

Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar 7

Instrumentet 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 instrumenteve financiarë për pozicionin financiar dhe për performancën financiare të një njësie ekonomike; dhe
 - (b) natyrën dhe madhësinë e rreziqeve që vijnë nga instrumentet financiarë, ndaj të cilëve ekspozohet njësia ekonomike gjatë periudhës dhe në datën e raportimit, si edhe sesi njësia ekonomike i menaxhon këto rreziqe.
- 2 Parimet në këtë SNRF plotësojnë parimet për njohjen, matjen dhe paraqitjen e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare në SNK 32 *Instrumentet financiarë: Paraqitja* dhe SNRF 9 *Instrumentet financiarë*.

Objekti

- 3 Kjo SNRF do të aplikohet nga të gjitha njësitë ekonomike për të gjithë instrumentet financiar, përveç:
 - (a) ato interesa në filiale, pjesëmarrje apo sipërmarrje të përbashkëta që janë kontabilizuar në përputhje me SNRF 10 *Pasqyrat financiare të konsoliduara*, SNK 27 *Pasqyra financiare individuale* ose SNK 28 *Investimet në pjesëmarrjet dhe në sipërmarrjet e përbashkëta*. Megjithatë, në disa raste, SNK 27 ose SNK 28 lejon një njësi ekonomike të kontabilizojë një interes në një filial, pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët duke përdorur SNRF 9; në këto raste, njësia ekonomike duhet të aplikojnë kërkesat e kësaj SNRF dhe, për ato të matura me vlerën e drejtë, të aplikojnë kërkesat e SNRF 13 *Matja me vlerën e drejtë*. Njësitë ekonomike duhet të aplikojnë këtë SNRF gjithashtu për të gjithë derivativët të lidhura me interesat në një filial, pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët përveç rastit kur këta derivativë plotësojnë përkufizimin e një instrumenti të kapitalit sipas 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) [fshirë]
 - (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 SNRF 9 kërkon që njësia ekonomike t'i trajtojë ato veças. Për më tepër, një lëshues duhet të zbatojë këtë SNRF për kontratat e garancisë financiare nëse lëshuesi zbaton SNRF 9 në njohjen dhe matjen e kontratave, por duhet të zbatojë SNRF 4 nëse lëshuesi zgjedh, në përputhje me paragrafin 4(d) të SNRF 4, të zbatojë SNRF 4 në njohjen dhe matjen e tyre.
 - (e) instrumentet 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 SNRF 9.
 - (f) instrumenteve që kërkohen të klasifikohen si instrumenta të kapitalit të vet në përputhje me paragrafët 16A dhe 16B ose paragrafët 16C dhe 16D të SNK 32.
- 4 Ky SNRF zbatohet për instrumentet financiarë të njohur dhe të panjohur. Instrumentet financiarë të njohur përfshijnë aktive financiare dhe detyrime financiare që janë objekt i SNRF 9. Instrumentet financiarë të panjohur përfshijnë disa instrumente financiarë që, megjithëse janë jashtë objektit të SNRF 9, 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 janë objekt i SNRF 9.

Klasat e instrumenteve financiare 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 instrumentet financiare në klasa që janë të përshtatshme me natyrën e informacionit të shpjeguar dhe duhet të marrë në konsideratë karakteristikat e këtyre instrumenteve financiare. Një njësi ekonomike duhet të japë informacion të mjaftueshëm që të lejojë rakordimin e nën zërave të paraqitur në bilancin kontabël.

Rëndësia e instrumenteve 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 instrumenteve financiarë për pozicionin e saj financiar dhe performancën e saj financiare.

Pasqyra e pozicionit financiar

Kategoritë e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare

- 8 Vlerat kontabël të secilës prej kategorive vijuese, siç përcaktohet në SNRF 9, duhet të paraqiten ose në pasqyrën e pozicionit financiar ose në shënimet shpjeguese:
- (a) aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, duke paraqitur veças (i) ato që janë të tilla nga njohja fillestare dhe (ii) ato që klasifikohen si të mbajtura për shitje në përputhje me SNRF 9.
 - (b) [fshirë]
 - (c) [fshirë]
 - (d) [fshirë]
 - (e) detyrimet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, duke paraqitur veças (i) ato që janë të tilla nga njohja fillestare dhe (ii) ato që klasifikohen si të mbajtura për shitje në përputhje me SNRF 9.
 - (f) aktivet financiare të matura me koston e amortizuar.
 - (g) detyrimet financiare të matura me koston e amortizuar.
 - (h) aktivet financiare të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse.

Aktivet ose detyrimet financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

- 9 Nëse një njësi ekonomike ka përcaktuar si të matur me vlerën e drejtë një aktiv financiar (ose grup aktiveve financiare) që ndryshe do të mateshin me koston e amortizuar, duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) ekspozimin maksimal ndaj *rrezikut të kredisë* (shih paragrafin 36(a)) të aktivit financiar (ose grupit të aktiveve financiare) në fund të periudhës raportuese.
 - (b) shumën me të cilën çdo derivativ kredie i lidhur ose instrumente të ngjashëm zbusin këtë ekspozim maksimal ndaj rrezikut të kredisë.
 - (c) shumën e ndryshimit, gjatë periudhës dhe shumën e akumuluar, në vlerën e drejtë të aktivit financiar (ose grupit të aktiveve financiare) e cila i takon ndryshimit në rrezikun 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 *rrezikun e tregut*; ose

- (ii) duke përdorur një metodë alternative, për të cilën njësia ekonomike beson se paraqet në mënyrë më besnike shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë të saj që i takon ndryshimeve në rrezikun e kredisë së aktivit.

Ndryshimet në kushtet e tregut të cilat krijojnë rrezikun e tregut përfshijnë ndryshimet në normën e interesit, në çmimin e mallit, në kursin e këmbimit ose në indeksin e çmimeve.

- (d) shumën e ndryshimit në vlerën e drejtë të çdo derivativi kredie të lidhur ose instrumenti të ngjashëm që ka ndodhur gjatë periudhës dhe në mënyrë të akumuluar që prej momentit të përcaktimit të aktivit financiar.
- 10 Nëse një njësi ekonomike ka përcaktuar një detyrim financiar me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes në përputhje me paragrafin 4.2.2 të SNRF 9 dhe kërkohet të paraqesë efektet e ndryshimeve në rrezikun e kredisë të këtij detyrimi në pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse (shih paragrafin 5.7.7 të SNRF 9), ajo duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) shumën e ndryshimit të akumuluar, në vlerën e drejtë të detyrimit financiar që i takon ndryshimeve në rrezikun e kredisë së këtij detyrimi (shih paragrafët B5.7.13-B5.7.20 të SNRF 9 si udhëzues për të përcaktuar efektet e ndryshimeve në rrezikun e kredisë të detyrimit).
 - (b) diferencën mes vlerës kontabël të detyrimit financiar dhe shumës që njësia ekonomike është e detyruar të paguajë në maturim mbajtësit të detyrimit sipas kontratës.
 - (c) çdo transferim të fitimit ose humbjes së akumuluar në kapitalin neto gjatë periudhës përfshirë edhe arsyet e këtyre transferimeve.
 - (d) nëse një detyrim është çregjistruar gjatë periudhës, shumën e paraqitur (nëse ka) në të ardhura të tjera përmbledhëse që realizohet në momentin e çregjistrimit.
- 10A Nëse një njësi ekonomike ka përcaktuar një detyrim financiar me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes në përputhje me paragrafin 4.2.2 të SNRF 9 dhe kërkohet të paraqesë ndryshimet në vlerën e drejtë të këtij detyrimi (përfshirë efektet e ndryshimeve në rrezikun e kredisë të këtij detyrimi) në fitim ose humbje (shih paragrafët 5.7.7 dhe 5.7.8 të SNRF 9), duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) shumën e ndryshimit, gjatë periudhës dhe të akumuluar, në vlerën e drejtë të detyrimit financiar që i takon ndryshimeve në rrezikun e kredisë të këtij detyrimi (shih paragrafët B5.7.13-B5.7.20 të SNRF 9 si udhëzues për të përcaktuar efektet e ndryshimeve në rrezikun e kredisë të detyrimit); dhe
 - (b) diferencën mes vlerës kontabël të detyrimit financiar dhe shumës që njësia ekonomike është e detyruar të paguajë në maturim mbajtësit të detyrimit sipas kontratës.
- 11 Njësia ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese edhe për:
- (a) një përshkrim të detajuar të metodave të përdorura për të plotësuar kërkesat në paragrafët 9(c), 10(a) dhe 10A(a) dhe paragrafin 5.7.7(a) të SNRF 9, përfshirë një shpjegim se pse metoda është e përshtatshme.
 - (b) nëse njësia ekonomike beson se informacionet shpjeguese të dhëna në pasqyrën e pozicionit financiar ose në shënimet shpjeguese, për të plotësuar kërkesat në paragrafët 9(c), 10(a) dhe 10A(a) ose paragrafin 5.7.7(a) të SNRF 9, nuk paraqesin në mënyrë besnike ndryshimin në vlerën e drejtë të aktivit financiar ose detyrimit financiar që i takon ndryshimeve në rrezikun e tij të kredisë, arsyet që sjellin këto përfundime dhe faktorët që ajo mendon se janë të rëndësishëm.
 - (c) një përshkrim i detajuar i metodës ose metodave të përdorura për të përcaktuar nëse paraqitja e efekteve të ndryshimit në rrezikun e kredisë të një detyrimi në të ardhura të tjera përmbledhëse do të krijojë ose zgjerojë një mospërputhje kontabël në fitim ose humbje (shih paragrafët 5.7.7 dhe 5.7.8 të SNRF 9). Nëse një njësi ekonomike duhet të paraqesë efektet e ndryshimit në rrezikun e kredisë të një detyrimi në fitim ose humbje (shih paragrafin 5.7.8 të SNRF 9), dhënia e informacioneve shpjeguese duhet të përfshijë një përshkrim të detajuar të marrëdhënies ekonomike të përshkruar në paragrafin B5.7.6 të SNRF 9.

Aktivet financiare të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse

- 11A Nëse një njësi ekonomike ka përcaktuar investime në instrument të kapitali neto që do të maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse, siç lejohet nga paragrafi 5.7.5 i SNRF 9, ajo duhet të japë informacione shpjeguese:
- (a) se cilat investime në instrumente kapitali neto janë përcaktuar për t'u matur me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse.

- (b) për arsyet e përdorimit të kësaj alternative paraqitjeje.
 - (c) për vlerën e drejtë të secilit prej këtyre investimeve në fund të periudhës raportuese.
 - (d) për dividendët e njohur gjatë periudhës, duke treguar veças ata që lidhen me investimet e çregjistruara gjatë periudhës së raportimit dhe ata që lidhen me investimet e mbajtura në fund të periudhës raportuese.
 - (e) çdo transferim të fitimit ose humbjes së akumuluar në kapitalin neto gjatë periudhës përfshirë edhe arsyet e këtyre transferimeve.
- 11B Nëse një njësi ekonomike çregjistron investimet në instrumente të kapitalit neto të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse gjatë periudhës së raportimit, ajo duhet të japë informacion shpjegues:
- (a) për arsyet e nxjerrjes jashtë përdorimit të investimeve.
 - (b) për vlerën e drejtë të investimeve në datën e çregjistrimit.
 - (c) për fitimin ose humbjen e akumuluar nga nxjerrjet jashtë përdorimit.

