

II

(Atti mhux leġiżlattivi)

REGOLAMENTI

REGOLAMENT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2016/2067

tat-22 ta' Novembru 2016

li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward l-Istandard Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju 9

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidrat it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidrat ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta' standards internazzjonali tal-kontabilità ⁽¹⁾, u b'mod partikolari l-Artikolu 3(1) tiegħu,

Billi:

- (1) Permezz tar-Regolament tal-Kummissjoni (KE) Nru 1126/2008 ⁽²⁾ ġew adottati ċerti standards internazzjonali u interpretazzjonijiet li kienu fis-seħh fil-15 ta' Ottubru 2008.
- (2) Fl-24 ta' Lulju 2014, il-Bord dwar l-Istandards Internazzjonali tal-Kontabilità (International Accounting Standards Board, IASB) ppubblika l-Istandard Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju (International Financial Reporting Standard, IFRS) 9 *Strumenti Finanzjarji*. L-istandard għandu l-għan li jtejjeb ir-rapportar finanzjarju tal-istrumenti finanzjarji billi jindirizza t-tassib li fegġ f'dan il-qasam matul il-kriżi finanzjarja. B'mod partikolari, l-IFRS 9 iwieġeb għall-appell tal-G20 biex jibda jintuża mudell li jhares aktar 'il quddiem għar-rikonoxximent tat-telf mistenni fuq l-assi finanzjarji.
- (3) L-adozzjoni tal-IFRS 9 timplika, bħala konsegwenza, emendi għall-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità (International Accounting Standard, IAS) 1, IAS 2, IAS 8, IAS 10, IAS 12, IAS 20, IAS 21, IAS 23, IAS 28, IAS 32, IAS 33, IAS 36, IAS 37, IAS 39, IFRS 1, IFRS 2, IFRS 3, IFRS 4, IFRS 5, IFRS 7, IFRS 13, l-Interpretazzjoni tal-Kumitat tal-Interpretazzjoni Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju (International Financial Reporting Interpretations Committee, IFRIC) 2, IFRIC 5, IFRIC 10, IFRIC 12, IFRIC 16, IFRIC 19 u l-interpretazzjoni tal-Kumitat Permanenti tal-Interpretazzjoni tal-Istandards (Standing Interpretations Committee, SIC) 27 sabiex tkun żgurata l-konsistenza bejn l-standards internazzjonali tal-kontabilità. Sabiex tkun żgurata l-konsistenza mad-dritt tal-Unjoni, f'dan ir-Regolament ma saritx emenda konsegwenzjali għall-IAS 39, relatata mal-kontabilità għall-ihhegġjar fuq il-valur ġust. Apparti minn hekk, l-IFRS 9 iħassar l-IFRIC 9.
- (4) Wara konsultazzjonijiet mal-Grupp Konsultattiv Ewropew għar-Rapportar Finanzjarju u wara li ġew ikkunsidrati l-kwistjonijiet li hargu minn dik il-konsultazzjoni, b'mod partikolari rigward l-impatt tal-applikazzjoni tal-IFRS 9 fuq is-settur tal-assigurazzjoni, huwa konkluż li l-IFRS 9 jissodisfa l-kriterji għall-adozzjoni stabbiliti fl-Artikolu 3(2) tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002.
- (5) L-adozzjoni mill-Kummissjoni tal-standards internazzjonali tal-kontabilità trid issir fil-pront sabiex ma tikkompromettix l-komprensjoni u l-fiduċja tal-investituri. Filwaqt li tinghata l-approvazzjoni tal-IFRS 9, hija madankollu

⁽¹⁾ ĠUL 243, 11.9.2002, p. 1.

⁽²⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (KE) Nru 1126/2008 tat-3 ta' Novembru 2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠUL 320, 29.11.2008, p. 1).

rikonoxxuta l-htieġa għall-diferiment fakultattiv tal-applikazzjoni tiegħu għas-settur tal-assigurazzjoni. L-IASB ha inizjattiva biex jindirizza din il-kwistjoni u huwa mistenni li jressaq proposta sabiex jiggarantixxi soluzzjoni unika rikonoxxuta internazzjonalment. Madankollu, f'każ li d-dispożizzjonijiet adottati mill-IASB sal-31 ta' Lulju 2016 ma jgħux ikkunsidrati sodisfaċenti, il-Kummissjoni behsiebha tagħti l-fakultà lis-settur tal-assigurazzjoni li ma japplikax l-IFRS 9 għal perjodu ta' żmien limitat.

- (6) Ir-Regolament (KE) Nru 1126/2008 għandu għalhekk jiġi emendat skont dan.
- (7) Il-miżuri previsti minn dan ir-Regolament huma f'konformità mal-opinjoni tal-Kumitat Regulatorju tal-Kontabilità,

