlyer nëse një kundërpalë ka dështuar në bërjen e një pagese të kërkuar sipas kontratës. Për shembull, një njësi ekonomike hyn në një marrëveshje huadhënieje e cila kërkon që interesi të paguhet çdo muaj. Në ditën e parë të muajit të ardhshëm, nëse interesi nuk është paguar, huaja është për t'u shlyer. Për t'u shlyer nuk do të thotë se pala tjetër nuk do të paguajë kurrë, por mund të nxisë veprime të ndryshme si rinegociimin, zbatimin e detyrimeve ose fillimin e procedurave ligjore.
- IG27 Nëse termat dhe kushtet e aktiveve financiare që janë klasifikuar si për t'u shlyer janë rinegociuar, termat dhe kushtet e marrëveshjes së re kontraktuale zbatohen për të përcaktuar nëse aktivi financiar mbetet për t'u shlyer.
- IG28 Paragrafi 37(a) kërkon një analizë sipas klasave të jetëgjatësisë së aktiveve financiare që duhet të shlyhen por nuk janë të zhvlerësuar; Një njësi ekonomike përdor gjykimin e saj për të përcaktuar një numër të përshatshëm hapësirash kohore. Për shembull, një njësi ekonomike mund të përcaktojë se brezat (hapësirat) kohore vijuese janë të përshtatshëm:
- (a) jo më shumë se tre muaj;
 - (b) më shumë se tre muaj dhe jo më shumë se gjashtë muaj;
 - (c) më shumë se gjashtë muaj dhe jo më shumë se një vit; dhe
 - (d) më shumë se një vit.
- IG29 Paragrafi 37(b) kërkon një analizë të aktiveve financiare të zhvlerësuar sipas klasave. Kjo analizë mund të përfshijë:
- (a) vlerën kontabile, para zbritjes të ndonjë humbjeje nga zhvlerësimi;

- (b) shumën e ndonjë humbjeje të lidhur me zhvlerësimin; dhe
- (c) natyrën dhe vlerën e drejtë të kolateralit të disponueshëm dhe të aktive të tjera të marra që mbahen si garanci kredie.

Risku i likuiditetit (paragrafët 39 dhe B11)

Manaxhimi i likuiditetit (paragrafi 39 (b))

- IG30 Nëse një njësi ekonomike manaxhon riskun e likuiditetit në bazë të datave të pritshme të maturimit, ajo mund të japë informacion shpjegues për një analizë të maturimit të datës së pritshme të maturimit të pasiveve financiare dhe të aktiveve financiare. Nëse një njësi ekonomike jep informacion shpjegues të tillë si analiza e maturimit të pritshëm, ajo mund të qartësojë se datat e pritshme bazohen në vlerësimet e bëra nga manaxhimi dhe shpjegojë sesi janë përcaktuar vlerësimet dhe arsyet kryesore për diferencat nga analiza e maturimit sipas kontratës të kërkuar nga paragrafi 39(a).
- IG31 aragrafi 39(b) kërkon që njësitë ekonomike të përshkruajnë sesi ato manaxhojnë riskun e likuiditetit të pranishëm në analizën e maturimit të pasivit financiar të kërkuar në paragrafin 39(a). Faktorët që një njësi ekonomike duhet të marrë në konsideratë në dhënien e këtyre informacioneve shpjeguese përfshijnë, por nuk kufizohet me, nëse njësitë ekonomike:
- (a) pret që disa nga pasivet e saj të paguhet më vonë se data më e hershme në të cilën njësisë ekonomike mund t'i kërkohej të paguajë (siç mund të jetë rasti për depozitat e klientëve të vendosura në një bankë);
 - (b) pret që disa nga angazhimet e huave të hapura të saj të mos hapen;
 - (c) mban aktivet financiare për të cilët ka një treg likuid dhe që janë gati për t'u shitur për të plotësuar nevojat për likuiditet;
 - (d) angazhohet në mjete huadhënëse (p.sh. letra tregtare) ose për linja të tjera të kredisë (p.sh. kredisë stand-by) që ajo mund ta përdorë për të plotësuar nevojat për likuiditete;
 - (e) mban aktive financiare për të cilat nuk ka një treg likuid, por të cilat pritet që të prodhojnë flukse hyrëse mjeteve monetare (principal ose interes) që do të jenë të disponueshme për të përballuar flukset dalëse të mjeteve monetare të pasiveve;
 - (f) mban depozita në bankat qendrore për të plotësuar nevojat për likuiditet;
 - (g) ka burime financimi shumë të ndryshme; ose
 - (h) ka përqendrim të rëndësishëm të riskut të likuiditetit si në aktivet e saj ashtu dhe në burimet e saj të financimit.