Riklasifikimi

- 12 [Fshirë]
- 12A [Fshirë]
- 12B Një njësi ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese nëse, në periudhën aktuale ose të mëparshme të raportimit, ka riklasifikuar ndonjë aktiv financiar në përputhje me paragrafin 4.4.1 të SNRF 9. Për çdo rast të tillë, njësi ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese:
- (a) për datën e riklasifikimit.
 - (b) një shpjegim të detajuar për ndryshimin në modelin e biznesit dhe një përshkrim me fjalë të efekteve të tij në pasqyrat financiare të njësisë ekonomike.
 - (c) për shumën e riklasifikuar brenda dhe jashtë çdo kategorie.
- 12C Për çdo periudhë raportimi pas riklasifikimit e deri në çregjistrim, njësi ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese për aktivet e riklasifikuara të matura me koston e amortizuar në përputhje me paragrafin 4.4.1 të SNRF 9 për:
- (a) normën e interesit efektiv të përcaktuar në datën e riklasifikimit; dhe
 - (b) shpenzimet ose të ardhurat e njohura nga interesi.
- 12D Nëse një njësi ekonomike ka riklasifikuar aktive financiare që ato të maten me koston e amortizuar duke filluar nga periudha e fundit vjetore e raportimit, ajo duhet të japë informacione shpjeguese për:
- (a) vlerën e drejtë të aktiveve financiare në fund të periudhës raportuese; dhe
 - (b) vlerën e drejtë të fitimit ose humbjes që do të njëhej në fitim ose humbje gjatë periudhës së raportimit nëse aktivet financiare nuk do të ishin riklasifikuar.
- 13 [Fshirë]

Kompensimi i aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare

- 13A Dhënia e informacioneve shpjeguese në paragrafët 13B–13E plotëson kërkesat e tjera për dhënie informacionesh shpjeguese të këtij SNRF dhe kërkohet për të gjitha instrumentet financiarë të njohur që shlyhen në përputhje me paragrafin 42 të SNK 32. Kjo dhënie informacionesh shpjeguese zbatohet edhe për instrumentet financiarë të njohur që janë objekt i një marrëveshje detyruese për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve ose një marrëveshjeje të ngjashme, pavarësisht se ata mund të jenë shlyer në përputhje me paragrafin 42 të SNK 32.
- 13B Një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues që t'u mundësojë përdoruesve të pasqyrave të saj financiare të vlerësojnë efektin ose efektin e mundshëm të marrëveshjes për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve në pozicionin financiar të njësisë ekonomike. Kjo përfshin efektin ose efektin e mundshëm të drejtave për kompensim që lidhen me aktivet dhe detyrimet financiare të njohura, të cilat janë brenda objektit të paragrafit 13A.
- 13C Për të realizuar objektivin e paragrafit 13B, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues sasiore në vijim, në fund të periudhës së raportimit, veças për aktivet dhe detyrimet financiare të njohura të cilat janë brenda objektit të paragrafit 13A:

- (a) shumat bruto të atyre aktiveve dhe pasiveve financiare të njohura;
- (b) shumat që janë kompensuar në përputhje me kriterin e dhënë në paragrafin 42 të SNK 32 kur përcaktohen shumat neto të paraqitura në pasqyrën e pozicionit financiar;
- (c) shumat neto të paraqitura në pasqyrën e pozicionit financiar;
- (d) shumat objekt i një marrëveshje detyruese për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve ose një marrëveshjeje të ngjashme të cilat nuk janë përfshirë në paragrafin 13C(b), përfshirë:
 - (i) shumat që lidhen me instrumentet financiarë të njohur të cilët nuk plotësojnë disa apo të gjitha kriteret e kompensimit të dhëna në paragrafin 42 të SNK 32; dhe
 - (ii) shumat që lidhen me garancitë financiare (përfshirë garancitë në mjete monetare); dhe
- (e) shumën neto pas zbritjes së shumave të pikës (d) nga shumat e pikës (c) më sipër.

Informacioni i kërkuar nga ky paragraf duhet të paraqitet në formë tabele, veças për aktivet dhe detyrimet financiare, përveç rastit kur është më i përshtatshëm një format tjetër.

- 13D Shuma totale për një instrument e paraqitur në përputhje me paragrafin 13C(d) duhet të kufizohet deri në shumën e paragrafit 13C(c) për atë instrument.
- 13E Një njësi ekonomike duhet të përfshijë në dhënien e informacioneve shpjeguese një përshkrim të drejtave për kompensim që lidhen me aktivet dhe detyrimet financiare të njohura të njësisë ekonomike që janë objekt i një marrëveshje detyruese për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve ose një marrëveshjeje të ngjashme në përputhje me paragrafin 13C(d), duke përfshirë natyrën e këtyre të drejtave.
- 13F Nëse informacioni i kërkuar nga paragrafët 13B–13E paraqitet në më shumë se në një shënim shpjegues të pasqyrave financiare, njësia ekonomike do të kryqëzojë referencat mes këtyre shënimeve.

Kolaterali

- 14 Një njësi ekonomike jep informacione shpjeguese për:
- (a) vlerën kontabël të aktiveve financiare që ka vendosur si kolateral për detyrime të kushtëzuara ose jo, përfshirë shumat që janë riklasifikuar në përputhje me paragrafin 3.2.23(a) të SNRF 9; dhe
 - (b) afatet dhe kushtet e lidhura me këto pretime.
- 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 e fondit të zhvlerësimit për humbjet nga kreditimi

- 16 Nëse aktivet financiare zhvlerësohen nga një humbje nga kreditimi dhe njësia ekonomike regjistron zhvlerësimin në një llogari të veçantë (p.sh. një llogari fond zhvlerësimi 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 të ndodhura gjatë periudhës në atë llogari për secilën klasë të aktiveve financiare.

Instrumentet financiarë të përbërë me derivativë të shumëfishtë të përfshirë

- 17 Nëse një njësi ekonomike ka nxjerrë një instrument i cili përmban një përbërës detyrimi si dhe një përbërës kapitali (shih paragrafin 28 të SNK 32) dhe nëse instrumenti ka të përfshirë derivativë të shumëfishtë 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) mbi detajet e çdo mospagimi gjatë periudhës të principalit, të interesit, të fondit të akumuluar për 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 zgjidh, ose nëse termat e huasë së pagueshme u ri negociuan, përpara se pasqyrat financiare të miratoheshin për publikim.
- 19 Nëse gjatë periudhës, ndodhën shkelje të termave të marrëveshjes së huasë, përveç atyre të përshkruara 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 përshpejtuar (me përjashtim të rastit kur shkeljet u korrigjuan ose termat e huasë u ri negociuan në ose para datës së raportimit).

Pasqyra e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Zëra të të ardhurave, shpenzimeve, fitimeve ose humbjeve

- 20 Një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për zërat në vijim të të ardhurave, shpenzimeve, fitimeve ose humbjeve ose në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse ose në shënimet shpjeguese:
- (a) fitimet neto ose humbjet neto nga:
 - (i) aktivet financiare ose detyrimet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, duke paraqitur veças ato që vijnë nga aktive financiare ose detyrime financiare të përcaktuara si të tilla nga njohja fillestare dhe ato që vijnë nga aktive financiare ose detyrime financiare që maten detyrimisht me vlerën e drejtë në përputhje me SNRF 9 (p.sh. detyrime financiare që plotësojnë përkufizimin si të mbajtura për shitje në përputhje me SNRF 9). Për detyrimet financiare të përcaktuara si me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, një njësi ekonomike do të paraqesë veças shumën e fitimit ose humbjes të njohur në të ardhura të tjera përmbledhëse dhe shumën e njohur në fitim ose humbje.
 - (ii) [fshirë]
 - (iii) [fshirë]
 - (iv) [fshirë]
 - (v) detyrimet financiare të matura me koston e amortizuar.
 - (vi) aktivet financiare të matura me koston e amortizuar.
 - (vii) aktivet financiare të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse.
 - (b) totalin e të ardhurave nga interesi dhe shpenzimet gjithsej nga interesi (të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv) për aktivet financiare që maten me koston e amortizuar ose detyrimet financiare që nuk maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.
 - (c) të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet (të ndryshme nga shumat e përfshira në përcaktimin e normës së interesit efektiv) që vijnë nga:
 - (i) aktivet financiare që maten me koston e amortizuar ose detyrimet financiare të cilat nuk maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes; dhe
 - (ii) aktivitetet e besimit dhe veprimtari besimi të tjera që vijnë nga mbajtja ose investimi i aktiveve për llogari të tretëve, trusteeve, skemave të përfitimit të pensionit dhe institucioneve të tjera.
 - (d) të ardhurat nga interesi i aktiveve financiare të zhvlerësuara të përlogaritura në përputhje me paragrafin UZ93 të SNK 39 *Instrumentet financiarë: Njohja dhe Vlerësimi*.
 - (e) shumën e çdo humbjeje nga zhvlerësimi për secilën klasë të aktiveve financiare.

- 20A Një njësi ekonomike do të japë në shënimet shpjeguese një analizë të fitimit ose humbjes së njohur në pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse që vjen nga mosnjohja e aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar, duke treguar veçmas fitimet ose humbjet që vijnë nga mosnjohja e këtyre aktiveve financiare. Kjo dhënie informacionesh shpjeguese duhet të përfshijë arsyet për mosnjohjen e këtyre aktiveve financiare.

Dhënia e informacioneve shpjeguese të tjera

Politikat kontabël

- 21 Në përputhje me paragrafin 117 të SNK 1 *Paraqitja e pasqyrave financiare* (siç është rishikuar në vitin 2007), 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 instrumentet financiarë të përcaktuar si instrumente mbrojtës dhe vlerën e drejtë të tyre në datën e raportimit; dhe
 - (c) natyrën e rreziqeve nga të cilat mbrohem.
- 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 të parashikimeve mbi një transaksion për të cilin kontabiliteti mbrojtës është përdorur më parë, por që nuk pritet të ndodhë përsëri;
 - (c) shumën që është njohur drejtpërdrejt në të ardhurat gjithëpërfshirëse 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 detyrimi 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) rastet e mbrojtjes me vlerën e drejtë, fitimet ose humbjet:
 - (i) të instrumentit mbrojtës; dhe
 - (ii) në zërin e mbrojtur që i takon rrezikut të mbrojtur.
 - (b) mos efikasitetin e njohur në fitimin ose humbjen që vjen nga mbrojtjet e fluksit monetar;
 - (c) inefektivitetin e njohur në fitimin ose humbjen që vjen nga mbrojtjet e investimeve neto në operacionet e huaja.

Vlera e drejtë e vlerësuar

- 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 dhënie të informacioneve shpjeguese për vlerën e drejtë, një njësi ekonomike duhet të grupojë aktivet financiare dhe detyrimet financiare në klasa, por duhet të kompensojë ato vetëm në masën që janë kompensuar në bilancin kontabël vlerat e tyre kontabël.

27–

27B [Fshirë]

28 Në disa raste, njësia ekonomike nuk njih një fitim ose humbje neto në njohjen fillestare të një aktivi financiar ose detyrimi financiar, sepse vlera e drejtë nuk është evidentuar as nga një çmimi i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose detyrim të njëjtë (d.m.th. një input i Nivelit 1), as bazohet në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregjet e mbikëqyrura (shih paragrafin B5.1.2A të SNRF 9). Në këto raste, njësia ekonomike do të japë informacione shpjeguese sipas klasës së aktivit financiar ose detyrimit financiar:

- (a) politikën e saj kontabël për njohjen në fitim ose humbje këtë të diferencës midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit për të pasqyruar një ndryshim në faktorët (përfshirë kohën) që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysht gjatë caktimit të çmimit të aktivit ose detyrimit (shih paragrafin B5.1.2A(b) të SNRF 9).
- (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 tepicën e kësaj difference.
- (c) pse njësia ekonomike ka arritur në përfundimin se çmimi i transaksionit nuk ishte evidenca më e mirë e vlerës së drejtë, duke përfshirë një përshkrim të evidencës që është në mbështetje të vlerës së drejtë.

29 Dhënia e informacioneve shpjeguese për vlerën e drejtë nuk kërkohet:

- (a) nëse vlera kontabël është me përafërsi të arsyeshme me vlerën e drejtë, për shembull, për instrumentet financiare si të arkëtueshmet dhe të pagueshmet afatshkurtra tregtare;
- (b) [fshirë]
- (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 rastin e përshkruar në paragrafin 29(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 kontratave 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 instrumenteve financiare, vlerës kontabël të tyre dhe një shpjegim pse vlera e drejtë nuk mund të matet në mënyrë të besueshme;
- (c) informacion lidhur me tregun për instrumentet;
- (d) informacion për kur dhe si njësia ekonomike priret të japë informacione shpjeguese për instrumentet financiare; dhe
- (e) nëse instrumentet financiare, vlera e drejtë e të cilëve më parë nuk mund të matej në mënyrë të besueshme, janë çregjistruar me vlerën kontabël të tyre në kohën e çregjistrimit dhe shumën e fitimit ose humbjes së njohur.