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

1. L-Anness tar-Regolament (KE) Nru 1126/2008 huwa emendat kif ġej:
 - (a) L-Istandard Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju (IFRS) 9 *Strumenti Finanzjarji* jiddaħhal kif stipulat fl-Anness ta' dan ir-Regolament;
 - (b) l-istandards internazzjonali tal-kontabilità li ġejjin huma emendati f'konformità mal-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji* kif stipulat fl-Anness ta' dan ir-Regolament:
 - (i) IAS 1 *Preżentazzjoni tar-Rapporti Finanzjarji*;
 - (ii) IAS 2 *Inventarji*;
 - (iii) IAS 8 *Politiki Kontabilistiċi, Bidliet fl-Istimi Kontabilistiċi u Żbalji*;
 - (iv) IAS 10 *Avvenimenti wara l-Perjodu tar-Rapportar*;
 - (v) IAS 12 *Taxxi fuq l-Introjtu*;
 - (vi) IAS 20 *Kontabilità għal Għotjiet Pubbliċi u Divulgazzjoni ta' Assistenza Pubblika*;
 - (vii) IAS 21 *L-effetti ta' Tbidliet fir-Rati tal-Kambju*;
 - (viii) IAS 23 *Kostijiet tas-Self*;
 - (ix) IAS 28 *Investimenti f'Kumpaniji Assoċjati u Impriži Kongjunti*;
 - (x) IAS 32 *Strumenti Finanzjarji: Preżentazzjoni*;
 - (xi) IAS 33 *Qligh għal Kull Sehem*;
 - (xii) IAS 36 *Indeboliment tal-Assi*;
 - (xiii) IAS 37 *Provvedimenti, Obbligazzjonijiet Kontingenti u Assi Kontingenti*;
 - (xiv) IAS 39 *Strumenti Finanzjarji: Rikonoxximent u Kejl*;
 - (xv) IFRS 1 *Adozzjoni għall-ewwel darba tal-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju*;
 - (xvi) IFRS 2 *Pagament ibbażat fuq l-azzjonijiet*;
 - (xvii) IFRS 3 *Kombinamenti ta' Operazzjonijiet*;
 - (xviii) IFRS 4 *Kuntratti tal-Assigurazzjoni*;
 - (xix) IFRS 5 *Assi Mhux Kurrenti Miżmuma għall-Bejgħ u Operazzjonijiet li Ma Tkomplewx*;
 - (xx) IFRS 7 *Strumenti Finanzjarji: Divulgazzjonijiet*;
 - (xxi) IFRS 13 *Kejl tal-valur ġust*;
 - (xxii) Interpretazzjonijiet tal-Kumitat tal-Interpretazzjoni Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju (IFRIC) 2 *Ishma ta' Membri f'Entitajiet Kooperattivi u Strumenti Simili*;

- (xxiii) IFRIC 5 *Drittijiet għal Interessi li jirriżultaw minn Fondi għad-Dekummissjonar, Restawr u Riabilitazzjoni Ambjentali*;
 - (xxiv) IFRIC 10 *Rapportar Finanzjarju Interim u Indeboliment*;
 - (xxv) IFRIC 12 *Arranġamenti għall-Konċessjoni ta' Servizzi*;
 - (xxvi) IFRIC 16 *Hegġijiet ta' Investiment Nett f'Operazzjoni Barranija*;
 - (xxvii) IFRIC 19 *Estinzjoni tal-Obbligazzjonijiet Finanzjarji permezz ta' Strumenti Azzjonarji*;
 - (xxviii) *Interpretazzjoni tal-Kumitat Permanenti tal-Interpretazzjonijiet SIC 27 Evalwazzjoni tas-Sustanza tat-Tranzazzjonijiet li Jinvolvu l-Forma Legali ta' Lokazzjoni*.
- (c) IFRIC 9 *Rivalutazzjoni tad-Derivattivi Inkorporati* jithassar f'konformità mal-IFRS 9 kif stipulat fl-Anness ta' dan ir-Regolament.
2. Kull kumpanija għandha tiegħa applika d-dispożizzjonijiet li ġejjin, rigward ir-referenzi għall-IFRS 9 mid-data ta' bidu tal-ewwel sena finanzjarja tagħha li tibda fl-1 ta' Jannar 2018 jew wara:
- (a) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 1254/2012 ⁽¹⁾;
 - (b) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 1255/2012 ⁽²⁾;
 - (c) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2013 ⁽³⁾;
 - (d) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 313/2013 ⁽⁴⁾;
 - (e) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 1174/2013 ⁽⁵⁾;
 - (f) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 1361/2014 ⁽⁶⁾;
 - (g) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2015/28 ⁽⁷⁾;
 - (h) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2015/2173 ⁽⁸⁾;

⁽¹⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 1254/2012 tal-11 ta' Diċembru 2012 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità (IAS) 10 u l-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità (IAS) 11, l-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità (IAS) 12, l-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità (IAS) 27 (2011) u l-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità (IAS) 28 (2011) (ĠU L 360, 29.12.2012, p. 1).

⁽²⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 1255/2012 tal-11 ta' Diċembru 2012 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward l-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità Nru 12, l-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju Nru 1 u 13, u l-Interpretazzjoni Nru 20 tal-Kumitat Internazzjonali tal-Interpretazzjoni tar-Rapportar Finanzjarju (ĠU L 360, 29.12.2012, p. 78).

⁽³⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2013 tal-4 ta' Marzu 2013 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward tal-Istandard Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju 1 (ĠU L 61, 5.3.2013, p. 6).

⁽⁴⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 313/2013 tal-4 ta' April 2013 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' Rapporti Finanzjarji Konsolidati, Arranġamenti Kongunti u Divulgazzjoni ta' Interess f'Entitajiet Ohrajn: Gwida għat-Tranzizzjoni (Emendi għall-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju 10, 11, u 12) (ĠU L 95, 5.4.2013, p. 9).

⁽⁵⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 1174/2013 tal-20 ta' Novembru 2013 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju 10 u 12 u l-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità 27 (ĠU L 312, 21.11.2013, p. 1).