Risku i tregut (paragrafët 40-42 dhe B17-B28)

- IG32 Paragrafi 40(a) kërkon një analizë ndjeshmërie për çdo tip të riskut të tregut ndaj të cilit është ekspozuar njësitë ekonomike. Ka tre tipe të riskut të tregut: risku i normave të interesit, risku i monedhës dhe risku tjetër i çmimit. Risku tjetër i çmimit mund të përfshijë risqe të tilla si risku i çmimit të kapitalit, risku i çmimit të mallit, risku i parapagimit (d.m.th. risku që një palë e një aktivi financiar do të pësojë një humbje financiare sepse pala tjetër shlyen më herët ose më vonë sesa pritej) dhe risku i vlerës së mbetur (p.sh. një dhënës me qira makinash që regjistron vlerën e mbetur të garancisë është i ekspozuar ndaj riskut të vlerës së mbetur). Variablat e riskut që janë të rëndësishëm për dhënien e informacioneve shpjeguese për riskun e tregut përfshijnë, por nuk kufizohen në:
- (a) kurbën e yield të normave të interesit të tregut. Mund të jetë e nevojshme të merren në konsideratë zhvendosjet paralele dhe jo paralele në kurbën e interesit efektiv.
 - (b) kurset e këmbimit.
 - (c) çmimet e instrumentave të kapitalit.
 - (d) çmimet e tregut të mallrave.
- IG33 Paragrafi 40(a) kërkon analizën e ndjeshmërisë për të treguar efektin në fitimin ose humbjen dhe kapitalin të ndryshimeve të arsyeshme të mundshme në variablin e rëndësishëm të riskut. Për shembull, variabla të rëndësishëm risku mund të përfshijnë:
- (a) normat mbizotëruese të interesit të tregut, për instrumenta financiarë të ndjeshëm ndaj interesit të tillë si një hua me normë të ndryshueshme; ose

- (b) normat e këmbimit dhe normat e interesit, për instrumentat financiarë në monedhë të huaj të tillë si një obligacion në monedhë të huaj.
- IG34 Për riskun e normës së interesit, analiza e ndjeshmërisë mund të tregojë veçmas efektin e një ndryshimi në normat e interesit të tregut mbi:
- (a) të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi;
 - (b) zëra të tjerë të fitimit ose humbjes (të tilla si fitimet dhe humbjet tregtare); dhe
 - (c) kur është e zbatueshme, kapitali.
- Një njësi ekonomike mund të japë informacion shpjegues një analizë ndjeshmërie për riskun e normës së interesit për secilën monedhë në të cilën njësi ekonomike ka ekspozime materiale ndaj riskut të normës së interesit.
- IG35 Për shkak se faktorët që ndikojnë riskun e tregut ndryshojnë në varësi të rrethanave specifike në secilën njësi ekonomike, zona e përshtatshme për t'u marrë në konsideratë gjatë sigurimit të një analize të ndjeshmërisë së riskut të tregut ndryshon për secilën njësi ekonomike dhe çdo tip të riskut të tregut.
- IG36 Shembulli në vijim ilustron zbatimin e kërkesës për dhënie informacionesh shpjeguese në paragrafin 40(a):

Risku i normës së interesit

Më 31 Dhjetor 20X2, nëse normat e interesit do të kishin qenë 10 pikë më poshtë me variablat e tjerë të mbajtur të pandryshuar, fitimi pas taksave për vitin do të kishte qenë 1.7 milionë NJM (20X1-2.4 milionë NJM) më shumë, duke ardhur kryesisht nga shpenzime më të vogla të interesit në huamarrjet variabile dhe përbërësit e tjerë të kapitalit do të kishin qenë 2.8 milionë NJM (20X1-3.2 milionë NJM) më shumë, duke ardhur kryesisht si rezultat i një rritjeje në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me normë fikse, të klasifikuar si të gatshëm për shitje. Nëse normat e interesit do të kishin qenë 10 pikë më lart, me variablat e tjerë të mbajtur të pandryshuar, fitimi pas taksave për vitin do të kishte qenë 1.5 milionë NJM (20X1-2.1 milionë NJM) më pak, duke ardhur kryesisht nga shpenzimet më të mëdha të interesit në huamarrjet variabile dhe përbërësit e tjerë të kapitalit do të kishin qenë 3.0 milionë NJM (20X1-3.4 milionë NJM) më pak, duke ardhur kryesisht si rezultat i një rënie në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me normë fikse të klasifikuar si të gatshëm për shitje. Fitimi është më i ndjeshëm ndaj rënieve të normës së interesit sesa rritjeje për shkak të huamarrjes me norma interesi me kufij maksimale). Ndjeshmëria është më e ulët në 20X2 sesa në 20X1 për shkak të një pakësimi në huamarrjet që kanë mbetur pa shlyer me maturimin e borxhit të njësisë ekonomike (shih shënimin shpjegues X)(a).