Natyra dhe madhësia e rreziqeve që vijnë nga instrumentet financiare

31 **Një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues që u mundëson përdoruesve të pasqyrave financiare të vlerësojnë natyrën dhe madhësinë e rreziqeve që vijnë nga instrumentet financiare ndaj të cilëve është ekspozuar njësia ekonomike në datën e raportimit.**

32 Informacionet shpjeguese të kërkuara nga paragrafët 33-42 përqendrohen në rreziqet që vijnë nga instrumentet financiare dhe sesi janë menaxhuar ato. Zakonisht këto rreziqe përfshijnë, por nuk kufizohen në, rrezikun e kreditë, *rrezikun e likuiditetit* dhe rrezikun e tregut.

32A Sigurimi i informacioneve shpjeguese cilësore në kontekstin e dhënies së informacioneve shpjeguese sasiore mundëson përdoruesit që duke u nisur nga dhënia e informacioneve shpjeguese përkatëse të formojnë një pamje të përgjithshme të natyrës dhe shkallës së rreziqeve që rrjedhin nga instrumentet financiare. Bashkëveprimi në mes dhënies së informacioneve shpjeguese sasiore dhe cilësore kontribuon për dhënien e informacionit në një mënyrë që u mundëson përdoruesve të vlerësojnë më mirë ekspozimin ndaj rreziqeve të një njësie ekonomike.

Dhënie informacionesh shpjeguese cilësore

- 33 Për çdo tip rreziku që vjen nga instrumentet financiare, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për:
- (a) ekspozimin ndaj rrezikut dhe sesi vjen ai;
 - (b) objektivat, politikat dhe proceset e saj për menaxhimin e rrezikut dhe metodat e përdorura për të matur rrezikun; dhe
 - (c) çdo ndryshim në pikat (a) dhe (b) nga periudha e mëparshme.

Dhënie informacionesh shpjeguese sasiore

- 34 Për çdo tip rreziku që vjen nga instrumentet financiare, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për:
- (a) të dhëna përmbledhëse sasiore lidhur me ekspozimin e saj ndaj rrezikut në fund të periudhës raportuese. Ky informacion shpjegues duhet të bazohet në informacionin e brendshëm për personelin kyç menaxhues të njësisë ekonomike (siç përcaktohet në SNK 24 *Dhënia e informacioneve shpjeguese për palët e lidhura*), për shembull bordin e drejtorëve të njësisë ekonomike ose shefin ekzekutiv.
 - (b) dhënien e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga paragrafët 36–42, për aq sa nuk është dhënë në përputhje me (a)
 - (c) përqendrimet e rrezikut nëse nuk dalin qartë nga dhënia e informacioneve shpjeguese e bërë në përputhje me (a) dhe (b).
- 35 Nëse të dhënat sasiore të paraqitura në datën e raportimit nuk janë përfaqësuese për ekspozimin ndaj rrezikut të njësisë ekonomike gjatë periudhës, njësi ekonomike duhet të japë informacion tjetër që është përfaqësues.

Rreziku i kredisë

- 36 Një njësi ekonomike duhet të paraqesë për klasën e instrumentit financiar:
- (a) shumën që përfaqëson më së miri ekspozimin e saj maksimal ndaj rrezikut të kredisë në fund të periudhës raportuese, pa marrë parasysh ndonjë kolateral të mbajtur apo aktiv që mbahet si garanci kredie (p.sh. marrëveshjet për neto që nuk kualifikohen për kompensim në përputhje me SNK 32); kjo dhënie e informacioneve shpjeguese nuk kërkohet për instrumentet financiare vlera kontabël neto e të cilave përfaqëson më së miri ekspozimin maksimal ndaj rrezikut të kredisë.
 - (b) një përshkrim i kolateralit të mbajtur për siguri dhe i aktiveve të tjera të mbajtura si garanci të kredisë dhe efekti i tyre financiar (p.sh. një përcaktim i masës me të cilën kolaterali dhe aktiv tjetër i mbajtur si garanci i kredisë parandalojnë rrezikun e kredisë) në lidhje me shumën që përfaqëson më së miri ekspozimin maksimal ndaj rrezikut të kredisë (nëse është dhënë informacion shpjegues në përputhje me (a) ose është përfaqësuar nga vlera kontabël neto e një instrumenti financiar).
 - (c) informacionin në lidhje me cilësinë e kredisë të aktiveve financiare që as nuk u ka kaluar afati, as janë të zhvlerësuar.
 - (d) [fshirë]

Aktivet financiare që ose u ka kaluar afati ose janë të zhvlerësuar

- 37 Një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për klasën e aktivit financiar:
- (a) një analizë të moshës së aktiveve financiare që u ka kaluar afati në fund të periudhës raportuese, por nuk janë të zhvlerësuar; dhe
 - (b) një analizë të aktiveve financiare që janë të përcaktuara individualisht të zhvlerësuar në fund të periudhës raportuese, duke përfshirë edhe faktorët që njësi ekonomike i ka marrë parasysh në përcaktimin se ato janë të zhvlerësuar.
 - (c) [fshirë]

Kolaterali dhe aktivet e tjera të marra për garanci kredie

- 38 Kur një njësi ekonomike merr aktive financiare ose jo-financiare gjatë periudhës, duke fituar posedimin e kolateralit që mban si garanci ose duke kërkuar aktive të tjera për garanci (p.sh. garancitë), dhe aktive të tilla plotësojnë kriteret e njohjes në SNRF-të e tjera, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për këto aktive të mbajtura në datën e raportimit:
- (a) natyrën dhe vlerën kontabël neto të aktiveve të marra; dhe
 - (b) kur aktivet nuk janë lehtësisht të konvertueshëm në mjete monetare, politikat e saj për shitjen e aktiveve të tilla ose për përdorimin e tyre në veprimtaritë e saj.

Rreziku i likuiditetit

- 39 Një njësi ekonomike jep informacione shpjeguese për:
- (a) një analizë maturimi për detyrimet financiare jo-derivative (përfshirë kontratat e lëshuara të garancisë financiare) që tregon maturimin e mbetur kontraktual.
 - (b) një analizë maturimi për detyrimet financiare derivative. Analiza e maturimit duhet të përfshijë maturimin e mbetur sipas kontratës për ato detyrime financiare derivative, për të cilat maturiteti kontraktual është thelbësor për të kuptuar kohën e flukseve të mjeteve monetare (shih paragrafin B11B).
 - (c) një përshkrim sesi ajo menaxhon rrezikun e qenësishëm të likuiditetit në pikat(a) dhe(b).

Rreziku i tregut

Analiza e ndjeshmërisë

- 40 Me përjashtim të rastit kur njësi ekonomike plotëson kërkesat e paragrafit 41, ajo duhet të japë informacion shpjegues:
- (a) një analizë ndjeshmërie për çdo lloj rreziku të tregut ndaj të cilit njësi 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 rrezikut 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 vlera në rrezik, që pasqyron ndër varësitë mes variablave të rrezikut (p.sh. normave të interesit dhe kurseve të këmbimit) dhe e përdor atë për të menaxhuar risqet financiare, ajo mund të përdorë atë analizë të ndjeshmërisë në vend të analizës të cilësuar në paragrafin 40. Njësi ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese edhe për:
- (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 siguruara; 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 rrezikut të tregut

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

Transferimi i aktiveve financiare

- 42A Kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese në paragrafët 42B–42H që lidhen me transferimin e aktiveve financiare shtojnë kërkesa të tjera për dhënie informacionesh shpjeguese të këtij SNRF. Një njësi ekonomike duhet të japë informacionet shpjeguese të kërkuara nga paragrafët 42B–42H në një shënim shpjegues të vetëm të pasqyrave të saj financiare. Një njësi ekonomike duhet të sigurojë dhënien e kërkuar të informacioneve shpjeguese për të gjitha aktivet financiare të transferuara që nuk janë çregjistruar si dhe për çdo përfshirje të vazhdueshme në një aktiv të transferuar, që ekziston në datën e raportimit, pavarësisht se kur ka ndodhur veprimi përkatës i transferimit. Me qëllim zbatimin e kërkesave për dhënie informacionesh shpjeguese në këto paragrafë, një njësi ekonomike transferon të gjithë ose një pjesë të aktivit financiar (aktivit financiar të transferuar), nëse dhe vetëm nëse, ajo:
- (a) transferon të drejtat kontraktuale për të marrë flukse mjtesh monetare të atij aktivit financiar; ose
 - (b) mban të drejtat kontraktuale për të marrë flukse mjtesh monetare të atij aktivit financiar, por merr përsipër (njeh) një detyrim kontraktual për të paguar flukse mjtesh monetare tek një ose më shumë palë të tjera në një marrëveshje.
- 42B Një njësi ekonomike jep informacione shpjeguese që u mundëson përdoruesve të pasqyrave të saj financiare:
- (a) të kuptojnë lidhjen midis aktiveve financiare të transferuara të cilat nuk janë çregjistruar në tërësinë e tyre dhe detyrimeve të lidhura me to; dhe
 - (b) të vlerësojnë natyrën dhe rreziqet që shoqërojnë përfshirjen e vazhdueshme të njësisë ekonomike në aktivet e çregjistruara financiare.
- 42C Me qëllim zbatimin e kërkesave për dhënie informacionesh shpjeguese në paragrafët 42E–42H, një njësi ekonomike ka përfshirje të vazhdueshme në një aktiv financiar të transferuar nëse, si pjesë e transferimit, njësia ekonomike mban ndonjë nga të drejtat ose detyrimet kontraktuale të lidhura me aktivin financiar të transferuar ose merr ndonjë të drejtë të re ose detyrim të ri që lidhet me aktivin financiar të transferuar. Me qëllim zbatimin e kërkesave për dhënie informacionesh shpjeguese në paragrafët 42E–42H, elementët e mëposhtëm nuk përbëjnë përfshirje të vazhdueshme:
- (a) paraqitjet normale dhe garancitë që lidhen me transferimin mashtroes dhe konceptet e arsyeshmërisë, mirëbesimit dhe marrëveshjeve të sinqerta që mund të shfuqizojnë një transferim si rezultat i një veprimi ligjor;
 - (b) kontratat e së ardhmes, opsionet dhe kontrata të tjera për të riblerë aktivin financiar të transferuar për të cilin çmimi i kontratës (ose çmimi i ushtrimit të opsionit) është vlera e drejtë e aktivit financiar të transferuar; ose
 - (c) një marrëveshje sipas së cilës një njësi ekonomike mban të drejtat kontraktuale për të marrë flukse mjtesh monetare të një aktivit financiar, por merr përsipër një detyrim kontraktual për të paguar flukse mjtesh monetare tek një ose më shumë njësi ekonomike dhe plotësohen kushtet e paragrafëve 3.2.5(a)–(c) të SNRF 9.

Aktivitet financiar të transferuara që nuk janë çregjistruar në tërësinë e tyre

- 42D Një njësi ekonomike mund të ketë transferuar aktive financiare në një mënyrë të tillë që pjesë ose të gjitha aktivet financiare të transferuara nuk kualifikohen për çregjistrim. Për të plotësuar objektivat e vendosura në paragrafët 42B(a), njësia ekonomike duhet të japë informacion shpjegues në çdo datë raportimi për çdo klasë të aktiveve financiare të transferuara që nuk janë çregjistruar në tërësinë e tyre për:
- (a) natyrën e aktiveve të transferuara.
 - (b) natyrën e rreziqeve dhe përfitimeve që lidhen me titullin e pronësisë së aktiveve të transferuara dhe që ndaj të cilave është e ekspozuar njësia ekonomike.
 - (c) një përshkrim të natyrës së marrëdhënieve midis aktiveve të transferuara dhe detyrimeve të lidhura me to, duke përfshirë kufizimet që vijnë nga transferimi në përdorim i aktiveve të transferuara për njësinë ekonomike raportuese.
 - (d) kur pala tjetër (palët e tjera) që lidhet me detyrimet ka (kanë) të drejtë vetëm ndaj aktiveve të transferuara, një pasqyrë që tregon llogaritjet e vlerës së drejtë të aktiveve të transferuara, të vlerës së drejtë të detyrimeve që lidhen me to dhe të pozicionit neto (diferenca midis vlerës së drejtë të aktiveve të transferuara dhe detyrimeve të lidhura me to).