⁽⁶⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) Nru 1361/2014 tal-18 ta' Diċembru 2014 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju 3 u 13 u l-Istandard Internazzjonali tal-Kontabilità 40 (ĠU L 365, 19.12.2014, p. 120).

⁽⁷⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2015/28 tas-17 ta' Diċembru 2014 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju 2, 3 u 8 u l-Istandards Internazzjonali tal-Kontabilità 16, 24 u 38 (ĠU L 5, 9.1.2015, p. 1).

⁽⁸⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2015/2173 tal-24 ta' Novembru 2015 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabilità skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward tal-Istandard Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju 11 (ĠU L 307, 25.11.2015, p. 11).

- (i) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2015/2441 ⁽¹⁾;
- (j) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2016/1703 ⁽²⁾;
- (k) L-Artikolu 1(2) tar-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2016/1905 ⁽³⁾.

3. Jekk kumpanija tagħzel li tapplika l-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji* għas-snin finanzjarji tagħha li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, għandha tapplika d-dispożizzjonijiet tal-paragrafu 2 għal dawk is-snin finanzjarji.

Artikolu 2

Kull kumpanija għandha tapplika l-emendi msemmija fl-Artikolu 1, sa mhux aktar tard mid-data ta' bidu tal-ewwel sena finanzjarja tagħha li tibda fl-1 ta' Jannar 2018 jew wara.

Artikolu 3

Dan ir-Regolament jidhol fis-seħh fl-ghoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Dan ir-Regolament jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmul fi Brussell, it-22 ta' Novembru 2016.

Għall-Kummissjoni

Il-President

Jean-Claude JUNCKER

⁽¹⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2015/2441 tat-18 ta' Dicembru 2015 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabbiltà skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-Istandard Internazzjonali ta' Rapportar Finanzjarju 27 (ĠU L 336, 23.12.2015, p. 49).

⁽²⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2016/1703 tat-22 ta' Settembru 2016 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabbiltà skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju 10 u 12 u l-Istandard Internazzjonali tal-Kontabbiltà 28 (ĠU L 257, 23.9.2016, p. 1).

⁽³⁾ Ir-Regolament tal-Kummissjoni (UE) 2016/1905 tat-22 ta' Settembru 2016 li jemenda r-Regolament (KE) Nru 1126/2008 li jadotta ċerti standards internazzjonali tal-kontabbiltà skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-Istandard Internazzjonali ta' Rapportar Finanzjarju 15 (ĠU L 295, 29.10.2016, p. 19).

ANNEX

IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*

Standard Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju 9

*Strumenti Finanzjarji*KAPITOLU 1 **Objettiv**

- 1.1. L-objettiv ta' dan l-Istandard huwa li jistabbilixxi prinċipji ghar-rapportar finanzjarju ta' *assi finanzjarji* u ta' *obbligazzjonijiet finanzjarji* li ser jipprezentaw informazzjoni rilevanti u utli għall-utenti ta' rapporti finanzjarji għall-valutazzjoni tagħhom tal-ammonti, it-twaqqit u l-inċertezza dwar il-flussi tal-flus futuri ta' entità.

KAPITOLU 2 **Kamp ta' applikazzjoni**

- 2.1. Dan l-Istandard jiġi applikat mill-entitajiet kollha għal kull tip ta' strument finanzjarju minbarra:

- (a) dawk l-interessi f'sussidjarji, f'kumpaniji assoċjati u f'imprizi kongunti li huma koperti mill-IFRS 10 *Rapporti Finanzjarji Konsolidati*, l-IAS 27 *Rapporti Finanzjarji Separati* jew l-IAS 28 *Investimenti f'Kumpaniji Assoċjati u Imprizi Kongunti*. Madankollu, f'xi każijiet, l-IFRS 10, l-IAS 27 jew l-IAS 28 jitolbu jew jippermettu lil entità tkopri interess f'sussidjarja, kumpanija assoċjata jew impriza kongunta skont uħud mir-rekwiżiti ta' dan l-Istandard jew skont kollha kemm huma. L-entitajiet japplikaw dan l-Istandard ukoll għal derivattivi fuq interess f'sussidjarja, kumpanija assoċjata jew impriza kongunta sakemm id-derivattiv ma jissodisfax id-definizzjoni ta' strument azzjonarju tal-entità fl-IAS 32 *Strumenti Finanzjarji: Prezentazzjoni*.
- (b) id-drittijiet u l-obbligi taħt lokazzjonijiet li għalihom japplika l-IAS 17 *Lokazzjonijiet*. Madankollu:
 - (i) ir-riċevibbli ta' lokazzjonijiet rikonoxxuti minn lokatur huma soġġetti għar-rekwiżiti dwar l-irtirar tar-rikonoxximent u tal-indeboliment ta' dan l-Istandard;
 - (ii) l-ammonti pagabbli ta' lokazzjoni finanzjarja rikonoxxuti minn lokatorju huma soġġetti għar-rekwiżiti dwar l-irtirar tar-rikonoxximent ta' dan l-Istandard; u
 - (iii) id-derivattivi inkorporati f'lokazzjonijiet huma soġġetti għar-rekwiżiti dwar derivattivi inkorporati ta' dan l-Istandard.
- (c) id-drittijiet u l-obbligi ta' min iħaddem skont il-pjanijiet ta' benefiċċju għall-impjegati, li għalihom japplika l-IAS 19 *Benefiċċji tal-Impjegati*.
- (d) l-istrumenti finanzjarji mahruġin mill-entità li jissodisfaw id-definizzjoni ta' strument azzjonarju fl-IAS 32 (fosthom opzjonijiet u ċertifikati) jew li jkunu meħtieġa jiġu kklassifikati bħala strument azzjonarju b'konformità mal-paragrafi 16 A u 16B jew mal-paragrafi 16C u 16D tal-IAS 32. Madankollu, id-detentur ta' dawn l-istrumenti azzjonarji japplika dan l-Istandard għal dawk l-istrumenti, sakemm ma jissodisfawx l-eċċezzjoni f'(a).
- (e) id-drittijiet u l-obbligi li jirriżultaw minn (i) kuntratt ta' assigurazzjoni kif definit fl-IFRS 4 *Kuntratti ta' Assigurazzjoni*, minbarra d-drittijiet u l-obbligi tal-emittent li jirriżultaw minn kuntratt ta' assigurazzjoni li jissodisfa d-definizzjoni ta' kuntratt ta' garanzija finanzjarja, jew (ii) kuntratt li jaqa' fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 4 minhabba li jkun fih aspett diskrezzjonali ta' parteċipazzjoni. Madankollu, dan l-Istandard japplika għal derivattivi inkorporati f'kuntratt li jaqa' fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 4 jekk minnu nnifsu d-derivattiv ma jkunx kuntratt li jaqa' fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 4. Barra minn hekk, jekk emittent ta' kuntratti ta' garanzija finanzjarja preċedement ikun asserixxa b'mod esplicitu li huwa jqis tali kuntratti bħala kuntratti tal-assigurazzjoni u uża kontabbiltà li hija applikabbli għal kuntratti tal-assigurazzjoni, l-emittent jista' jagħzel li japplika dan l-Istandard jew inkella l-IFRS 4 għal dawn il-kuntratti ta' garanzija finanzjarja (ara l-paragrafi B2.5–B2.6). L-emittent jista' jagħmel dik l-għażla kuntratt kuntratt, iżda l-għażla għal kull kuntratt hija irrevokabbli.

