

**URDHËR**  
**Nr. 72, datë 19.5.2025**

**PËR SHPALLJEN E PËRKTHIMIT TË NDRYSHIMEVE NË KLASIFIKIMIN DHE  
MATJEN E INSTRUMENTEVE FINANCIARE**

Në mbështetje të nenit 3, pika 4 dhe pika 5, të ligjit nr. 25/2018, “Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”, të vendimit të Këshillit të Ministrave nr. 505, datë 17.7.2019, “Për miratimin e rregullores së brendshme të organizimit dhe funksionit të Këshillit Kombëtar të Kontabilitetit”,

**URDHËROJ:**

1. Shpalljen e përkthimit të ndryshimeve në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare, që përfshijnë ndryshimet në SNRF 9, SNRF 7 dhe SNRF 19.
2. Aplikimi i ndryshimeve në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare, publikuar në maj 2024, kanë datë efektive më 1 janar 2026, por lejohet zbatimi më i hershëm i tyre.
3. Ky urdhër hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

**MINISTËR I FINANCAVE**  
**Petrit Malaj**

**Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare**

Ndryshime në SNRF 9 dhe SNRF 7

## Ndryshime në SNRF 9 *Instrumentet Financiare*

Janë shtuar paragrafët 7.1.12–7.1.13 dhe 7.2.47–7.2.49 si dhe një titull para paragrafit 7.2.47. Për lehtësi në të lexuar, këto paragrafë nuk janë nënvizuar.

### 7.1 Data e hyrjes në fuqi

...

- 7.1.12 *Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare*, që ndryshoi SNRF 9 dhe SNRF 7, i publikuar në maj 2024, shtoi paragrafët 7.2.47–7.2.49, B3.1.2A, B3.3.8–B3.3.10, B4.1.8A, B4.1.10A, B4.1.16A dhe B4.1.20A. Gjithashtu, ai ndryshoi paragrafët B4.1.10, B4.1.13, B4.1.14, B4.1.16, B4.1.17, B4.1.20, B4.1.21 dhe B4.1.23. Njësia ekonomike do të zbatojë këto ndryshime për periudhat vjetore raportuese që fillojnë në datën 1 janar 2026 e në vijim. Lejohet zbatimi më i hershëm.
- 7.1.13 Nëse njësia ekonomike i zbaton këto ndryshime për një periudhë më të hershme, ajo duhet ose:
- (a) të zbatojë të gjitha ndryshimet në të njëjtën kohë dhe të japë informacion shpjegues për këtë fakt; ose
  - (b) të zbatojë vetëm ndryshimet në Udhëzime të Zbatimit tek Seksioni 4.1 të këtij Standardi (Klasifikimi i aktiveve financiare) për atë periudhë më të hershme dhe të japë informacion shpjegues për këtë fakt.

### 7.2 Periudha kalimtare

...

#### **Periudha kalimtare për *Ndryshimet në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare***

- 7.2.47 Njësia ekonomike do të zbatojë *Ndryshimet në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare* në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8, me përjashtim të specifikimeve në paragrafët 7.2.48–7.2.49. Për qëllimet e kërkesave në këta paragrafë, data e zbatimit fillestar është fillimi i periudhës vjetore raportuese për të cilën njësia ekonomike zbaton për herë të parë ndryshimet.
- 7.2.48 Njësia ekonomike nuk është e detyruar të riparaqesë periudhat e mëparshme për të reflektuar zbatimin e këtyre ndryshimeve. Njësia ekonomike mund të riparaqesë periudhat e mëparshme nëse dhe vetëm nëse, është e mundur të bëhet një gjë e tillë pa përdorimin e supozimeve. Nëse njësia ekonomike nuk riparaqet periudhat e mëparshme, ajo duhet të njohë efektin e zbatimit fillestar të këtyre ndryshimeve si një rregullim të tepricave të çeljes të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare si dhe efektin e akumuluar, nëse ka, si një rregullim në tepricën e çeljes të fitimeve të pashpërndara (ose të një përbërësi tjetër të kapitalit neto, si të jetë më e përshtatshme) në datën e zbatimit për herë të parë.
- 7.2.49 Në datën e zbatimit për herë të parë të ndryshimeve në Udhëzime të Zbatimit tek Seksioni 4.1 të këtij Standardi (Klasifikimi i aktiveve financiare), njësia ekonomike duhet të japë informacion shpjegues për secilën klasë të aktiveve financiare që ndryshoi kategorinë e matjes si pasojë e zbatimit të ndryshimeve:
- (a) kategorinë e matjes dhe vlerën kontabël(neto) të përcaktuar menjëherë para se të zbatoheshin ndryshimet; dhe
  - (b) kategorinë e matjes dhe vlerën kontabël(neto) të përcaktuar menjëherë pasi zbatohen ndryshimet.