- (e) kur njësia ekonomike vazhdon të njohë të gjitha aktivet e transferuara, vlerën kontabël të aktiveve të transferuara dhe të detyrimeve të lidhura me to.
- (f) kur njësia ekonomike vazhdon të njohë aktivet në nivelin e përfshirjes së saj të vazhdueshme (shiko paragrafët 20(c)(ii) dhe 30 të SNK 39), vlerën totale kontabël të aktiveve origjinale para transferimit, vlerën kontabël të aktiveve që njësia ekonomike vazhdon të njohë, dhe vlerën kontabël të detyrimeve që lidhen me to.

Aktivet financiare të transferuara që janë çregjistruar në tërësinë e tyre

42E Për të arritur objektivat e vendosura në paragrafin 42B(b), kur një njësi ekonomike çregjistron aktivet financiare të transferuara në tërësinë e tyre (shiko paragrafët 20(a) dhe (c)(i) të SNK 39) por ka përfshirje të vazhdueshme në to, njësia ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese për çdo lloj të përfshirjes së vazhdueshme në çdo datë raportimi, minimumi për:

- (a) vlerën kontabël të mbartur të aktiveve dhe detyrimeve që janë njohur në pasqyrën e pozicionit financiar të njësisë ekonomike dhe përfaqësojnë përfshirjen e vazhdueshme të saj në aktivet e çregjistruara financiare, dhe pozicionet (zërat e pasqyrës) në të cilat vlera kontabël e këtyre aktiveve dhe detyrimeve është njohur.
- (b) vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve që përfaqësojnë përfshirjen e vazhdueshme të njësisë ekonomike në aktivet e çregjistruara financiare.
- (c) vlerën që përfaqëson më mirë ekspozimin maksimal të njësisë ekonomike ndaj humbjes nga përfshirja e vazhdueshme në aktivet financiare të çregjistruara, dhe informacionin që tregon se si përcaktohet ky ekspozim.
- (d) flukset dalëse të mjeteve monetare të paskontuara që mund të kërkojnë ose do të kërkojnë për të riblerë aktivet financiare të çregjistruara (p.sh. çmimi i përcaktuar në një marrëveshje opsioni) ose shumat e tjera të pagueshme për palën ku janë transferuar aktivet. Nëse flukset dalëse të mjeteve monetare janë variabël atëherë shumat e paraqitura në informacionet shpjeguese duhet të bazohen në kushtet që ekzistojnë në çdo datë të pasqyrës së pozicionit financiar.
- (e) një analizë të afatit të maturimit të flukseve dalëse të mjeteve monetare të paskontuara që mund të kërkojnë ose do të kërkojnë për të riblerë aktivet financiare të çregjistruara ose të shumave të tjera të pagueshme për palën ku janë transferuar aktivet, duke treguar afatet kontraktuale të mbetura deri në maturim të përfshirjes së vazhdueshme të njësisë ekonomike.
- (f) informacionin cilësor që shpjegon dhe mbështet dhënien e informacioneve shpjeguese sasiore të kërkuara në (a)–(e).

42F Një njësi ekonomike mund të bashkojë informacionin e kërkuar nga paragrafi 42E në lidhje me një aktiv të veçantë nëse njësia ekonomike ka më shumë se një lloj të përfshirjes së vazhdueshme në atë aktiv financiar të çregjistruar dhe e raporton atë sipas një lloji të përfshirjes së vazhdueshme.

42G Gjithashtu, një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për çdo lloj të përfshirjes së vazhdueshme për:

- (a) fitimin ose humbjen e njohur në datën e transferimit të aktiveve.
- (b) të ardhurat dhe shpenzimet e njohura në periudhën raportuese dhe të akumuluar, nga përfshirja e vazhdueshme në aktivet financiare të çregjistruara (p.sh. ndryshimet në vlerën e drejtë të derivativëve).
- (c) nëse vlera totale e shumave të arkëtuara nga aktiviteti i transferimit (që kualifikohen për çregjistrim) në një periudhë raportuese nuk është shpërndarë ende përgjatë periudhës, (p.sh. nëse një pjesë e konsiderueshme e vlerës totale nga aktiviteti i transferimit është arkëtuar ditët e fundit të periudhës raportuese):
 - (i) kur aktiviteti më i madh i transferimit ka ndodhur brenda asaj periudhe raportuese (p.sh. pesë ditë para fundit të periudhës raportuese),
 - (ii) shumat (p.sh. fitimet ose humbjet përkatëse) e njohura nga aktiviteti i transferimit në atë pjesë të periudhës raportuese, dhe
 - (iii) vlerën totale të arkëtimeve nga aktiviteti i transferimit në atë pjesë të periudhës raportuese.

Një njësi ekonomike duhet ta japë këtë informacion për çdo periudhë për të cilën paraqitet një pasqyrë përmbledhëse e të ardhurave.

Informacion shtesë

- 42H Një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për çdo informacion shtesë që ajo e konsideron të nevojshëm për të plotësuar objektivat në lidhje me dhënien e informacioneve shpjeguese në paragrafin 42B.

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 2007 e në vijim. Inkurajohet zbatimi i menjëhershëm. 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 rrezeve që vijnë nga instrumentet financiarë.
- 44A SNK 1 (i rishikuar në 2007) ndryshoi terminologjinë e përdorur në të gjithë SNRF-të. Përveç kësaj, ai ndryshoi paragrafët 20, 21, 23(c) dhe (d), 27(c) dhe B5 të shtojcës B. Një njësi ekonomike do të zbatojë këto ndryshime për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2009.e në vijim. Nëse një njësi ekonomike zbaton SNK 1 (i rishikuar 2007) për një periudhë më të hershme, ndryshimet do të zbatohen për këtë periudhë më të hershme.
- 44B Hiqet paragrafi 3 (c) i SNRF 3 (rishikuar në 2008). Një njësi ekonomike do të zbatojë këtë ndryshim për periudhat vjetore që fillojnë më 1 korrik 2009 e në vijim. Nëse një njësi ekonomike zbaton SNRF 3 (rishikuar 2008) për një periudhë më të hershme, ndryshimi do të zbatohet edhe për këtë periudhë të hershme. Megjithatë, ndryshimi nuk ka të bëjë me shumën e kushtëzuar që ka rrjedhur nga një kombinim biznesi për të cilin data e blerjes i paraprin zbatimin të SNRF 3 (rishikuar në vitin 2008). Në vend të kësaj, një njësi ekonomike do ta trajtojë një shumë të tillë në përputhje me paragrafët 65A–65E të SNRF 3 (i ndryshuar në vitin 2010).
- 44C Një njësi ekonomike do të zbatojë ndryshimin në paragrafin 3 për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2009 e në vijim. Nëse një njësi ekonomike zbaton *Instrumentet financiare të ktheshme dhe detyrimet që rrjedhin nga likuidimi* (Ndryshime në SNK 32 dhe SNK 1), të publikuar në shkurt 2008, për një periudhë më të hershme, ndryshimi në paragrafin 3 do të zbatohet për këtë periudhë më të hershme.
- 44D Paragrafi 3(a) është ndryshuar sipas *Përmirësimeve në SNRF-të* të publikuara në maj 2008. Një njësi ekonomike do të zbatojë këtë ndryshim për periudhat vjetore që fillojnë më datën 1 janar 2009 e në vijim. Lejohet zbatimi përpara kësaj date. Në qoftë se një njësi ekonomike e zbaton ndryshimin për një periudhë më të hershme, ajo do të japë informacione shpjeguese për këtë fakt dhe zbaton për këtë periudhë më të hershme edhe ndryshimet në paragrafin 1 të SNK 28, paragrafin 1 të SNK 31 dhe paragrafin 4 të SNK 32 të publikuara në maj 2008. Një njësi ekonomike lejohet të zbatojë ndryshimin në mënyrë prospektive.
- 44E–
44F [Fshirë]
- 44G *Përmirësimi i Dhënies së Informacioneve Shpjeguese për Instrumentet Financiarë* (Amendime të SNRF 7), publikuar në Mars 2009, amenduan paragrafët 27, 39 dhe B11 dhe shtuan paragrafët 27A, 27B, B10A dhe B11A-B11F. Një njësi ekonomike duhet të zbatojë këto ndryshime për periudhat vjetore nga 1 janar 2009 e në vazhdim. Një njësi ekonomike nuk ka nevojë të japë informacionet shpjeguese të kërkuara nga ndryshimet për:
- (a) një periudhë vjetore ose të ndërmjetme, duke përfshirë ndonjë pasqyrë të pozicionit financiar, paraqitur brenda një periudhe vjetore krahasuese që mbaron para datës 31 dhjetor 2009, ose
 - (b) ndonjë pasqyrë të pozicionit financiar në fillim të periudhës më të hershme krahasuese në një datë para datës 31 dhjetor 2009.
- Lejohet zbatimi përpara kësaj date. Nëse një njësi ekonomike zbaton ndryshimet për një periudhë më të hershme, ajo duhet të japë informacione shpjeguese për këtë fakt.¹
- 44H [Fshirë]

¹ Paragrafi 44G u amendua si rrjedhojë e *Përfundimit të Kufizues nga Dhënia e Informacioneve Shpjeguese* sipas SNRF 7 për zbatuesit për herë të parë (Amendimi i SNRF 1) publikuar në Janar 2010. Bordi amendoi paragrafin 44G për të qartësuar konkluzionet e tij dhe kalimin e synuar drejt *Përmirësimit të Dhënies së Informacioneve Shpjeguese për Instrumentet Financiarë* (Amendimet e SNRF 7).