- (f) kwalunkwe kuntratt forward bejn akkwirent u azzjonist bejjiegħ għax-xiri jew il-bejgħ ta' akkwiziti li se jwassal f'kombinament tan-negozju fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 3 *Kombinamenti ta' Negozji* f'data ta' akkwist fil-gejjieni. It-terminu tal-kuntratt forward ma għandux jaqbeż perjodu raġonevoli li normalment huwa neċessarju sabiex tinkiseb kwalukwe approvazzjoni meħtieġa u titlesta t-tranzazzjoni.
 - (g) l-impenji ta' self minbarra dawk l-impenji ta' self deskritti fil-paragrafu 2.3. Madankollu, emittent ta' impenji ta' self japplika r-reqwiziti tal-indeboliment ta' dan l-Istandard għal impenji ta' self li altrimenti ma jaqghux fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard. Barra minn hekk, l-impenji kollha ta' self huma soġġetti għar-reqwiziti tal-irtirar tar-rikonoxximent ta' dan l-Istandard.
 - (h) l-istrumenti finanzjarji, il-kuntratti u l-obbligi li jirriżultaw minn tranzazzjonijiet ta' pagament ibbażat fuq l-azzjonijiet li għalihom japplika l-IFRS 2 *Pagament ibbażat fuq l-Azzjonijiet*, hliet għal kuntratti fil-kamp ta' applikazzjoni tal-paragrafi 2.4-2.7 ta' dan l-Istandard li għalihom japplika dan l-Istandard.
 - (i) id-drittijiet għal pagamenti biex l-entità tiġi rimborżata għan-nefqa li teħtieġ tagħmel biex issalda obligazzjoni li tirrikonoxxi bħala provvediment skont l-IAS 37 *Provvedimenti, Obligazzjonijiet Kontingenti u Assi Kontingenti*, jew li għalihom, f'perjodu preċedenti, tkun irrikonoxxiet bħala provvediment skont l-IAS 37.
 - (j) id-drittijiet u l-obbligi fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 15 *Dhul minn Kuntratti ma' Klijenti* li huma strumenti finanzjarji, hliet għal dawk li l-IFRS 15 jispeċifika li huma kontabilizzati skont dan l-Istandard.
- 2.2. Ir-reqwiziti tal-indeboliment ta' dan l-Istandard jiġu applikati għal dawk id-drittijiet li l-IFRS 15 jispeċifika li huma kontabilizzati skont dan l-Istandard għall-finijiet tar-rikonoxximent ta' qligħ jew telf minn indeboliment.
- 2.3. L-impenji ta' self li ġejjin jaqghu fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard:
- (a) l-impenji ta' self li l-entità tispeċifika bħala obligazzjonijiet finanzjarji b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf (ara l-paragrafu 4.2.2). Entità li fil-passat kellha Prattika ta' bejgħ ta' assi li tirriżulta mill-impenji ta' self tagħha f'tit wara li jkun b'dew, tapplika dan l-Istandard għall-impenji ta' self kollha tagħha f'din l-istess kategorija.
 - (b) l-impenji ta' self li jistgħu jiġu saldati netti fi flus jew b'għoti jew bi hruġ ta' strument finanzjarju iehor. Dawn l-impenji ta' self huma derivattivi. Impenn ta' self ma jitqiesx saldat nett sempliciment għaliex is-self ikun qed jithallas bin-nifs (pereżempju, ammonti mislufa fuq ipoteka tal-bini li hu mħallas bin-nifs skont il-progress tal-bini).
 - (c) l-impenji biex jingħata self frata tal-imgħax li tkun inqas minn dik tas-suq (ara l-paragrafu 4.2.1(d)).
- 2.4. Dan l-Istandard jiġi applikat għal dawk il-kuntratti għax-xiri jew il-bejgħ ta' entrata mhux finanzjarja li tista' tiġi saldata netta fi flus jew bi strument finanzjarju iehor, jew bl-iskambju ta' strumenti finanzjarji, daqslikienu l-kuntratti kienu strumenti finanzjarji, bl-eċċezzjoni ta' kuntratti li kienu saru u li għadhom qed jinżammu għall-fini tar-riċeviment jew il-kunsinna ta' entrata mhux finanzjarja b'konformità mar-reqwiziti ta' xiri, bejgħ jew użu mistenni mill-entità. Madankollu, dan l-Istandard jiġi applikat għal dawk il-kuntratti li entità tkun speċifikat li jkun tkejl fuq valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 2.5.
- 2.5. Kuntratt għall-bejgħ jew ix-xiri ta' entrata mhux finanzjarja li tista' tiġi saldata netta fi flus jew bi strument finanzjarju iehor, jew bl-iskambju ta' strumenti finanzjarji, daqslikienu l-kuntratt kien strument finanzjarju, jista' jiġi speċifikat b'mod irrevokabbli li jkun tkejl fuq valur ġust permezz tal-profitt jew telf anke jekk ikun sar għall-fini tar-riċeviment jew il-kunsinna ta' entrata mhux finanzjarja b'konformità mar-reqwiziti ta' xiri, bejgħ jew użu mistenni mill-entità. Din l-ispeċifikazzjoni hija disponibbli biss fil-bidu tal-kuntratt u f'każ biss li tkun telimina jew tnaqqas b'mod sinifikanti inkonsistenza fir-rikonoxximent (xi kultant imsejha "spariġġ kontabilistiku") li kienet tinholq kieku dak il-kuntratt ma jiġix rikonoxxut minhabba li kien eskluż mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard (ara l-paragrafu 2.4).