## Shtojca B Udhëzime të zbatimit

Janë shtuar paragrafët B3.1.2A, B3.3.8–B3.3.10, B4.1.8A, B4.1.10A, B4.1.16A dhe B4.1.20A, si dhe është shtuar titulli para paragrafit B3.1.2A. Janë ndryshuar paragrafët B4.1.10, B4.1.13, B4.1.14, B4.1.16, B4.1.17, B4.1.20, B4.1.21 dhe B4.1.23. Paragrafët B4.1.7A, B4.1.15 dhe B4.1.22 nuk janë ndryshuar, por janë përfshirë për lehtësi referimi. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

## Njohja dhe çregjistrimi (Kapitulli 3)

### Njohja fillestare (Seksioni 3.1)

...

#### Data e njohjes fillestare ose e çregjistrimit

B3.1.2A Nëse nuk zbatohet paragrafi 3.1.2, njësia ekonomike duhet të njohë një aktiv financiar ose detyrim financiar në datën në të cilën njësia ekonomike bëhet palë e kushteve kontraktuale të instrumentit (shih paragrafin 3.1.1). Një aktiv financiar çregjistrohet në datën në të cilën të drejtat kontraktuale për flukset e mjeteve monetare skadojnë ose kur aktivi transferohet (shih paragrafin 3.2.3). Me përjashtim të rastit kur njësia ekonomike zgjedh të zbatojë paragrafin B3.3.8, një detyrim financiar çregjistrohet në datën e shlyerjes, që është data në të cilën detyrimi shuhet sepse kushti i specifikuar në kontratë është përmbushur ose është fshirë ose ka përfunduar (shih paragrafin 3.3.1) ose ndryshe detyrimi përmbush kërkesat për çregjistrim (shih paragrafin 3.3.2).

...

### Çregjistrimi i detyrimeve financiare (Seksioni 3.3)

...

B3.3.8 Pavarësisht kërkesës në paragrafin B3.1.2A për të çregjistruar një detyrim financiar në datën e shlyerjes, kur shlyen një detyrim financiar (ose një pjesë të një detyrimi financiar) në mjete monetare duke përdorur një sistem elektronik pagese, njësia ekonomike lejohet të kërkojë që detyrimi financiar (ose një pjesë e tij) të shkarkohet para datës së shlyerjes nëse dhe vetëm nëse, njësia ekonomike ka filluar një procedurë pagese e cila solli që:

- (a) njësia ekonomike nuk ka mundësi praktike të tërheqë, të ndalojë ose të fshijë procedurën e pagesës;
- (b) njësia ekonomike nuk ka mundësi praktike të disponojë mjetet monetare për t'u përdorur për shlyerjen si pasojë e procedurës për pagesë; dhe
- (c) rreziku i shlyerjes që lidhet me sistemin elektronik të pagesës do të jetë i papërfillshëm.

B3.3.9 Me qëllim zbatimin e paragrafit B3.3.8(c), rreziku i shlyerjes i lidhur me një sistem elektronik pagese është i papërfillshëm nëse karakteristikat e tij janë të tilla që plotësimi i procedurës së pagesës ndjek një proces standard administrativ dhe koha është e shkurtër mes plotësimit të kriterit në paragrafët B3.3.8(a) dhe (b) dhe livrimit të mjeteve monetare tek pala tjetër. Por, rreziku i shlyerjes nuk do të jetë i papërfillshëm nëse plotësimi i procedurës së pagesës do të jetë subjekt i aftësisë së njësisë ekonomike për të livruar mjetet monetare në datën e shlyerjes.

B3.3.10 Njësia ekonomike që zgjedh të zbatojë paragrafin B3.3.8 për shlyerjen e një detyrimi financiar (ose një pjesë të një detyrimi financiar) duke përdorur një sistem elektronik pagese, duhet të zbatojë atë paragraf për të gjitha shlyerjet e bëra përmes të njëjtit sistem elektronik pagese.

## Klasifikimi (Kapitulli 4)

### Klasifikimi i aktiveve financiare (Seksioni 4.1)

...

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

...