- 44I Kur një njësi ekonomike zbaton për herë të parë SNRF 9, ajo duhet të japë informacion shpjegues për secilën klasë të aktiveve financiare dhe pasiveve financiare në datën e fillimit të zbatimit, për:
- (a) kategorinë fillestare të matjes dhe vlerën kontabël (neto) të përcaktuar në përputhje me SNK 39;
 - (b) kategorinë e re të matjes dhe vlerën e mbartur të përcaktuar në përputhje me SNFR 9;
 - (c) madhësinë e ndonjë aktivi financiar dhe detyrimi financiar të pasqyrës së pozicionit financiar që më parë ishin përcaktuar si të matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes, por tashmë nuk përcaktohen si të tillë, duke bërë dallim mes atyre që njësia duhet të riklasifikojë sipas kërkesave të SNRF 9 dhe atyre që ajo zgjedh të riklasifikojë.
- Një njësi ekonomike duhet të paraqesë këto informacione shpjeguese sasiore në formë table me përjashtim të rastit kur një format tjetër është më i përshtatshëm.
- 44J Kur një njësi ekonomike zbaton për herë të parë SNRF 9, ajo duhet të japë informacione shpjeguese cilësore për t'u mundësuar përdoruesve të kuptojnë:
- (a) mënyrën se si njësia i ka zbatuar kërkesat për klasifikim të SNRF 9 për ato aktive financiare, klasifikimi i të cilave ndryshoi si rezultat i zbatimit të SNRF 9.
 - (b) arsyet për çdo përcaktim ose jo të aktiveve ose pasiveve financiare si të matur me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes.
- 44K Paragrafi 44B u ndryshua nga *Përmirësimet në SNRF-të* të publikuara në maj 2010. Një njësi ekonomike do të zbatojë këtë ndryshim për periudhat vjetore që fillojnë më 1 korrik 2010 e në vijim. Lejohet zbatimi përpara kësaj date.
- 44L Nga *Përmirësimet në SNRF-të* të publikuara në maj 2010 është shtuar paragrafi 32A dhe janë ndryshuar paragrafët 34 dhe 36–38. Një njësi ekonomike duhet të zbatojë këto ndryshime për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2011 e në vijim. Lejohet zbatimi përpara kësaj date. Nëse një njësi ekonomike zbaton ndryshimet për një periudhë më të hershme ajo duhet të japë informacione shpjeguese për këtë fakt.
- 44M *Informacione shpjeguese- Transferime të Aktiveve Financiare* (Ndryshime në SNRF 7), publikuar në tetor 2010, shtoi paragrafin E4. Një njësi ekonomike duhet të zbatojë këto ndryshime për periudhat vjetore që fillojnë më 1 korrik 2011 e në vijim. Lejohet zbatimi përpara kësaj date. Nëse një njësi ekonomike zbaton ndryshimet nga një datë më e hershme, ajo duhet të japë informacione shpjeguese për këtë fakt. Një njësi ekonomike nuk ka nevojë të sigurojë dhënien e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga këto ndryshime për një periudhë që fillon përpara datës së zbatimit fillestar të ndryshimeve.
- 44N SNRF 9, i nxjerrë në tetor 2010, ndryshoi paragrafët 2–5, 8–10, 11, 14, 20, 28, 30 dhe 42C–42E, Shtojcën A, dhe paragrafët B1, B5, B10(a), B22 dhe B27, shtoi paragrafët 10A, 11A, 11B, 12B–12D, 20A, 44I dhe 44J, dhe fshihi paragrafët 12, 12A, 29(b), 44E, 44F, 44H, B4 dhe Shtojcën D. Nëse zbaton SNRF 9 të nxjerrë në Tetor 2010, njësia ekonomike duhet të zbatojë këto ndryshime.
- 44O SNRF 10 dhe SNRF 11 *Marrëveshjet e përbashkëta*, të publikuara në maj të vitit 2011, kanë ndryshuar paragrafin 3. Një njësi ekonomike do ta zbatojë këtë ndryshim, kur të zbatojë SNRF 10 dhe SNRF 11.
- 44P Si rezultat i SNRF 13, të nxjerrë në maj të vitit 2011, kanë ndryshuar paragrafët 3, 28, 29, B4 dhe B26 dhe Shtojca A dhe janë fshirë paragrafët 27–27B. Një njësi ekonomike duhet të zbatojë këto ndryshime, kur ai zbaton SNRF 13.
- 44Q *Paraqitja e Zërave të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse* (Ndryshimet në SNK 1), publikuar në qershor 2011, ndryshoi paragrafin 27B. Një njësi ekonomike do të zbatojë këtë ndryshim kur ajo zbaton SNK 1, të ndryshuar në qershor 2011.
- 44R Shënimet shpjeguese - *Kompensimi i Aktiveve Financiare dhe Detyrimeve Financiare* (Ndryshime në SNRF 7), i publikuar në dhjetor 2011, shtoi paragrafët 13A - 13F dhe B40 - B53. Një njësi ekonomike duhet t'i zbatojë këto ndryshime për periudhat ushtrimore që fillojnë më 1 janar 2013 e në vijim dhe për periudhat ushtrimore të ndërmjetme brenda këtyre periudhave vjetore. Një njësi ekonomike duhet të japë informacionin shpjegues të kërkuar nga këto ndryshime në mënyrë retrospektive.
- 44S Nëse një njësi ekonomike zbaton për herë të parë kërkesat për klasifikim dhe matje të SNRF 9, ajo duhet të japë informacionin shpjegues të kërkuar në paragrafët 44T–44W të këtij SNRF nëse zgjedh ose nëse i kërkohej, me kushtin që kjo dhënie informacionesh shpjeguese të jetë në përputhje me SNRF 9 (shih paragrafin 8.2.12 e SNRF 9 (2009) dhe paragrafin 7.2.14 të SNRF 9 (2010)).
- 44T Nëse kërkohej nga paragrafi 44S, në datën e zbatimit për herë të parë të SNRF 9 një njësi ekonomike duhet të paraqesë informacion shpjegues mbi ndryshimet në klasifikim të aktiveve financiare dhe pasiveve financiare, duke treguar veçmas:
- (a) ndryshimet në vlerën kontabël (neto) bazuar në kategoritë e matjes në përputhje me SNK 39 (d.m.th. që nuk vijnë nga një ndryshim në matje si pasojë e dispozitave kalimtare të SNRF 9); dhe

- (b) ndryshimet në vlerën kontabël (neto) që vijnë nga një ndryshim në matje si pasojë e dispozitave kalimtare të SNRF 9.

Nuk është e nevojshme që dhëniet e informacioneve shpjeguese të këtij paragrafi të bëhen pas periudhës vjetore të zbatimit për herë të parë të SNRF 9.

44U Në periudhën raportuese në të cilën SNRF 9 zbatohet për herë të parë, një njësi ekonomike duhet të japë informacionin shpjegues në vijim për aktivet financiare dhe detyrimet financiare të riklasifikuara pra të matura me koston e amortizuar si pasojë e dispozitave kalimtare në SNRF 9:

- (a) vlerën e drejtë të aktiveve financiare ose pasiveve financiare në fund të periudhës së raportimit;
- (b) fitimin ose humbjen nga vlera e drejtë që do të ishte njohur në rezultat ose në të ardhurat e tjera totale gjatë periudhës së raportimit nëse aktivet financiare ose detyrimet financiare nuk do të ishin riklasifikuar;
- (c) normën e interesit efektiv të përcaktuar në datën e riklasifikimit; dhe
- (d) shpenzimet ose të ardhurat e njohura nga interesi.

Nëse një njësi ekonomike trajton vlerën e drejtë të një aktivi financiar ose detyrimi financiar si kosto të amortizuar të tij në datën e zbatimit për herë të parë (shih paragrafin 8.2.10 të SNRF 9 (2009) dhe paragrafin 7.2.10 të SNRF 9 (2010)), dhënia e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga pikat (c) dhe (d) të këtij paragrafi duhet të bëhet për secilën periudhë raportimi që pason riklasifikimin deri në çregjistrim. Në rast të kundërt nuk është e nevojshme që të bëhet dhënia e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga ky paragraf pas periudhës së raportimit që përfshin datën e zbatimit për herë të parë.

44V Nëse një njësi ekonomike paraqet informacionet shpjeguese të kërkuara në paragrafët 44S–44U në datën e zbatimit për herë të parë të SNRF 9, këto dhe dhëniet e informacioneve shpjeguese të paragrafit 28 të SNK 8 gjatë periudhës së raportimit që përfshin datën e zbatimit për herë të parë, duhet të lejojnë rakordimin mes:

- (a) kategorive të matjes në përputhje me SNK 39 dhe SNRF 9; dhe
- (b) zërave të paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar.

44W Nëse një njësi ekonomike paraqet informacionet shpjeguese të kërkuara në paragrafët 44S–44U në datën e zbatimit për herë të parë të SNRF 9, këto dhe dhëniet e informacioneve shpjeguese të paragrafit 25 të këtij SNRF në datën e zbatimit për herë të parë, duhet të lejojnë rakordimin mes:

- (a) kategorive të matjes në përputhje me SNK 39 dhe SNRF 9; dhe
- (b) klasës së instrumenteve financiare në datën e zbatimit për herë të parë.

44X *Njësitë Ekonomike Investuese* (ndryshimet për SNRF 10, SNRF 12 dhe SNK 27), botuar në Tetor 2012, ka amenduar paragrafin 3. Një njësi ekonomike duhet të aplikojë këtë amendament për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 Janar 2014. Aplikimi më i hershëm i *Njësitë Ekonomike Investuese* është i lejuar. Në qoftë se një njësi ekonomike aplikon më herët këtë amendament, ajo duhet të aplikojë të gjitha amendamentet e përfshira në *Njësitë Ekonomike Investuese* në të njëjtën kohë.

Tërheqja e SNK 30

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

Shtojca A

Termt e përkufizuara

Kjo shtojcë është pjesë përbërëse e këtij SNRF.

rreziku i kredisë	Rreziku që një palë në një instrument financiar do të shkaktojë humbje financiare për palën tjetër duke dështuar në shlyerjen e një detyrimi.
rreziku i monedhës	Rreziku që vlera e drejtë ose flukset monetare të ardhshme të një instrumenti financiar do të ndryshojnë për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit.
rreziku i normave të interesit	Rreziku 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.
rreziku i likuiditetit	Rreziku që një njësi ekonomike do të ndeshë vështirësi në plotësimin e detyrimeve që lidhen me detyrimet financiare që duhet të shlyhen nëpërmjet lëvrimit të mjeteve monetare ose një aktivi tjetër financiar.
huatë e pagueshme	Huatë e pagueshme janë detyrime financiare, të ndryshme nga të pagueshmet tregtare afatshkurtra në termt normale (të zakonshme) të kredisë.
rreziku i tregut	Rreziku që vlera e drejtë ose flukset monetare të ardhshme të një instrumenti financiar do të ndryshojnë për shkak të ndryshimeve në çmimet e tregut. Rreziku i tregut përfshin tre tipe risqesh: rrezikun e monedhës , rrezikun e normave të interesit dhe rrezikun tjetër të çmimit .
rreziku tjetër i çmimit	Rreziku që vlera e drejtë ose flukset monetare të ardhshme të një instrumenti financiar do të luhaten për shkak të ndryshimeve në çmimet e tregut (përveç atyre që rrjedhin nga rreziku i normës së interesit ose rreziku i valutës), nëse këto ndryshime janë shkaktuar nga faktorë të veçantë për instrumentin individual financiar ose emetuesin e tij, ose nga faktorët që ndikojnë në të gjitha instrumentet financiare të ngjashme që tregtohen në treg.
për t'u shlyer se i ka kaluar afati	Një aktiv financiar është për t'u shlyer nëse një kundër palë ka dështuar në bërjen e një pagese të kërkuar sipas kontratës.

Termt në vijim janë përkufizuar në paragrafin 11 të SNK 32, paragrafin 9 të SNK 39 ose Shtojcën A të SNRF 9 dhe përdoren në SNRF me kuptimin e përcaktuar në SNK 32, SNK 39 dhe SNRF 9.

- kosto e amortizuar e një aktivi financiar ose detyrimi financiar
- çregjistrimi
- derivativ
- metoda e interesit efektiv
- instrument i kapitalit neto
- vlera e drejtë
- aktiv financiar
- kontratë e garancisë financiare
- instrument financiar
- detyrim financiar
- detyrimi financiar me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes
- transaksion parashikues
- instrument mbulues
- i mbajtur për tregtim
- data e riklasifikimit
- blerje ose shitje në mënyrë të rregullt.

Shtojca B

Udhëzim për zbatim

Kjo shtojcë është pjesë përbërëse e kësaj SNRF.

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

- B1 Paragrafi 6 i kërkon një njësi ekonomike të grupojë instrumentet financiarë në klasa që janë të përshtatshme me natyrën e informacionit të paraqitur dhe që merr në konsideratë karakteristikat e këtyre instrumenteve financiare. Klasat e përshkruara në paragrafin 6 përcaktohen nga njësi ekonomike dhe prandaj janë të dallueshme nga kategoritë e instrumenteve financiare të specifikuar në SNRF9 (i cili përcakton sesi maten instrumentet financiare 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 instrumentet 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 instrumente financiare që janë jashtë objektit të këtij SNRF.
- B3 Një njësi ekonomike vendos, në varësi të rrethanave, sa hollësira (detaje) të paraqesë për të plotësuar kërkesat e këtij SNRF, sa 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 fshehtë informacion të rëndësishëm duke e përfshirë atë mes shumë hollësive të parëndësishme. Në mënyrë të ngjashme, një njësi ekonomike nuk duhet të japë informacion shpjegues që është kaq i bashkuar (grupuar) sa që fshehtë ndryshimet e rëndësishme mes transaksioneve individuale ose rreziqeve të lidhura me to.