Risku i kursit të këmbimit

Më 31 Dhjetor 20X2, nëse NJM do të dobësohej me 10 përqind kundrejt dollarit amerikan me të gjithë variablat e tjerë të mbajtur të pandryshuar, fitimi pas taksave për vitin do të kishte qenë 2.8 milionë NJM (20X1-6.4 milionë NJM) më i vogël dhe përbërësit e tjerë të kapitalit do të ishin 1.2 milionë NJM më shumë (20X10 1.1 milionë NJM). Në mënyrë analoge, nëse NJM do të forcohej me 10 përqind kundrejt dollarit amerikan me të gjithë variablat e tjerë të mbajtur të pandryshuar, fitimi pas taksave për vitin do të kishte qenë 2.8 milionë NJM (20X1-6.4 milionë NJM) më i madh dhe përbërësit e tjerë të kapitalit do të ishin 1.2 milionë NJM më pak (20X10 1.1 milionë NJM). Ndjeshmëria më e ulët e kursit të këmbimit në fitimin e 20X2 krahasuar me 20X1, i takon një pakësimi në borxhin e emetuar në monedhë të huaj. Kapitali është më i ndjeshëm në 20X2 sesa në 20X2 për shkak të rritjes së përdorimit të mbrojtjes në blerjen e monedhës së huaj, kompensuar nga pakësimi me borxhin në monedhë të huaj.

Paragrafi 39(a) kërkon dhënie informacionesh shpjeguese për një analizë maturimi të pasiveve.

Dhënie të tjera informacionesh shpjeguese të riskut të tregut (paragrafi 42)

- IG37 Paragrafi 42 kërkon dhënie informacionesh shpjeguese të informacionit shtesë nëse analiza e ndjeshmërisë e dhënë si informacion shpjegues nuk është përfaqësuese e riskut të prënishëm në një instrument financiar. Për shembull kjo mund të ndodhë nëse:
- (a) një instrument financiar përmban terma dhe kushte, efektet e të cilave nuk janë të dukshëm në analizën e ndjeshmërisë, p.sh. opsioni që mbetet pa para (ose me) për ndryshimin e zgjedhur në variablin e riskut;
 - (b) aktivet financiare janë jo likuide, p.sh. nëse ka një vëllim të vogël transaksionesh në aktive të ngjashme dhe një njësi ekonomike e ka të vështirë të gjejë një palë korresponduese; ose
 - (c) një njësi ekonomike mban një pjesë të madhe të aktivitetit financiar e cila nëse shitet e gjitha, do të shitet më një zbritje ose prim ndaj çmimit të kuotuar të tregut për një mbajtje më të vogël.

IG38 Në situatën e paragrafit IG37(a), dhënia e informacioneve shpjeguese shtesë mund të përfshijë:

- (a) termat dhe kushtet e instrumentit financiar (p.sh. opsionet);
- (b) efektin në fitimin ose humbjen nëse termi ose kushti plotësohet (d.m.th. nëse opsionet ushtrohen); dhe
- (c) një përshkrim të mënyrës sesi mbrohet nga risku.

Për shembull një njësi ekonomike mund të marrë (blejë) një opsion (collar) me normë interesi me kosto zero i cili përfshin një opsion të shkruar të financimit nga jashtë (p.sh. njësi ekonomike paguan dhjetë herë shumën e diferencës mes një norme interesi të specifikuar dysHEME dhe normë s të interesit aktual të tregut). Njësi ekonomike mund ta shohë këtë opsion (collar) si një mbrojtje jo të shtrenjtë ekonomike ndaj një rritje të arsyeshme të mundshme të normave të interesit. Megjithatë, një rënie e papritur e madhe në normat e interesit mund të nxisë pagesat sipas opsionit të shkruar që për shkak të financimit mund të jenë shumë më të mëdha sesa përfitimi nga normat më të ulëta të interesit. As vlera e drejtë e collar as analiza e ndjeshmërisë e bazuar në ndryshimet e arsyeshme të mundshme në variablat e tregut, nuk do ta tregojnë këtë ekspozim. Në këtë rast, njësi ekonomike mund të sigurojë informacionin shtesë të përshkruar më sipër.

IG39 Në situatën e përshkruar në paragrafin IG37(b), dhënia e informacioneve shpjeguese shtesë mund të përfshijë arsyet për mungesën e likuiditetit dhe mënyrën sesi njësi ekonomike mbrohet ndaj riskut.

IG40 Në situatën e përshkruar në paragrafin IG37(c), dhënia e informacioneve shpjeguese shtesë mund të përfshijë:

- (a) natyrën e letrës më vlerë (p.sh. emrin e njësisë ekonomike);
- (b) madhësinë e pjesëmarrjes (p.sh. 15 përqind të aksioneve të emetuara);
- (c) efektin në fitimin ose humbjen; dhe
- (d) mënyrën sesi njësi ekonomike mbrohet ndaj riskut.