- B4.1.7A Flukset e mjeteve monetare kontraktuale të cilat janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar janë në përputhje me një marrëveshje bazë të huadhënies. Në një marrëveshje bazë të huadhënies, shumta për vlerën në kohë të parasë (shih paragrafët B4.1.9A–B4.1.9E) dhe rreziku i kredisë janë zakonisht elementet më të rëndësishme të interesit. Megjithatë, në një marrëveshje të tillë, interesi mund të përfshijë edhe shumën për rreziqet e tjera bazë të huadhënies (për shembull, rrezikun e likuiditetit) dhe të shpenzimeve (për shembull, shpenzimet administrative) që lidhen me mbajtjen e aktivit financiar për një periudhë kohe të caktuar. Përveç kësaj, interesi mund të përfshijë një marzh fitimi që është në përputhje me një marrëveshje bazë të huadhënies. Në rrethana ekstreme ekonomike, interesi mund të jetë negativ nëse, për shembull, mbajtësi i një aktivi financiar ose në mënyrë të qartë ose të nënkuptuar paguan për depozitimin e parave të tij për një periudhë kohe të caktuar (dhe ajo tarifë e kalon shumën që mbajtësi merr për vlerën në kohë të parasë, rrezikun e kredisë dhe rreziqet e tjera bazë të huadhënies dhe kostot). Por, kushtet e kontratës që paraqesin ekspozimin ndaj rreziqeve apo luhatjeve të flukseve monetare kontraktuale që nuk lidhen me një marrëveshje bazë të huadhënies, të tilla si ekspozimi ndaj ndryshimeve në çmimet e kapitalit neto ose të çmimeve të mallrave, nuk do të sjellin flukse mjetesh monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar. Një aktiv financiar i krijuar ose i blerë mund të jetë një marrëveshje bazë huadhënie pavarësisht nëse ajo është një hua në formën e saj ligjore.

...

- B4.1.8A Kur vlerëson nëse flukset e mjeteve monetare kontraktuale të një aktivi financiar janë në përputhje me një marrëveshje bazë të huadhënies, një njësi ekonomike mund t'i duhet të marrë në konsideratë veçmas elementët e ndryshëm të interesit. Vlerësimi i interesit fokusohet në atë për çfarë po kompensohet njësia ekonomike, në vend të sa shumë kompensim po merr njësia ekonomike. Pavarësisht kësaj, shumta e kompensimit që merr njësia ekonomike mund të tregojë se njësia ekonomike po kompensohet për diçka të ndryshme nga rreziqet dhe kostot e huadhënies. Flukset e mjeteve monetare kontraktuale nuk janë në përputhje me marrëveshjen bazë të huadhënies nëse ato janë të indeksuara me një variabël që nuk është rrezik ose kosto bazë e huadhënies (për shembull, vlera e instrumenteve të kapitalit neto ose çmimi i një malli) ose nëse ato përfaqësojnë një pjesë të të ardhurës ose të fitimit të debitorit dhe nëse kushte kontraktuale të tilla janë të zakonshme në tregun në të cilin vepron njësia ekonomike.

...

### ***Kushtet e kontratës që ndryshojnë afatin ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale***

- B4.1.10 Nëse një aktiv financiar përmban një kusht kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale (për shembull, nëse aktivi mund të parapaguhet para maturimit ose kushti i tij mund të zgjatet), njësia ekonomike duhet të përcaktojë nëse flukset e mjeteve monetare kontraktuale që mund të lindin gjatë jetës së instrumentit për shkak të këtij kushti kontraktual janë pagesa vetëm të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar. Për të bërë këtë përcaktim, njësia ekonomike duhet të vlerësojë flukset e mjeteve monetare kontraktuale që mund të lindin si para, ashtu dhe pas ndryshimit të flukseve të mjeteve monetare kontraktuale, pavarësisht probabilitetit të ndodhjes së ndryshimit në flukset monetare kontraktuale. Njësia ekonomike gjithashtu mund të ketë nevojë për të vlerësuar natyrën e çdo ngjarjeje të kushtëzuar (d.m.th. shkaktarin) që do të ndryshonte kohën ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale. Megjithëse natyra e ngjarjes të kushtëzuar në vetvete nuk është një faktor përcaktues në vlerësimin nëse flukset e mjeteve monetare kontraktuale janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit, ajo mund të jetë një tregues. Për shembull, krahasoni një instrument financiar me një normë interesi që rishikohet bazuar në një normë më të lartë nëse debitori nuk bën një numër të caktuar të pagesave të një instrumenti financiar me një normë interesi që rishikohet bazuar në një normë më të lartë nëse një indeks i veçantë i kapitalit neto arrin një nivel të caktuar. Ka më shumë mundësi që në rastin e mësipërm, flukset e mjeteve monetare kontraktuale përgjatë jetës së instrumentit të jenë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar për shkak të marrëdhënieve mes pagesave që nuk janë bërë dhe një rreziku në rritje të kredisë. Në rastin e mësipërm, natyra e ngjarjes së kushtëzuar lidhet drejtpërdrejt me ndryshimet në rreziqet dhe kostot bazë të huadhënies, si dhe flukset e mjeteve monetare kontraktuale ndryshojnë në të njëjtën drejtim me ndryshimet në rreziqet dhe kostot bazë të huadhënies. (Shih gjithashtu paragrafin B4.1.18.)
- B4.1.10A Në disa raste, një tipar i kushtëzuar sjell flukse mjetesh monetare kontraktuale që janë në përputhje me marrëveshjen bazë të huadhënies si para dhe pas ndryshimit në flukset monetare kontraktuale, por natyra e ngjarjes së kushtëzuar në vetvete nuk lidhet drejtpërdrejt me ndryshimet në rreziqet dhe kostot bazë të