Rëndësia e instrumenteve financiarë për pozicionin financiar dhe performancën financiare

- B4 [Fshirë]

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

- B5 Paragrafi 21 kërkon dhënie informacionesh shpjeguese për bazën (ose bazat) e matjes të përdorura në përgatitjen e pasqyrave financiare dhe për politikat kontabël të tjera të përdorura të cilat janë të rëndësishme për të kuptuar pasqyrat financiare. Për instrumentet financiare, dhënie informacionesh shpjeguese të tilla mund të përfshijnë:
- (a) për detyrimet financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes:
 - (i) natyrën e pasiveve financiare të cilat njësi ekonomike i ka përcaktuar me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes;
 - (ii) kriterin për një përcaktim të tillë të këtyre pasiveve financiare në njohjen fillestare; dhe
 - (iii) mënyrën se si njësi ekonomike ka plotësuar kushtet e paragrafit 4.2.2 të SNRF 9 për këtë përcaktim.
 - (aa) për aktivet financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes:
 - (i) natyrën e aktiveve financiare të cilat njësi ekonomike i ka përcaktuar me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes; dhe

- (ii) mënyrën se si njësi ekonomike ka plotësuar kushtet e paragrafit 4.1.5 të SNRF 9 për këtë përcaktim.
- (b) [fshirë]
- (c) faktin nëse blerjet dhe shitjet në mënyrë të rregullt të aktiveve financiare janë kontabilizuar në datën e tregtimit ose të shlyerjes (shih paragrafin 3.1.2 të SNRF 9).
- (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 njësi 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 ri negociuar, politikën kontabël për aktivet financiare që janë subjekt i termave të ri negociuar (shih paragrafin 36(d)).

Paragrafi 122 i SNK 1 (rishikuar në 2007) kërkon gjithashtu që njësitë ekonomike të japin informacion shpjegues, në përmbledhje 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 instrumentet 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 menaxhimit ose raportin e rrezikut, 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 referencave të kryqëzuara, 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 menaxhuar një ekspozim ndaj rrezikut, njësi ekonomike duhet të paraqesë informacion duke përdorur metodën ose metodat që sigurojnë informacionin më të rëndësishëm dhe më të besueshëm. SNK 8 *Politikat kontabël, ndryshimet në vlerësimet dhe gabimet* trajton rëndësinë dhe besueshmërinë.
- B8 Paragrafi 34(c) kërkon dhënie informacionesh shpjeguese rreth përqendrimeve të rrezikut. Përqendrimet e rrezikut vijnë nga instrumente financiare që kanë karakteristikë të ngjashme dhe ndikohen në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushtet ekonomike ose të tjera kushte. Identifikimi i përqendrimeve të rrezikut kërkon gjykim, duke marrë në konsideratë rrethanat e njësisë ekonomike. Dhënia e informacioneve shpjeguese lidhur me përqendrimet e rrezikut 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 rrezikut të lidhur me gjithë instrumentet financiarë që kanë këtë karakteristikë të përbashkët.

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

- B9 Paragrafi 36(a) kërkon paraqitjen e shumës që përfaqëson më mirë ekspozimin maksimal të njësishë ekonomike ndaj rrezikut 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 rrezikun e kredisë dhe ekspozimin maksimal që shoqëron rrezikun e kredisë, përfshijnë por nuk kufizohen vetëm në:
- (a) dhënien e huave për klientët dhe vendosjen e depozitave me njësi të tjera ekonomike. Në raste të tilla ekspozimi maksimal ndaj rrezikut 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 swap dhe të derivativëve të kredisë. Nëse aktivi që rezulton matet me vlerën e drejtë, ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë në datën e raportimit do të jetë i barabartë me vlerën kontabël.
 - (c) dhënien e garancive financiare. Në këtë rast, ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë është shuma maksimale që njësia ekonomike do të mund të paguante nëse garancia kërkohet, e cila mund të jetë shumë më e madhe se shuma e njohur si një detyrim.
 - (d) marrja e një angazhimi huaje të pakthyeshem për gjatë jetës së mjetit ose që është i kthyeshem 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 pasigurtë 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 detyrim.

Shënimet shpjeguese sasiore mbi rrezikun e likuiditetit (paragrafi 34(a) dhe 39 (b))

- B10A Në përputhje me paragrafin 34(a) një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues sasiore dhe përmbledhës mbi ekspozimin ndaj rrezikut të likuiditetit bazuar në informacionin e brendshëm që siguron personeli drejtues kyç. Një njësi ekonomike duhet të shpjegojë sesi janë përcaktuar këto të dhëna. Nëse fluksi dalës i mjeteve monetare (ose një aktiv tjetër financiar) i përfshirë në këto të dhëna mundet ose:
- (a) të ndodhë shumë më herët sesa data e paraqitjes, ose
 - (b) të jetë për shuma shumë të ndryshme nga ato të paraqitura në të dhënat (p.sh. një derivativ që përfshihet në të dhëna mbi baza shlyerje neto por për të cilin pala tjetër ka opsionin që të kërkojë shlyerjen mbi baza bruto),
- njësia ekonomike duhet të paraqesë këtë fakt dhe të japë informacion sasiore që u mundëson përdoruesve të pasqyrave të saj financiare të vlerësojnë madhësinë e këtij rreziku përveçse kur ky informacion është përfshirë në analizën e maturimit sipas kontratës të kërkuar nga paragrafi 39(a) ose (b)
- B11 Në përgatitjen e analizës së maturimit të kërkuar nga paragrafi 39(a) dhe (b) një njësi ekonomike përdor gjykimin e saj për të përcaktuar numrin përkatës të hapësirave kohore. Për shembull një njësi ekonomike mund të përcaktojë që janë të përshtatshme hapësirat kohore në vijim:
- (a) jo më 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.
- B11A Për të plotësuar kërkesat e paragrafit 39(a) dhe (b), një njësi ekonomike nuk duhet të veçojë një derivativ që vjen nga një instrument financiar hibrid (i kombinuar). Për një instrument të tillë njësia ekonomike duhet të zbatojë paragrafin 39(a).
- B11B Paragrafi 39(b) kërkon që një njësi ekonomike të japë informacion shpjegues për analizën sasiore të maturimit për detyrimet financiare derivative që tregojnë maturimin e mbetur sipas kontratës nëse maturimi sipas kontratës është thelbësor për të kuptuar kohën e flukseve të mjeteve monetare. Për shembull ky do të ishte rasti i:

- (a) normës së interesit të një kontrate swap me maturim të mbetur për pesë vite në një kontratë mbulimi të mjeteve monetare (hedge) me norma variabël të aktivitetit ose detyrimit financiar.
- (b) të gjitha angazhimeve të huas.
- B11C** Paragrafi 39(a) dhe (b) kërkon që një njësi ekonomike të japë informacion shpjegues për analizën e maturimit të pasiveve financiare që tregojnë maturimin e mbetur sipas kontratës për disa detyrime financiare. Në këtë dhënie informacionesh shpjeguese:
- (a) nëse një palë mund të zgjedhë se kur paguhet një shumë, detyrimi shpërndahet në periudhën më të hershme në të cilën njësisë ekonomike mund t'i kërkohej pagesa. Për shembull detyrimet financiare që një njësi ekonomike duhet të shlyejë kur i kërkohej (p.sh. depozitat në të parë) përfshihen në hapësirën kohore më të hershme.
- (b) nëse një njësi ekonomike angazhohet të vërë në dispozicion shuma me këste, secili këst shpërndahet në periudhën më të hershme në të cilën njësisë ekonomike do t'i duhet të paguajë. Për shembull një angazhim për tërheqjen e huasë përfshihet në hapësirën kohore që përmban datën më të hershme kur ky angazhim mund të tërhiqet.
- (c) për kontratat e emetuara të garancisë financiare shuma maksimale e garancisë shpërndahet në periudhën më të hershme në të cilën mund të kërkohej garancia.
- B11D** Shumat e kontraktuara të paraqitura në analizat e maturimit sipas kërkesave të paragrafit 39(a) dhe (b) janë flukse monetare kontraktuale jo të skontuara, për shembull:
- (a) detyrimet bruto për kontratat e qirasë financiare (para zbritjes së komisioneve financiare);
- (b) çmimet e specifikuara në marrëveshjet e së ardhmes për të blerë aktive financiare me mjete monetare;
- (c) shumat neto për kontratat swap me norma interesi fikse/të ndryshueshme për të cilat këmbehen flukse neto në mjete monetare;
- (d) shumat e kontraktuara për t'u këmbyer në një instrument financiar derivativ (p.sh. këmbim valutash) për të cilat këmbehen flukse bruto në mjete monetare; dhe
- (e) angazhimet bruto të huasë.
- Flukse të tilla të mjeteve monetare jo të skontuara ndryshojnë nga shuma e përfshirë në pasqyrën e pozicionit financiar sepse shuma në këtë pasqyrë bazohet në flukset e skontuara monetare. Nëse shuma e pagueshme nuk është fikse, shuma e paraqitur përcaktohet duke ju referuar kushteve ekzistuese në fund të periudhës së raportimit. Për shembull nëse shuma e pagueshme varion me ndryshimet në një indeks, shuma e paraqitur mund të bazohet në nivelin e atij indeksi në fund të periudhës.
- B11E** Paragrafi 39(c) kërkon që një njësi ekonomike të përshkruajë sesi menaxhon rrezikun e likuiditetit të pranishëm në zërat e paraqitur në informacionet shpjeguese sasiore të kërkuara në paragrafët 39(a) dhe (b). Një njësi ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për analizën e maturimit të aktiveve financiare që mban lidhur me menaxhimin e rrezikut të likuiditetit (p.sh. aktivet financiare që janë gati për shitje ose që pritet të krijojnë flukse hyrëse monetare për të përballuar flukset dalëse në detyrime financiare), nëse ky informacion është i nevojshëm për t'u mundësuar përdoruesve të pasqyrave të saj financiare vlerësimin e natyrës dhe madhësisë së rrezikut të likuiditetit.
- B11F** Faktorë të tjerë që mund të marrë në konsideratë një njësi ekonomike lidhur me dhënien e informacioneve shpjeguese të kërkuara në paragrafin 39(c) përfshijnë, por nuk kufizohen në sa më poshtë. Nëse një njësi ekonomike:
- (a) është angazhuar në marrjen hua të ndryshme (p.sh. letrat tregtare) ose mënyra të tjera kreditimi të cilave mund t'u drejtohet për të përballuar nevojat e veta për likuiditete;
- (b) ka depozita në bankat qendrore për të plotësuar nevojat për likuiditete;
- (c) ka burime shumë të ndryshme financimi;
- (d) ka përqendrim të rëndësishëm të rrezikut të likuiditetit ose në aktivet e veta ose në burimet e veta të financimit;
- (e) ka procese të kontrollit të brendshëm dhe plane rezervë për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit;
- (f) ka instrumente që përmbajnë kushte të përshpejtuara shlyerjeje (p.sh. më rënien e klasifikimit të aftësisë kredimarrëse të njësisë ekonomike);
- (g) ka instrumente që mund të kërkojnë vendosjen e një kolaterali (p.sh. marzhe për thirrjen e derivativëve);

- (h) ka instrumenta që lejojnë njësinë ekonomike të zgjedhë nëse të shlyejë detyrimet e veta financiare në mjete monetare (ose një aktiv tjetër financiar) ose duke dhënë aksione të veta; ose
- (i) ka instrumente që janë objekt i marrëveshjeve që rregullohen mbi baza neto.

B12–

B16 [Fshirë]

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

B17 Paragrafi 40(a) kërkon një analizë ndjeshmërie për çdo tip të rrezikut 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 mjedisve ekonomike shumë të ndryshme. Për shembull:

- (a) një njësi ekonomike që tregton instrumente financiare mund të paraqesë këtë informacion veçmas për instrumentet financiare 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 rreziku 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 rrezikut 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 kërkohet të përcaktojnë se çfarë fitimi ose humbje të periudhës do të kishin nëse variablat përkatës të rrezikut do të kishin qenë të ndryshëm. Në vend të saj, njësitë ekonomike duhet të japin informacion shpjgues 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 rrezikut ka ndodhur në mbarim të periudhës raportuese dhe është zbatuar në ekspozimin e rrezikut që ekzistonte në atë datë. Për shembull nëse një njësi ekonomike ka një detyrim 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 shumën të mundshme të arsyeshme.
- (b) njësitë 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 rrezikut. Dhënia e informacioneve 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 rrezikut, një njësi ekonomike duhet të marrë në konsideratë:

- (a) mjedisin 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 stres”. Gjithashtu nëse norma e ndryshimit në variablin e theksuar të rrezikut është e qëndrueshme, njësia ekonomike nuk ka nevojë të ndërrojë ndryshimin e mundshëm të arsyeshëm të zgjedhur në variablin e rrezikut. 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. Njësia 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). Njësia ekonomike duhet të paraqesë efektin në fitim ose humbje dhe në kapital nëse normat e interesit do të ndryshonin 5 përqind ose 6 përqind. Njësia 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 njësia 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 njësia ekonomike do të paraqesë përsëri këto dhënie informacionesh shpjeguese, që zakonisht është periudha raportuese vjetore vijuese.