- 2.6. Hemm diversi modi kif kuntratt ta' bejgh jew xiri ta' entrata mhux finanzjarja jista' jiġi saldat nett bi flus jew bi strument finanzjarju iehor jew bl-iskambju ta' strumenti finanzjarji. Dawn jinkludu:
- (a) meta t-termini tal-kuntratt jippermettu lil kull parti ssaldah nett bi flus jew bi strument finanzjarju iehor jew bl-iskambju ta' strumenti finanzjarji;
 - (b) meta l-kapaċità ta' saldar nett bi flus jew bi strument finanzjarju iehor, jew bl-iskambju ta' strumenti finanzjarji, ma tkunx espliċita fit-termini tal-kuntratt, iżda l-entità jkollha Prattika ta' saldar ta' kuntratti simili netti bi flus jew bi strument finanzjarju iehor jew bl-iskambju ta' strumenti finanzjarji (sew jekk mal-kontroparti, billi tidhol f'kuntratti li jpaċu jew billi tbigh il-kuntratt qabel ma jiġi eżerċitat jew jiskadi);
 - (c) meta, għal kuntratti simili, l-entità jkollha Prattika li tiehu l-kunsinna tas-sottostanti u tbighu fi żmien qasir wara l-kunsinna bl-iskop li tiġġenera profitt minn varjazzjonijiet fi żmien qasir fil-prezz jew fil-marġni tan-negozjant; u
 - (d) meta l-entrata mhux finanzjarja li hija s-sugġett tal-kuntratt tkun tista' tiġi konvertita malajr fi flus kontanti.
- Wiehed ma għandux jidhol għal kuntratt li għalih japplikaw (b) jew (c) bl-iskop li jirċievi jew biex tiġi pprovduta lilu l-entrata mhux finanzjarja b'konformità mar-rekwiżiti ta' xiri, bejgh jew użu mistennija mill-entità, u b'hekk, il-kuntratt ikun fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard. Kuntratti ohra li għalihom japplika l-paragrafu 2.4 jiġu evalwati biex jiġi ddeterminat jekk kinux ġew konklużi u għadhomx qed jinżammu għall-fini tar-riċevuta jew il-kunsinna ta' entrata mhux finanzjarja f'konformità mar-rekwiżiti ta' xiri, bejgh jew użu mistenni mill-entità u, għalhekk, jekk humiex fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard.
- 2.7. Opzjoni bil-miktub għax-xiri jew il-bejgh ta' entrata mhux finanzjarja li tista' tiġi saldata netta bi flus jew bi strument finanzjarju iehor, jew bl-iskambju ta' strumenti finanzjarji, f'konformità mal-paragrafu 2.6(a) jew 2.6(d) hija fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard. Wiehed ma jistax jidhol għal dan il-kuntratt għall-iskop tar-riċevuta jew kunsinna ta' entrata mhux finanzjarja b'konformità mar-rekwiżiti ta' xiri, bejgh jew użu mistenni mill-entità.