huadhënies. Për shembull, norma e interesit në një hua rregullohet me një shumë të caktuar nëse debitori arrin një pakësim në emetimet e karbonit të specifikuar në kontratë. Në një rast të tillë, kur zbatohet paragrafi B4.1.10, aktivi financiar ka flukse mjeteve monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën principale të papaguar nëse dhe vetëm nëse, në të gjithë skenarët e mundshëm kontraktualë, flukset e mjeteve monetare kontraktuale nuk do të ndryshonin konsiderueshëm nga flukset e mjeteve monetare kontraktuale të një instrumenti financiar me kushte kontraktuale të njëjta, por pa këtë tipar kushtëzues. Në disa rrethana, njëسيا ekonomike mund të jetë në gjendje të bëjë atë përcaktim duke kryer një vlerësim cilësor; por, në rrethana të tjera, mund të jetë e nevojshme të kryhet një vlerësim sasior. Nëse është e qartë, me pak ose aspak analizë, që flukset e mjeteve monetare kontraktuale nuk janë konsiderueshëm të ndryshme, nuk nevojitet që njëسيا ekonomike të kryejë një vlerësim të detajuar.

...

- B4.1.13 Shembujt e mëposhtëm ilustrojnë flukset e mjeteve monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar. Kjo listë e shembujve nuk është shteruese.

| Instrumenti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Analiza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>...</p> <p><b>Instrumenti EA</b></p> <p>Instrumenti EA është një hua me normë interesi që rregullohet në çdo periudhë raportuese me një numër fiks pikësh bazë nëse debitori arrin një pakësim në emetimet e karbonit të specifikuar në kontratë gjatë periudhës raportuese paraardhëse.</p> <p>Maksimumi i mundshëm i rregullimeve të akumuluar nuk do të ndryshonte konsiderueshëm normën e interesit të huasë.</p> | <p>...</p> <p>Flukset e mjeteve monetare kontraktuale janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar.</p> <p>Njëسيا ekonomike merr në konsideratë nëse flukset e mjeteve monetare kontraktuale që do të lindin para dhe pas çdo ndryshimi në flukset e mjeteve monetare kontraktuale janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit (shih paragrafin B4.1.10).</p> <p>Nëse ndodh ngjarja e kushtëzuar e arritjes së objektivit për emetimet e karbonit, norma e interesit rregullohet me një numër fiks pikësh bazë, duke sjellë flukse mjeteve monetare kontraktuale që janë në pajtim me marrëveshjen bazë të huadhënies. Vetëm për shkak të natyrës së ngjarja kushtëzuese në vetvete nuk lidhet drejtpërdrejt me ndryshimet në rreziqet dhe kostot bazë të huadhënies, njëسيا ekonomike nuk mund të dalë në përfundimin – pa vlerësime të mëtejshme – se flukset e mjeteve monetare nga aktivi financiar janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit.</p> <p>Prandaj njëسيا ekonomike vlerëson nëse, në të gjithë skenarët kontraktualë të mundshëm, flukset e mjeteve monetare kontraktuale nuk do të ishin shumë të ndryshëm nga flukset monetare kontraktuale të një instrumenti financiar me kushte kontraktuale të njëjta, por pa tiparin e kushtëzuar të lidhur me emetimet e karbonit (shih paragrafin B4.1.10A).</p> <p>Për shkak se çdo rregullim përgjatë jetës së instrumentit nuk do të sillte flukse mjeteve monetare kontraktuale që janë konsiderueshëm të ndryshme, njëسيا ekonomike del në përfundimin se huaja ka flukse mjeteve monetare kontraktuale që janë pagesa vetëm të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar.</p> |