Dispozita kalimtare (paragrafi 44)

IG41 Tabela në vijim përmbledh efektin e përjashtimit nga paraqitja e krahasuar e dhënies të informacioneve shtesë kontabël dhe për riskun për periudha kontabël që fillojnë më parë se 1 Janar 2006, më parë se 1 Janar 2007 dhe më ose pas 1 Janar 2007. Në këtë tabelë:

- (a) zbatues për herë të parë është një njësi ekonomike që përgatit pasqyrat financiare të saj për herë të parë sipas SNRF (shih SNRF 1 Zbatimi për herë të Parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar).
- (b) një përdorues ekzistues i SNRF është një njësi ekonomike që përgatit pasqyrat financiare të saj sipas SNRF për herë të dytë apo në vijim.

	Dhënie informacionesh shpjeguese kontabël (paragrafët 7-30)	Dhënie informacionesh shpjeguese për riskun (paragrafët 31-42)
Periudha kontabile që fillojnë më parë se 1 Janar 2006		
Zbatues për herë të parë që nuk zbatojnë më herët SNRF 7	Zbatojnë SNK 32 por përjashtohen nga dhënia e informacionit krahasues për SNK 32	Zbatojnë SNK 32 por përjashtohen nga dhënia e informacionit krahasues për SNK 32
Zbatues për herë të parë që zbatojnë më herët SNRF 7	Të përjashtuar nga paraqitja e informacionit krahasues për SNRF 7 (a)	Të përjashtuar nga paraqitja e informacionit krahasues për SNRF 7 (a)
Përdorues ekzistues të SNRF që nuk zbatojnë më herët SNRF 7	Zbatojnë SNK 32. Japin informacion të plotë krahasues për SNK 32	Zbatojnë SNK 32. Japin informacion të plotë krahasues për SNK 32
Përdorues ekzistues të SNRF që zbatojnë më herët SNRF 7	Japin informacion të plotë krahasues për SNRF 7	Të përjashtuar nga paraqitja e informacionit krahasues për SNRF 7 (b)
Periudhat kontabël që fillojnë më ose pas 1 Janar 2006 dhe më parë se 1 Janar 2007		
Zbatues për herë të parë të	Zbatojnë SNK 32. Japin informacion	Zbatojnë SNK 32. Japin informacion

SNRF që nuk zbatojnë më herët SNRF 7	të plotë krahasues për SNK 32	të plotë krahasues për SNK 32
Zbatues ekzistues të SNRF që zbatojnë më herët SNRF 7	Japin informacion të plotë krahasues për SNRF 7	Japin informacion të plotë krahasues për SNRF 7
Përdorues ekzistues të SNRF që nuk zbatojnë më herët SNRF 7	Zbatojnë SNK 32. Japin informacion të plotë krahasues për SNK 32	Zbatojnë SNK 32. Japin informacion të plotë krahasues për SNK 32
Përdorues ekzistues të SNRF që zbatojnë më herët SNRF 7	Japin informacion të plotë krahasues për SNRF 7	Japin informacion të plotë krahasues për SNRF 7
Periudhat kontabël që fillojnë më ose pas 1 Janar 2007 (zbatim i detyrueshëm i SNRF 7)		
Zbatues për herë të parë të SNRF	Japin informacion të plotë krahasues për SNRF 7	Japin informacion të plotë krahasues për SNRF 7
Përdorues ekzistues të SNRF	Japin informacion të plotë krahasues për SNRF 7	Japin informacion të plotë krahasues për SNRF 7
(a) Shih paragrafin 36A të SNRF 1 i ndryshuar sipas SNRF 7		
(b) Shih paragrafin 44 të SNRF 7		

Shtojcë

Ndryshime të udhëzimit mbi SNRF-të e tjera

Kjo shtojcë përmban ndryshime ndaj udhëzimit për SNRF të ndryshme nga SNRF 4 të cilat janë të nevojshme me qëllim që të sigurojnë përputhje me SNRF 7. Ndryshimet ndaj Udhëzimit për Zbatim të SNRF 4 do të publikohen në një datë të mëvonëshme. Në paragrafët e ndryshuar, teksti i ri është nënvizuar dhe teksti i fshirë është vijëzuar në mes.

Ndryshimet që përmajn kjo shtojcë kur u nxorr SNRF 7 në 2005 u përfshinë në tekstin e Udhëzimit për Zbatim të SNK 39 të publikuar më 18 Gusht 2005. Udhëzimi për Zbatim i SNRF 4 i rishikuar u publikua në Dhjetor të 2005 dhe është përfshirë në këtë vëllim.