KAPITOLU 3 Rikonoxximent u rtirar tar-rikonoxximent

3.1 RIKONOXXIMENT INIZJALI

- 3.1.1. Entità tirrikonoxxi assi finanzjarju jew obligazzjoni finanzjarja fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja tagħha biss meta l-entità ssir parti għall-provvedimenti kuntrattwali tal-istrument (ara l-paragrafi B3.1.1 u B3.1.2). Meta entità tirrikonoxxi assi finanzjarju għall-ewwel darba, tikklassifikah f'konformità mal-paragrafi 4.1.1–4.1.5 u tkejlu f'konformità mal-paragrafi 5.1.1–5.1.3. Meta entità tirrikonoxxi obligazzjoni finanzjarja għall-ewwel darba, tikklassifikaha f'konformità mal-paragrafi 4.2.1 u 4.2.2 u tkejjilha f'konformità mal-paragrafu 5.1.1.

Bejgh jew xiri ta' assi finanzjarji mhallas fi żmien regolari

- 3.1.2. *Il-bejgh jew ix-xiri ta' assi finanzjarji mhallas fi żmien regolari għandu jiġi rikonoxxut u dekontabilizzat, kif applikabbli, bl-użu ta' kontabbiltà skont id-data tan-negozju jew ta' kontabbiltà skont id-data tas-saldu (ara l-paragrafi B3.1.3–B3.1.6).*

3.2 IRTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT TA' ASSI FINANZJARJI

- 3.2.1. Frapporti finanzjarji konsolidati, il-paragrafi 3.2.2–3.2.9, B3.1.1, B3.1.2 u B3.2.1–B3.2.17 jiġu applikati flivell konsolidat. Għalhekk, entità l-ewwel tikkonsolida s-sussidjarji kollha f'konformità mal-IFRS 10 u mbagħad tapplika dawk il-paragrafi għall-grupp li jirriżulta.

3.2.2. Qabel ma tevalwa jekk, u kemm, *l-irtirar tar-rikonoxximent* huwa xieraq skont il-paragrafi 3.2.3–3.2.9, entità tiddetermina jekk dawk il-paragrafi għandhomx jiġu applikati għal parti minn assi finanzjarju (jew għal parti minn grupp ta' assi finanzjarji simili) jew għal assi finanzjarju (jew għal grupp ta' assi finanzjarji simili) fit-totalità tiegħu, kif ġej.

- (a) Il-paragrafi 3.2.3–3.2.9 jiġu applikati għal parti minn assi finanzjarju (jew għal parti minn grupp ta' assi finanzjarji simili) iżda biss jekk il-parti li tkun qed tiġi kkunsidrata għall-irtirar tar-rikonoxximent tissodisfa wahda mit-tliet kundizzjonijiet li ġejjin.
 - (i) Il-parti tikkonsisti biss minn flussi tal-flus identifikati speċifikament minn assi finanzjarju (jew grupp ta' assi finanzjarji simili). Pereżempju, meta entità tidhol fi strixxa tar-rata tal-imghax li biha l-kontroparti tikseb id-dritt għall-flussi tal-flus tal-imghax iżda mhux għall-flussi tal-flus fuq il-kapital minn strument ta' dejn, il-paragrafi 3.2.3–3.2.9 jiġu applikati għall-flussi tal-flus tal-imghax.
 - (ii) Il-parti tikkonsisti biss f'shem (pro rata) kompletament proporzjonat tal-flussi tal-flus minn assi finanzjarju (jew grupp ta' assi finanzjarji simili). Pereżempju, meta entità tidhol f'arrangament li bih il-kontroparti tikseb id-drittijiet għal 90 fil-mija tal-flussi tal-flus kollha ta' strument ta' dejn, il-paragrafi 3.2.3–3.2.9 jiġu applikati għal hemm ta' 90 fil-mija ta' dawk il-flussi ta' flus. Jekk ikun hemm aktar minn kontroparti wahda, mhux mehtieg li kull kontroparti jkollha hemm proporzjonat tal-flussi tal-flus sakemm l-entità li qed tittrasferixxi jkollha hemm kompletament proporzjonat.
 - (iii) Il-parti tikkonsisti biss f'shem (pro rata) kompletament proporzjonat ta' flussi tal-flus identifikati speċifikament minn assi finanzjarju (jew grupp ta' assi finanzjarji simili). Pereżempju, meta entità tidhol f'arrangament li bih il-kontroparti tikseb id-drittijiet għal hemm ta' 90 fil-mija mill-flussi tal-flus tal-imghax minn assi finanzjarju, il-paragrafi 3.2.3–3.2.9 jiġu applikati għal 90 fil-mija ta' dawk il-flussi tal-flus tal-imghaxijiet. Jekk ikun hemm aktar minn kontroparti wahda, mhux mehtieg li kull kontroparti jkollha hemm proporzjonat tal-flussi tal-flus identifikati speċifikament sakemm l-entità li qed tittrasferixxi jkollha hemm kompletament proporzjonat.
- (b) Fil-każijiet kollha l-oħra, il-paragrafi 3.2.3–3.2.9 jiġu applikati għall-assi finanzjarju fit-totalità tiegħu (jew għal grupp ta' assi finanzjarji simili fit-totalità tagħhom). Pereżempju, meta entità tittrasferixxi (i) id-drittijiet lill-ewwel jew lill-aħhar 90 fil-mija tal-gabriet ta' flus minn assi finanzjarju (jew grupp ta' assi finanzjarji), jew (ii) id-drittijiet għal 90 fil-mija tal-flussi tal-flus minn grupp ta' riċevibbli, iżda tippovdi garanzija biex tikkumpensa lix-xerrej għal kull telf ta' kreditu sa 8 fil-mija tal-ammont kapitali tar-riċevibbli, il-paragrafi 3.2.3–3.2.9 jiġu applikati għall-assi finanzjarju (jew grupp ta' assi finanzjarji simili) fit-totalità tiegħu.