- B4.1.14 Shembujt e mëposhtëm ilustrojnë flukset e mjeteve monetare kontraktuale që nuk janë vetëm pagesat e principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar. Kjo listë e shembujve nuk është shteruese.

| Instrumenti                                                                                                                                                                                                           | Analiza                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ...                                                                                                                                                                                                                   | ...                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b><u>Instrumenti I</u></b>                                                                                                                                                                                           | <u>Flukset e mjeteve monetare kontraktuale nuk janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar.</u>                                                                                                                                                       |
| <u>Instrumenti I është një hua me normë interesi që rregullohet në çdo periudhë raportuese për të ndjekur lëvizjet në indeksin e çmimit të karbonit të përcaktuar në treg gjatë periudhës raportuese pararendëse.</u> | <u>Flukset e mjeteve monetare kontraktuale lidhen me një variabël (indeksin e çmimit të karbonit), i cili nuk është rrezik ose kosto bazë e huadhënies. Prandaj, flukset e mjeteve monetare kontraktuale nuk janë në përputhje me marrëveshjen bazë të huadhënies (shih paragrafin B4.1.8A).</u> |

B4.1.15 Në disa raste një aktiv financiar mund të ketë flukse mjeteve monetare kontraktuale që janë përshkruar si principalit dhe interesi, por këto flukse të mjeteve monetare nuk përfaqësojnë pagesën e principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar siç përshkruhet në paragrafët 4.1.2 (b), 4.1.2A(b) dhe 4.1.3 të këtij Standardi.

B4.1.16 Ky mund të jetë rasti kur aktivi financiar përfaqëson një investim në aktive apo flukse monetare të caktuara dhe kështu flukset monetare kontraktuale nuk janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar. Për shembull, nëse kushtet e kontratës përcaktojnë që flukset e mjeteve monetare të aktivit financiar rriten sa më shumë automjete përdorin një rrugë të caktuar me pagesë, këto flukse mjeteve monetare kontraktuale nuk janë në përputhje me marrëveshjen bazë të huadhënies. Si rezultat, instrumenti nuk do të përmbushte kushtin në paragrafët 4.1.2 (b) dhe 4.1.2A(b). ~~Ky mund të jetë rasti kur një kërkesë e kreditorit është e kufizuar në aktive të specifikuar të debitorit ose flukse monetare nga aktivet e specifikuar (për shembull, një aktiv financiar "i pakthyeshem").~~

B4.1.16A Situaata e përshkruar në paragrafin B4.1.15 mund të vijë edhe nëse një aktiv financiar ka tipare si "i pakthyeshem". Një aktiv financiar ka tipare si i pakthyeshem nëse e drejta finale e njësisë ekonomike për të marrë flukset e mjeteve monetare është e kufizuar sipas kontratës në flukset e mjeteve monetare të gjeneruara nga aktivet e specifikuar. Me fjalë të tjera, njësisë ekonomike është kryesisht e ekspozuar ndaj rrezikut të performancës të aktiveve të specifikuar sesa ndaj rrezikut të kredisë të debitorit. Për shembull, e drejta finale e kreditorit për të marrë flukset e mjeteve monetare mund të jetë e kufizuar sipas kontratës në flukset e mjeteve monetare të gjeneruara nga aktivet e specifikuar të njësisë ekonomike të strukturuar.