B20 Paragrafi 41 i lejon një njësie ekonomike të përdorë një analizë ndjeshmërie e cila pasqyron ndër varësitë mes variablave të rrezikut, të tilla si një metodologji vlere e rrezikuar, nëse ajo përdor këtë analizë për të

menaxhues ekspozimin e saj ndaj rreziqeve 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 vrojtues 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 instrumenteve financiare.

Rreziku i normës së interesit

- B22 *Rreziku i normës së interesit* rezulton në instrumentet financiare bartës të interesit të njohur në pasqyrën e pozicionit financiar (p.sh. instrumentet e borxhit të blerë ose të emetuar) dhe në disa instrumente financiare të panjohur në bilanc (p.sh. disa angazhime huaje).

Rreziku i monedhës

- B23 *Rreziku i monedhës* (ose rreziku i kursit të këmbimit) vjen nga instrumente financiare 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, rreziku i monedhës nuk vjen nga instrumenta financiarë që janë zëra jo-monetarë ose nga instrumentet financiare të shprehur në monedhën funksionale.
- B24 Një analizë ndjeshmërie paraqitet për secilën monedhë në të cilën njësi ekonomike ka ekspozimin më të rëndësishëm.

Rreziku tjetër i çmimit

- B25 *Rreziku tjetër i çmimit* vjen nga instrumentet 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 rrezikut. Për shembull, nëse një njësi ekonomike i jep një vlerë të mbetur garancive që janë instrumente financiare, njësi ekonomike paraqet një rritje ose një rënie në vlerën e aktiveve për të cilat zbatohet garancia.
- B26 Dy shembuj të instrumenteve financiare që sjellin rrezik 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 (forward) dhe opsionet për të blerë ose shitur sasi të caktuara të një instrumenti kapitali dhe kontratat swap që janë të indeksuara me çmimet e kapitalit. Vlera e drejtë e instrumenteve të tillë financiarë ndikohen nga ndryshimet në çmimet e tregut të instrumenteve të kapitalit që u përkasin.
- B27 Në përputhje me paragrafin 40(a), ndjeshmëria e fitimit ose humbjes (që vjen për shembull nga instrumentet e matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes) paraqitet veçmas ndjeshmërisë së pasqyrës së të ardhurave të tjera përmbledhëse (që vjen, për shembull nga investimet në instrumente kapitali, ndryshimet në vlerën e drejtë të cilëve paraqiten në pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse).
- B28 Instrumentet financiarë që një njësi ekonomike klasifikon si instrumenta kapitali nuk ri maten. As fitimi ose humbja dhe as kapitali nuk do të ndikohen nga rreziku i çmimit të këtyre instrumenteve. Prandaj nuk kërkohet të bëhet analizë ndjeshmërie.

Çregjistrimi (paragrafët 42C-42H)

Përfshirja e vazhdueshme (paragrafët 42C)

- B29 Vlerësimi i përfshirjes së vazhdueshme në një aktiv financiar të transferuar për qëllime të kërkesave për dhënie informacionesh shpjeguese në paragrafët 42E-42H është bërë në nivel të njësisë raportuese. Për shembull, nëse një filial transferon për një palë të tretë të palidhur një aktiv financiar në të cilën mëma e filialit ka përfshirje të vazhdueshme, filiali nuk e përfshin përfshirjen e mëmës në vlerësimin nëse ai ka

përfshirje të vazhdueshme në aktivin e transferuar në pasqyrat financiare individuale ose të veçanta të tij (d.m.th. kur filiali është njësi ekonomike raportuese). Megjithatë, një kompani mëmë do të përfshijë angazhimin e saj të vazhdueshëm (ose të një tjetër anëtar të grupit) në një aktiv financiar të transferuar nga filiali i saj në përcaktimin nëse ajo ka përfshirje të vazhdueshme në aktivin e transferuar në pasqyrat e saj financiare të konsoliduara (d.m.th. kur njësi ekonomike raportuese është grupi).

- B30 Një njësi ekonomike nuk ka një përfshirje të vazhdueshme në një aktiv financiar të transferuar, nëse si pjesë e transferimit, ajo nuk ruan asnjë nga të drejtat kontraktuale ose detyrimet e qenësishme në aktivin financiar të transferuar, as nuk fiton ndonjë të drejtë të re kontraktuale ose detyrim të lidhur me aktivin financiar të transferuar. Një njësi ekonomike nuk ka përfshirje të vazhdueshme në një aktiv financiar të transferuar në qoftë se ajo nuk ka as ndonjë interes në performancën e ardhshme të aktivit financiar të transferuar, dhe as ndonjë përgjegjësi nën asnjë rrethanë për të bërë pagesat në lidhje me aktivin financiar të transferuar, në të ardhmen.
- B31 Përfshirja e vazhdueshme në një aktiv financiar të transferuar mund të rezultojë nga dispozitat kontraktuale në marrëveshje transferimi ose në një marrëveshje të veçantë me marrësin ose një pale të tretë që ka hyrë në lidhje me transferimin.

Aktivet financiare të transferuara që nuk janë çregjistruar në tërësinë e tyre (paragrafi 42D)

- B32 Paragrafi 42D kërkon dhënien e informacioneve shpjeguese kur një pjesë ose të gjitha aktivet financiare të transferuara nuk kualifikohen për çregjistrim. Këto shënime shpjeguese janë të nevojshme në çdo datë raportimi në të cilat njësi ekonomike vazhdon të njohë aktivet financiare të transferuara, pavarësisht se kur ka ndodhur transferta.

Llojet e përfshirjes së vazhdueshme (paragrafët 42E-42H)

- B33 Paragrafët 42E-42H kërkojnë dhënie informacionesh shpjeguese sasiore dhe cilësore për secilin lloj të përfshirjes së vazhdueshme në aktivet financiare të çregjistruara. Një njësi ekonomike duhet të grupojë përfshirjen e saj të vazhdueshme në lloje që janë përfaqësuese të ekspozimit të njësisë ekonomike ndaj rreziqeve. Për shembull, një njësi ekonomike mund të grupojë përfshirjen e vazhdueshme sipas llojit të instrumentit financiar (p.sh. garancitë ose opsionet e thirrjes), ose sipas llojit të transferimit (p.sh. faktoringu i të arkëtueshmeve dhe dhënia hua e letrave me vlerë të kreditimit).

Analizë e maturimit për flukset dalëse të mjeteve monetare të paskontuara për të riblerë aktivet e transferuara (paragrafi 42E (e))

- B34 Paragrafi 42E (e) kërkon që një njësi ekonomike të japë informacion shpjegues për analizën e maturimit të daljeve të mjeteve monetare të paskontuara për të riblerë një aktiv të njohur financiar apo shuma të tjera të pagueshme tek i transferuari në lidhje me aktivet financiare të çregjistruara duke treguar pjesën e mbetur të maturimit kontraktual të përfshirjes së vazhdueshme të njësisë ekonomike. Kjo analizë dallon flukset e mjeteve monetare që njësi ekonomike është e detyruar të paguajë (p.sh. kontratat e të ardhmes), flukset monetare që njësi ekonomike mund të jetë e detyruar për të paguar (p.sh. opsionet e shkuara të shitjes) dhe flukseve monetare që njësi ekonomike mund të zgjedhë për të paguar (p.sh. opsionet për blerje).
- B35 Një njësi ekonomike duhet të përdorë gjykimin e saj për të përcaktuar një numër të duhur të periudhave kohore në përgatitjen e analizës së maturimit të kërkuar nga paragrafi 42E (e). Për shembull, një njësi ekonomike mund të përcaktojë se periudhat e mëposhtme kohore të maturimit janë të përshtatshme:
- (a) jo më 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 gjashtë muaj;
 - (d) më vonë se gjashtë muaj dhe jo më vonë se një vit;
 - (e) më vonë se një vit dhe jo më vonë se tre vjet;
 - (f) më vonë se tre vjet dhe jo më vonë se pesë vjet, dhe
 - (g) më shumë se pesë vjet.
- B36 Nëse ka një interval të maturiteteve të mundshme, flukset e mjeteve monetare janë përfshirë në bazë të datës më të hershme në të cilën njësisë ekonomike mund t'i kërkohej ose lejohet të paguajë.

Informacion cilësor (paragrafi 42E (f))

- B37 Informacioni cilësor i kërkuar nga paragrafi 42E (f) përfshin një përshkrim të aktiveve financiare të regjistruara dhe natyrën e qëllimit të përfshirjes së vazhdueshme, të mbajtur pas transferimit të këtyre aktiveve. Ajo gjithashtu, përfshin një përshkrim të rreziqeve ndaj të cilave një njësi ekonomike është e ekspozuar, duke përfshirë:
- (a) një përshkrim të mënyrës se si njësi ekonomike menaxhon rrezikun e qenësishëm në përfshirjen e saj të vazhdueshme në regjistrimin e aktiveve financiare.
 - (b) nëse njësisë ekonomike i kërkohet të mbajë humbjet para palëve të tjera, dhe renditjen e shumat e humbjeve të pranuar nga palët, interesat e të cilëve renditen më ulët se interesi i njësisë ekonomike në aktiv. (p.sh. përfshirja e tij të vazhdueshme në aktiv).
 - (c) një përshkrim të çdo shkakut të lidhur me detyrimet për të ofruar mbështetje financiare ose për të riblerë një aktiv financiar të transferuar.

Fitim ose humbje në regjistrim (paragrafi 42G (a))

- B38 Paragrafi 42G (a) kërkon që një njësi ekonomike të japë informacion shpjegues në lidhje me fitimin ose humbjen në regjistrim në lidhje me aktivet financiare në të cilat njësi ekonomike ka përfshirje të vazhdueshme. Njësi ekonomike duhet të paraqesë në shënimet shpjeguese nëse një fitim ose humbje në regjistrim ka lindur për arsye të vlerës së drejtë të komponentëve të aktiveve të njohura më parë (interesi në aktivin e regjistruar dhe interesi i mbajtur nga njësi ekonomike) ishte e ndryshme nga vlera e drejtë e aktiveve të njohura më parë si një e tërë. Në këtë situatë, njësi ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese edhe nëse matjet e vlerës së drejtë përfshijnë inpute të rëndësishme që nuk ishin të bazuara në të dhënat e vëzhgueshme të tregut, siç përshkruhet në paragrafin 27A.

Informacione shtesë (paragrafi 42H)

- B39 Dhënia e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga paragrafët 42D-42G mund të mos jetë e mjaftueshme për të përmbushur objektivat për dhënie informacionesh shpjeguese në paragrafin 42B. Nëse ky është rasti, njësi ekonomike duhet të paraqesë çfarëdo informacion shtesë që është i nevojshëm për të përmbushur objektivat për dhënie informacionesh shpjeguese. Njësi ekonomike do të vendosë, sipas rrethanave, sesa informacion shtesë i duhet të sigurojë për të kënaqur nevojat për informacion të përdoruesve dhe sa rëndësi duhet t'u japë aspekteve të ndryshme të informatave shtesë. Është e nevojshme të arrihet një ekuilibër midis rëndimit të pasqyrave financiare me hollësi të tepërta, që mund të mos i ndihmojë përdoruesit të pasqyrave financiare, dhe bërjes së informacionit të pakuptueshëm si pasojë e totalizimit.

Kompensimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (paragrafët 13A-13F)

Objektivi (paragrafi 13A)

- B40 Dhënia e informacioneve shpjeguese në paragrafët 13B-13E kërkohet për të gjithë instrumentet financiarë të njohur që janë kompensuar në përputhje me paragrafin 42 të SNK 32. Gjithashtu, instrumentet financiarë janë brenda objektit të kërkesave për dhënie informacionesh shpjeguese të paragrafëve 13B-13E nëse ata janë objekt i një marrëveshje detyruese për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve ose një marrëveshjeje të ngjashme, pavarësisht se ata mund të jenë shlyer në përputhje me paragrafin 42 të SNK 32.
- B41 Marrëveshjet e ngjashme të përmendura në paragrafët 13A dhe B40 përfshijnë marrëveshje kleringu për derivativët, marrëveshje riblerjeje të përgjithshme, marrëveshje bazë të huadhënies me letra me vlerë dhe çdo të drejtë tjetër që lidhet me garancitë financiare. Instrumentet financiare të ngjashëm dhe transaksionet e përmendura në paragrafin B40 përfshijnë derivativët, marrëveshjet e shitjes dhe të riblerjes, marrëveshjet e kundërta të shitjes dhe të riblerjes, huamarrjen me letra me vlerë dhe marrëveshjet e huadhënies me letra me vlerë. Shembuj të instrumenteve financiarë që nuk janë brenda objektit të paragrafit 13A janë huatë dhe depozitat e klientëve në të njëjtin institucion (me përjashtim të rastit kur ato janë kompensuar në pasqyrën e pozicionit financiar) dhe instrumentet financiarë që janë objekt vetëm i një marrëveshjeje garancie.

Dhënie informacionesh shpjeguese mbi informacionin sasior për aktivet dhe detyrimet financiare të njohura brenda objektit të paragrafit 13A (paragrafi 13C)

- B42 Instrumentet financiarë të paraqitur në përputhje me paragrafin 13C mund të jenë objekt i kërkesave të ndryshme të matjes (për shembull një llogari e pagueshme që lidhet me një marrëveshje riblerjeje mund të matet me koston e amortizuar, ndërsa një derivativ mund të matet me vlerën e drejtë). Një njësi ekonomike duhet të përfshijë në dhënien përkatëse të informacioneve shpjeguese, instrumentet me shumat e njohura të tyre dhe të përshkruajë çdo diferencë të rezultuar matjeje.

Dhënie informacionesh shpjeguese mbi shumat bruto të aktiveve dhe detyrimeve financiare të njohura brenda objektit të paragrafit 13A (paragrafi 13C(a))

- B43 Shumat e kërkuara nga paragrafi 13C(a) lidhen me instrumentet financiarë që janë kompensuar në përputhje me paragrafin 42 të SNK 32. Shumat e kërkuara nga paragrafi 13C(a) lidhen edhe me instrumentet financiarë të njohur që janë objekt i një marrëveshje detyruese për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve ose një marrëveshjeje të ngjashme, pavarësisht nëse e plotësojnë kriterin e kompesimit. Megjithatë dhënia e informacioneve shpjeguese e kërkuar nga paragrafi 13C(a) nuk lidhet me shumat njohura si pasojë e një marrëveshjeje garancie që nuk plotëson kriterin e kompesimit të paragrafit 42 në SNK 32. Për shumata të tilla kërkohet të jepen informacione shpjeguese në përputhje me paragrafin 13C(d).

Dhënie informacionesh shpjeguese mbi shumat që kompensohen në përputhje me kriterin e dhënë në paragrafin 42 të SNK 32 (paragrafi 13C(b))

- B44 Paragrafi 13C(b) kërkon që njësitë ekonomike të japin informacione shpjeguese mbi shumat e kompensuara në përputhje me paragrafin 42 të SNK 32 kur përcaktojnë shumat neto të paraqitura në pasqyrën e pozicionit financiar. Shumat e aktiveve dhe pasiveve financiare të njohura që janë objekt i kompesimit sipas të njëjtës marrëveshjeje do të paraqiten në dhënien e informacioneve shpjeguese për aktivet dhe detyrimet financiare. Megjithatë shumat paraqitura (për shembull në një tabelë) do të kufizohen në madhësinë e shumave që janë objekt i kompesimit. Për shembull një njësi ekonomike mund të ketë një aktiv dhe një detyrim derivativ të njohur që plotëson kriterin në paragrafin 42 të SNK 32. Nëse shumata bruto e aktivit derivativ është më e madhe se shumata bruto e detyrimit derivativ, tabela e dhënies së informacioneve shpjeguese për aktivin financiar do të përfshijë të gjithë shumën e aktivit derivativ (në përputhje me paragrafin 13C(a)) dhe të gjithë shumën e detyrimit derivativ (në përputhje me paragrafin 13C(b)). Megjithatë, ndërsa tabela e dhënies së informacioneve shpjeguese për detyrimin financiar do të përfshijë të gjithë shumën e detyrimit derivativ (në përputhje me paragrafin 13C(a)), ajo do të përfshijë vetëm shumën e aktivit derivativ (në përputhje me paragrafin 13C(b)) që është barabartë me shumën e detyrimit derivativ.

Dhënie informacionesh shpjeguese mbi shumat neto të paraqitura në pasqyrën e pozicionit financiar (paragrafi 13C(c))

- B45 Nëse një njësi ekonomik ka instrumente që plotësojnë objektin këtyre dhënieve të informacioneve shpjeguese (siç cilësohet në paragrafin 13A), por nuk plotësojnë kriterin për kompensim të paragrafit 42 të SNK 32, shumat që kërkohet të paraqiten sipas paragrafit 13C(c) duhet të jenë të barabarta me shumat që kërkohet të paraqiten sipas paragrafit 13C(a).
- B46 Shumat që kërkohet të paraqiten sipas paragrafit 13C(c) duhet të rakordohen me shumat individuale të zërave të paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar. Për shembull, nëse një njësi ekonomike përcakton se grupimi ose ndarja e shumave individuale të zërave në pasqyrat financiare ofron informacion më të rëndësishëm, ajo duhet të rakordojë shumat e grupuara ose të ndara të paraqitura në paragrafin 13C(c) me shumat individuale të zërave të paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar.

Dhënie informacionesh shpjeguese mbi shumat objekt i një marrëveshjeje detyruese për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve ose marrëveshjeje të ngjashme të cilat nuk janë përfshirë në paragrafin 13C(b) (paragrafi 13C(d))

- B47 Paragrafi 13C(d) kërkon që njësitë ekonomike të japin informacione shpjeguese mbi shumat që janë objekt i një marrëveshjeje detyruese për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve ose një marrëveshjeje të ngjashme të

cilat nuk janë përfshirë në paragrafin 13C(b). Paragrafi 13C(d)(i) i referohet shumave që lidhen me instrumentet financiarë të njohur të cilët nuk plotësojnë disa apo të gjitha kriteret e kompensimit të paragrafit 42 të SNK 32 (për shembull të drejtat aktuale për kompensim që nuk plotësojnë kriteret e paragrafit 42(b) të SNK 32, ose të drejtat e kushtëzuara që janë detyruese ose të ushtrueshme vetëm në rast paafësie paguese ose falimentimi të njëres prej palëve).

- B48 Paragrafi 13C(d)(ii) i referohet shumave që lidhen me garancinë financiare përfshirë garancinë në mjete monetare, të marrë apo të premtuar. Një njësi ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese mbi vlerën e drejtë të këtyre instrumenteve financiarë të premtuar ose të marrë si garanci. Shumat e paraqitura në përputhje me paragrafin 13C(d)(ii) duhet të lidhen me garancinë aktuale të marrë ose premtuar dhe jo me ndonjë shumë të pagueshme ose të arkëtueshme që vjen si pasojë kthimit ose tërheqjes së garancisë.

Kufizime mbi shumat e paraqitura në informacionet shpjeguese të paragrafit 13C(d) (paragrafi 13D)

- B49 Gjatë dhënies së informacioneve shpjeguese në përputhje me paragrafin 13C(d), një njësi ekonomike duhet të marrë në konsideratë efektet e super-garancisë të instrumentit. Për ta realizuar këtë njësi ekonomike duhet të zbrësë fillimisht shumat e paraqitura në përputhje me paragrafin 13C(d)(i) nga shumat e paraqitura në përputhje me paragrafin 13C(c). Më pas njësi ekonomike duhet të kufizojë shumat e paraqitura në përputhje me paragrafin 13C(d)(ii) në madhësinë e mbetur në paragrafin 13C(c) për instrumentin financiar përkatës. Megjithatë nëse të drejtat për garancinë mund të jenë detyruese nëpërmjet instrumenteve financiarë, këto të drejta mund të përfshihen në dhënien e informacioneve shpjeguese në përputhje me paragrafin 13D.

Përshkrimi i të drejtës për kompensim objekt i marrëveshjeve detyruese për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve dhe marrëveshjeve të ngjashme (paragrafi 13E)

- B50 Një njësi ekonomike duhet të përshkruajë llojet e të drejtave për kompensim dhe marrëveshje të ngjashme të dhëna në informacionet shpjeguese në përputhje me paragrafin 13C(d), përfshirë natyrën e këtyre të drejtave. Për shembull një njësi ekonomike duhet të përshkruajë të drejtat e saj të kushtëzuara. Për instrumentet që janë objekt i të drejtave për kompensim jo të kushtëzuara nga një ngjarje e ardhshme por që nuk plotësojnë kriteret e mbetura në paragrafin 42 të SNK 32, njësi ekonomike duhet të përshkruajë arsyen(t) pse nuk plotësohen kriteret. Për çdo garanci financiar të marrë ose premtuar, njësi ekonomike duhet të përshkruajë kushtet e marrëveshjes së garancisë (për shembull, nëse garancia është e kufizuar).

Dhënie informacionesh shpjeguese sipas tipit të instrumenteve financiarë ose palës tjetër

- B51 Dhënia e informacioneve shpjeguese, e kërkuar nga paragrafi 13C(a)–(e), mund të grupohet sipas llojit të instrumentit financiar ose transaksionit (për shembull, derivativët, marrëveshjet e riblerjes ose marrëveshjet e huamarrjes dhe huadhënies së letrave me vlerë).
- B52 Si një alternativë tjetër një njësi ekonomike mund të grupojë dhënien e informacioneve shpjeguese sasiore të kërkuar nga paragrafi 13C(a)–(c) sipas llojit të instrumentit financiar dhe dhënien e informacioneve shpjeguese sasiore të kërkuar nga paragrafi 13C(c)–(e) sipas palëve të tjera. Nëse njësi ekonomike paraqet informacionin e kërkuar sipas palëve të tjera, nuk kërkohet që ajo të identifikojë emrat e palëve. Megjithatë përcaktimi i palëve (Pala tjetër A, Pala tjetër B, Pala tjetër C, etj.) duhet të jetë i njëjtë nga viti në vit, për vitet e paraqitur që të sigurohet krahasueshmëria. Duhet të merret në konsideratë dhënia e informacioneve shpjeguese cilësore në mënyrë që të jepet informacion i mëtejshëm lidhur me llojet e palëve të tjera. Nëse dhënia e informacioneve shpjeguese mbi shumat në paragrafin 13C(c)–(e) sigurohet nga një palë tjetër, shumat që janë të rëndësishme veçmas kundrejt shumës totale të palës tjetër duhet të paraqiten veçmas dhe shumat e mbetura, të parëndësishme veçmas, duhet të bashkohen në një zë të vetëm.

Të tjera

- B53 Dhëniet e informacioneve shpjeguese specifike të kërkuara nga paragrafët 13C–13E janë kërkesat minimale. Për të plotësuar objektivin në paragrafin 13B, një njësi ekonomike mund të ketë nevojë t'i plotësojë ato me dhënie informacionesh shpjeguese shtesë (cilësore), në varësi të kushteve të marrëveshjeve detyruese për mbrojtjen nga rreziku i derivativëve dhe marrëveshjeve të ngjashme, duke përfshirë natyrën

e të drejtave për kompensim dhe efektin e tyre ose efektin e mundshëm të tyre, në gjendjen financiare të njësisë ekonomike.