Fil-paragrafi 3.2.3–3.2.12, it-terminu “assi finanzjarju” jirreferi għal parti minn assi finanzjarju (jew parti minn grupp ta' assi finanzjarji simili) kif identifikat f'(a) hawn fuq jew, inkella, għal assi finanzjarju (jew grupp ta' assi finanzjarji simili) fit-totalità tiegħu.

3.2.3. Entità tirtira r-rikonoxximent ta' assi finanzjarju biss meta:

- (a) jiskadu d-drittijiet kuntrattwali għall-flussi tal-flus mill-assi finanzjarju; jew
- (b) meta din tittrasferixxi l-assi finanzjarju kif stabbilit fil-paragrafi 3.2.4 u 3.2.5 u t-trasferiment jikkwalifika għal irtirar tar-rikonoxximent f'konformità mal-paragrafu 3.2.6.

(Ara l-paragrafu 3.1.2 għal bejgħ ta' assi finanzjarji mhallas fi żmien regolari.)

3.2.4. Entità tittrasferixxi assi finanzjarju biss meta:

- (a) tittrasferixxi d-drittijiet kuntrattwali biex tirċievi l-flussi tal-flus tal-assi finanzjarju; jew inkella
- (b) meta żżomm id-drittijiet kuntrattwali biex tirċievi l-flussi tal-flus tal-assi finanzjarju, iżda tassumi obbligu kuntrattwali li thallas il-flussi tal-flus lil riċevitur wiehed jew aktar fi ftehim li jissodisfa l-kundizzjonijiet fil-paragrafu 3.2.5.

3.2.5. Meta entità żżomm id-drittijiet kuntrattwali biex tirċievi l-flussi ta' flus ta' assi finanzjarju (l-“assi oriġinali”), iżda tiehu obbligu kuntrattwali biex thallas daww il-flussi tal-flus lil entità waħda jew aktar (ir-“riċevituri eventwali”), l-entità tqis it-tranzazzjoni bħala trasferiment ta' assi finanzjarju biss jekk ikunu ssodisfati t-tliet kundizzjonijiet li ġejjin.

- (a) L-entità mhijiex obbligata thallas ammonti lir-riċevituri eventwali sakemm ma tiġborx l-ammonti ekwivalenti mill-assi oriġinali. Self bil-quddiem ta' terminu qasir mill-entità bid-dritt ta' rkupru shih tal-ammont misluf flimkien mal-imghax dovut bir-rati tas-suq ma jmurx kontra din il-kundizzjoni.
- (b) Skont it-termini tal-kuntratt ta' trasferiment l-entità ma tistax tbigh jew twiegħed l-assi oriġinali hlief bħala garanzija għar-riċevituri eventwali għall-obbligu li thallashom bi flussi tal-flus.
- (c) L-entità hija obbligata li tgħaddi kull fluss tal-flus li tiġbor fisem ir-riċevituri eventwali mingħajr dewmien materjali. Barra minn hekk, l-entità mhijiex intitolata terġa' tinvesti dawn il-flussi tal-flus, hlief għal investimenti fi flus jew f'ekwivalenti għal flus (kif definit fl-IAS 7 *Rendikont tal-Flussi tal-Flus*) matul il-perjodu qasir ta' saldu mid-data tal-ġbir sad-data tar-rimessa meħtieġa lir-riċevituri eventwali, u l-imghax iggwadanjat minn dawn l-investimenti jingħadda lir-riċevituri eventwali.

3.2.6. Meta entità tittrasferixxi assi finanzjarju (ara l-paragrafu 3.2.4), tevalwa sa fejn iġġorr ir-riskji u l-benefiċċji tas-sjieda tal-assi finanzjarju. F'dan il-każ:

- (a) jekk l-entità tittrasferixxi sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjieda tal-assi finanzjarju, l-entità tirtira r-rikonoxximent tal-assi finanzjarju u tirrikonoxxi separatament bħala assi jew obbligazzjonijiet kull dritt u obbligazzjoni mahluqa jew miżmuma fit-trasferiment.
- (b) jekk l-entità żżomm b'mod sostanzjali r-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjieda tal-assi finanzjarju, l-entità tkompli tirrikonoxxi l-assi finanzjarju.
- (c) jekk l-entità la tittrasferixxi u lanqas ma żżomm b'mod sostanzjali r-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjieda tal-assi finanzjarju, l-entità tistabbilixxi jekk baqghetx iżżomm kontroll tal-assi finanzjarju. F'dan il-każ:
 - (i) jekk l-entità ma baqghetx iżżomm kontroll, hija tirtira r-rikonoxximent tal-assi finanzjarju u tirrikonoxxi separatament bħala assi jew obbligazzjonijiet id-drittijiet u l-obbligi kollha mahluqa jew miżmuma fit-trasferiment.
 - (ii) jekk l-entità baqghet iżżomm kontroll, hija tibqa' tirrikonoxxi l-assi finanzjarju sal-punt tal-involviment kontinwu tagħha fl-assi finanzjarju (ara l-paragrafu 3.2.16).