B4.1.17 Megjithatë, fakti që një aktiv financiar ~~është~~ është ka tipare si i pakthyeshem në vetvete nuk e përjashton domosdoshmërisht aktivin financiar nga plotësimi i kushtit në paragrafët 4.1.2 (b) dhe 4.1.2A(b). Në situata të tilla, është e nevojshme që kreditori të vlerësojë ("të njihet me") lidhjen mes aktiveve ose flukseve të mjeteve monetare bazë të caktuara dhe flukseve të mjeteve monetare kontraktuale që klasifikohen për të përcaktuar nëse ato flukse mjeteve monetare kontraktuale të aktivit financiar të klasifikuar janë pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar. Njësia ekonomike duhet të marrë në konsideratë edhe sesi kjo lidhje ndikohet nga marrëveshje kontraktuale të tjera, të tilla si një borxh i varur ose instrumente të kapitalit neto të emetuara nga debitori. Nëse kushtet e aktivit financiar sjellin flukse mjeteve monetare të tjera ose kufizojnë flukset e mjeteve monetare në një mënyrë që nuk është në përputhje me pagesat e principalit dhe të interesit, aktivi financiar nuk i plotëson kushtet në paragrafët 4.1.2 (b) dhe 4.1.2A(b). Nëse aktivet bazë janë aktive financiare ose jofinanciare në vetvete nuk e ndikon këtë vlerësim.

...

### ***Instrumentet e lidhura me kontratë***

B4.1.20 Në disa lloje transaksionesh me tipare si të pakthyeshme, një emetues mund t'u japë përparësi pagesave për mbajtësit e aktiveve financiare duke përdorur instrumente të lidhura shumëfish sipas kontratës ~~që lidhen~~ që lidhen ~~përqendrimet në rrezik të kredisë~~ (këstet). Çdo këst ka një renditje varësie që përcakton rendin në të cilin çdo fluks mjeteve monetare i krijuar nga emetuesi prej instrumenteve financiare të grupit bazë i përket këstit. Përparësia e pagesave ndaj mbajtësit të këtyre kësteve përcaktohet përmes një strukture pagese kaskadë që krijon përqendrimet në rrezik të kredisë dhe rezultojnë në një shpërndarje jo proporcionale të mungesave të mjeteve monetare nga grupi bazë mes kësteve. Në situata të tilla, mbajtësit e një kësti kanë të drejtën për pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar vetëm nëse emetuesi gjeneron flukse mjeteve monetare të mjaftueshme për t'u përgjigjur kësteve sipas renditjes më të lartë. Në tipe të tilla transaksionesh, mbajtësit e këstit zbatojnë paragrafët B4.1.21–B4.1.26 në vend të paragrafit B4.1.17.

B4.1.20A Disa transaksione që mund të përmbajnë instrumente borxhi të shumëfishtë dhe duken se kanë karakteristikat e përshkruara në paragrafin B4.1.20 janë në fakt marrëveshje huadhënie që janë strukturuar për të siguruar mbrojtje të zgjeruar të kredisë për një kreditor (ose grup kreditorësh). Për shembull, një njësi ekonomike e strukturuar mund të vendosë të mbajë aktive bazë që do të gjenerojnë flukset e mjeteve monetare për të paguar kreditorin. Njësia ekonomike e strukturuar emeton instrumente borxhi të vjetra dhe të reja. Kreditori mban instrumentin e vjetër të borxhit dhe njësia ekonomike duke sponsorizuar njësinë ekonomike të strukturuar që mban instrumentin e ri të borxhit nuk ka mundësi praktike të shesë instrumentin e ri pa u bërë i pagueshëm instrumenti i vjetër i borxhit. Mbajtësit e instrumenteve të tillë të borxhit zbatojnë paragrafët B4.1.7–B4.1.19 në vend të paragrafit B4.1.21–B4.1.26.

B4.1.21 Në të tilla transaksione që përmbajnë instrumente të lidhura me kontratë, siç përshkruhet në paragrafin B4.1.20 një këst ka karakteristikat e fluksit monetar që janë pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar vetëm nëse:

(a) ...

B4.1.22 Njësia ekonomike duhet të kërkojë deri sa ajo të mund të identifikojë grupin bazë të instrumenteve që krijojnë (në vend që t'i anashkalojë) flukset e mjeteve monetare. Ky është grupi bazë i instrumenteve financiare.

B4.1.23 Grupi bazë duhet të përmbajë një ose më shumë instrumente që kanë flukse mjeteve monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit mbi shumën e principalit të papaguar. Për qëllimet e këtij vlerësimi, grupi bazë mund të përfshijë instrumente financiare që nuk janë brenda objektit të kërkesave të klasifikimit (shih Seksionin 4.1) por që kanë flukse mjeteve monetare kontraktuale të cilat janë të barasvlerëshme me pagesa vetëm të principalit dhe interesit mbi principalin e papaguar—për shembull, disa të arkëtueshme nga qiraja. Megjithatë, të arkëtueshmet nga qiraja që janë subjekt i rrezikut të vlerës së mbetur ose që përfshijnë pagesa të ndryshueshme të qirasë që janë të lidhura me një variabël që nuk është rrezik ose kosto bazë e huadhënies (për shembull, një normë tregu e dhënies me qira), nuk kanë flukse mjeteve monetare kontraktuale të barasvlerëshme me pagesa vetëm të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

## Ndryshime në SNRF 7 *Instrumentet Financiare: Dhënia e Informacioneve Shpjeguese*

Janë shtuar paragrafët 20B, 20C, 20D, 44LL dhe 44MM. Për lehtësi në të lexuar, këta paragrafë nuk janë nënvizuar. Janë ndryshuar paragrafët 11A dhe 11B. Teksti i ri është i nënvizuar dhe teksti i fshirë është bërë me vijë në mes.

### Rëndësia e instrumenteve financiare për pozicionin financiar dhe performancën financiare

---

...

#### Pasqyra e pozicionit financiar

...

#### Investimet në instrumente të kapitalit neto të përcaktuar për t'u matur me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

11A Nëse njësi ekonomike ka përcaktuar investime në instrumente të kapitalit neto që do të maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, siç lejohet nga paragrafi 5.7.5 i SNRF 9, ajo do të japë informacion shpjegues për secilën klasë të investimit:

(a) ...

(b) ...

(c) për vlerën e drejtë të secilit prej këtyre investimeve në fund të periudhës raportuese.

(d) ...

(e) ...

(f) për fitimin neto ose humbjen në vlerën e drejtë të paraqitur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse gjatë periudhës, duke treguar veçmas fitimin neto ose humbjen që lidhet me investimet e regjistruara gjatë periudhës raportuese dhe fitimin neto ose humbjen që lidhet me investimet e mbajtura në fund të periudhës raportuese.

11B Nëse njësi ekonomike regjistron investimet në instrumente të kapitalit neto të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse gjatë periudhës raportuese, ajo duhet të japë informacion shpjegues:

(a) ...

(b) ...

(c) ...

(d) për çdo transferim të fitimit neto ose humbjes së akumuluar në kapitalin neto gjatë periudhës raportuese që lidhet me investimet e regjistruara gjatë periudhës raportuese.

...

#### Pasqyra e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

#### Zëra të të ardhurave, shpenzimeve, fitimeve neto ose humbjeve

...

20B Njësia ekonomike duhet të japë informacionin shpjegues të kërkuar nga paragrafi 20C sipas klasës së aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar ose vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe sipas klasës së detyrimeve financiare të matura me koston e amortizuar. Njësia ekonomike duhet të marrë në konsideratë sesa hollësira do të japë si informacion shpjegues, nivelin e përshtatshëm të bashkimit ose

ndarjes, si dhe nëse përdoruesit e pasqyrave financiare kanë nevojë për shpjegime shtesë për të vlerësuar informacionin sasior të dhënë si informacion shpjegues.

20C Për t'u mundësuar përdoruesve të pasqyrave financiare të kuptojnë efektin e kushteve kontraktuale që mund të ndryshojnë shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale të bazuara në ndodhjen (ose mosndodhjen) e një ngjarjeje të kushtëzuar që nuk lidhet drejtpërdrejt me ndryshimet në rreziqet dhe kostot bazë të huadhënies (të tilla si vlera në kohë e parasë ose rreziku i kredisë), njësia ekonomike duhet të japë si informacion shpjegues:

- (a) një përshkrim cilësor të natyrës së ngjarjes kushtëzuese;
- (b) informacion sasior mbi ndryshimet e mundshme në flukset monetare kontraktuale që mund të vijnë nga ato kushte kontraktuale (për shembull, intervali i ndryshimeve të mundshme); dhe
- (c) vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare dhe koston e amortizuar të detyrimeve financiare subjekt i atyre kushteve kontraktuale.

20D Për shembull, njësia ekonomike duhet të japë informacionin shpjegues të kërkuar nga paragrafi 20C për një klasë të detyrimeve financiare të matura me koston e amortizuar, flukset e mjeteve monetare monetare kontraktuale të të cilave ndryshojnë nëse njësia ekonomike arrin një pakësim në emetimet e saj të karbonit.

...

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

---

...

44LL *Ndryshimet në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare*, i publikuar në maj 2024, shtoi paragrafët 20B, 20C dhe 20D, si dhe ndryshoi paragrafët 11A dhe 11B. Njësia ekonomike zbaton këto ndryshime kur zbaton ndryshimet në SNRF 9 në përputhje me paragrafët 7.1.12–7.1.13 e SNRF 9. Nëse njësia ekonomike zgjedh të zbatojë vetëm ndryshimet në Udhëzime të Zbatimit tek Seksioni 4.1 i SNRF 9 (Klasifikimi i aktiveve financiare) për një periudhë më të hershme në përputhje me paragrafin 7.1.13(b) të SNRF 9, ajo duhet të zbatojë në të njëjtën kohë edhe paragrafët 20B, 20C dhe 20D të këtij Standardi. Në çdo rast, nuk është e nevojshme që njësia ekonomike të sigurojë dhënien e informacioneve shpjeguese të kërkuara nga ndryshimet për një periudhë që fillon përpara datës së zbatimit fillestar të ndryshimeve.

44MM Në periudhën raportuese, në të cilën një njësi ekonomike aplikon për herë parë *Ndryshimet në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare*, nga njësia ekonomike nuk kërkohet të japë informacionin shpjegues që ndryshe mund të kërkohej nga paragrafi 28(f) i SNK 8.

## **Ndryshime në SNRF 19 *Filialet pa Përgjegjësi Publike: Dhënia e Informacioneve Shpjeguese***

Janë shtuar paragrafët 56A–56C dhe A5, si dhe titulli para paragrafit A5. Për lehtësi në të lexuar, këta paragrafë nuk janë nënvizuar.

### **Kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese**

...

#### **SNRF 7 *Instrumentet Financiare: Dhënia e Informacioneve Shpjeguese***

...

#### **Zëra të të ardhurave, shpenzimeve, fitimeve neto ose humbjeve**

...

- 56A Njësia ekonomike duhet të japë informacionin shpjegues të kërkuar nga paragrafi 56B sipas klasës së aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar ose vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe sipas klasës së detyrimeve financiare të matura me koston e amortizuar. Njësia ekonomike duhet të marrë në konsideratë sesa hollësira do të japë si informacion shpjegues, nivelin e përshtatshëm të bashkimit ose ndarjes, si dhe nëse përdoruesit e pasqyrave financiare kanë nevojë për shpjegime shtesë për të vlerësuar informacionin sasior të dhënë si informacion shpjegues.
- 56B Për t'u mundësuar përdoruesve të pasqyrave financiare të kuptojnë efektin e kushteve kontraktuale që mund të ndryshojnë shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale të bazuara në ndodhjen (ose mosndodhjen) e një ngjarjeje të kushtëzuar që nuk lidhet drejtpërdrejt me ndryshimet në rreziqet dhe kostot bazë të huadhënies (të tilla si vlera në kohë e parasë ose rreziku i kredisë), njësia ekonomike duhet të japë si informacion shpjegues:
- (a) një përshkrim cilësor të natyrës së ngjarjes kushtëzuese;
  - (b) informacion sasior mbi ndryshimet e mundshme në flukset monetare kontraktuale që mund të vijnë nga ato kushte kontraktuale (për shembull, intervali i ndryshimeve të mundshme); dhe
  - (c) vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare dhe koston e amortizuar të detyrimeve financiare subjekt i atyre kushteve kontraktuale.
- 56C Për shembull, njësia ekonomike duhet të japë informacionin shpjegues të kërkuar nga paragrafi 56B për një klasë të detyrimeve financiare të matura me koston e amortizuar, flukset e mjeteve monetare kontraktuale të të cilave ndryshojnë nëse njësia ekonomike arrin një pakësim në emetimet e saj të karbonit.

...

## Shtojca A—Data e hyrjes në fuqi dhe periudha kalimtare

...

### **Ndryshime në SNRF 7 *Instrumentet Financiare: Dhënia e Informacioneve Shpjeguese***

---

- A5 *Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare*, i publikuar në maj 2024, shtoi paragrafët 56A–56C. Ndryshimet zbatohen për periudha raportuese vjetore që fillojnë më 1 janar 2026 e në vijim, si dhe lejohet zbatimi më i hershëm. Nëse njësi ekonomike zbaton këtë Standard për një periudhë raportuese vjetore që fillon para 1 janar 2026 dhe nuk ka zbatuar ndryshime në Udhëzime të Zbatimit tek Seksioni 4.1 i SNRF 9 *Instrumentet Financiare* (Klasifikimi i aktiveve financiare) për atë periudhë më të hershme, nuk është e nevojshme që ajo të zbatojë paragrafët 56A–56C.