3.2.7. It-trasferiment ta' riskji u benefiċċji (ara l-paragrafu 3.2.6) jiġi evalwat billi jitqabblu l-iskoperturi tal-entità, qabel u wara t-trasferiment, bil-varjabilità fl-ammonti u t-twaqqit tal-flussi tal-flus netti tal-assi ttrasferit. Entità tkun żammet sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji tas-sjieda ta' strument finanzjarju jekk l-iskopertura tagħha għall-varjabilità fil-valur attwali tal-flussi tal-flus netti futuri mill-assi finanzjarju ma tinbidilx sinifikament wara t-trasferiment (pereż. għax l-entità tkun bieġħet assi finanzjarju soġġett għal ftehim biex tixtrih lura bi prezz fiss jew bil-prezz tal-bejgħ flimkien ma' redditu għall-mutwanti). Entità tkun ittrasferiet sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjieda ta' assi finanzjarju jekk l-iskopertura tagħha għal varjabilità bħal din ma tibqax sinifikanti iktar fir-rigward tal-varjabilità totali fil-valur attwali

tal-flussi tal-flus netti futuri relatati mal-assi finanzjarju (pereż. għax l-entità tkun bieghet assi finanzjarju soġġett biss għal opzjoni biex tixtrih lura fil-valur ġust tiegħu fiż-żmien tar-riakkwist jew għax tkun ittrasferiet sehem proporzjonat shiħ tal-flussi tal-flus minn assi finanzjarju akbar b'arrangament, bħal sottoparteċipazzjoni f'selfa, li jissodisfa l-kundizzjonijiet fil-paragrafu 3.2.5).

- 3.2.8. Ta' spiss ikun jidher ċar jekk l-entità tkunx ittrasferiet jew żammet sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjieda u ma jkunx hemm bżonn li jsir xi kalkolu. F'każijiet oħrajn, ikun hemm bżonn li tiġi kkalkolata u titqabbel l-iskopertura tal-entità għall-varjabilità fil-valur attwali tal-flussi tal-flus netti futuri qabel u wara t-trasferiment. Il-kalkolu u t-tqabbil isiru billi bħala r-rata ta' skont tintuża rata tal-imghax tas-suq attwali li tkun adattata. Kull varjabilità possibbli b'mod raġonevoli fil-flussi tal-flus netti hija kkunsidrata, b'ponderazzjoni akbar mogħtija lil daww l-eżiti li għandhom probabilità ikbar li jseħhu.
- 3.2.9. Jekk l-entità tkunx żammet kontroll (ara l-paragrafu 3.2.6(c)) tal-assi ttrasferit jiddependi mill-hila tad-destinatarju tat-trasferiment li jbigħ l-assi. Jekk id-destinatarju tat-trasferiment ikollu l-hila Prattika li jbigħ l-assi fit-totalità tiegħu lil parti terza mhux relatata u jkun jista' jagħmel hekk b'mod unilaterali u mingħajr il-bżonn li jimponi restrizzjonijiet addizzjonali fuq it-trasferiment, l-entità ma jkunx fadlilha kontroll. Fil-każijiet kollha l-oħrajn, l-entità tkun żammet kontroll.

Trasferimenti li jikkwalifikaw għall-irtirar tar-rikonoxximent

- 3.2.10. Jekk entità tittrasferixxi assi finanzjarju fi trasferiment li jikkwalifika għall-irtirar tar-rikonoxximent fit-totalità tiegħu u żżomm id-drift li thaddem l-assi finanzjarju bi hla, hija tirrikonoxxi jew assi ta' thaddim jew inkella passiv ta' thaddim għal dak il-kuntratt ta' thaddim. Jekk il-miżata li trid tiġi riċevuta mhijiex mistennija li tikkumpensa lill-entità b'mod adegwat għat-thaddim, passiv ta' thaddim li jikkorrispondi mal-obbligazzjoni ta' thaddim għandu jiġi rikonoxxut fil-valur ġust tiegħu. Jekk il-miżata li trid tiġi riċevuta hija mistennija li tkun kumpens aktar minn adegwat għat-thaddim, l-assi ta' thaddim għandu jiġi rikonoxxut għad-drift ta' thaddim f'ammont stabbilit abbażi ta' allokazżjoni tal-ammont riportat tal-akbar assi finanzjarju f'konformità mal-paragrafu 3.2.13.
- 3.2.11. Jekk, bħala riżultat tat-trasferiment, ir-rikonoxximent ta' assi finanzjarju jiġi rtirat fit-totalità tiegħu iżda t-trasferiment iwassal biex l-entità tikseb assi finanzjarju ġdid jew biex tassumi obbligazzjoni finanzjarja ġdida, jew passiv ta' thaddim, l-entità tirrikonoxxi l-assi finanzjarju ġdid, l-obbligazzjoni finanzjarja jew il-passiv ta' thaddim fil-valur ġust.
- 3.2.12. Mal-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi finanzjarju fit-totalità tiegħu, id-differenza bejn:
- (a) l-ammont riportat (imkejje fid-data tal-irtirar tar-rikonoxximent) u
 - (b) il-korrispettiv riċevut (inkluż kwalunkwe assi ġdid miksub nieqes kwalunkwe obbligazzjoni preżunta)
- tiġi rikonoxxuta fil-profitt jew telf.
- 3.2.13. Jekk l-assi ttrasferit jagħmel parti minn assi finanzjarju akbar (pereż. meta entità tittrasferixxi flussi tal-flus tal-imghaxijiet li huma parti minn strument ta' dejn, ara l-paragrafu 3.2.2(a)) u l-parti ttrasferita tikkwalifika għal irtirar tar-rikonoxximent fit-totalità tagħha, l-ammont riportat qabel tal-assi finanzjarju ikbar jiġi allokat bejn il-parti li tibqa' tiġi rikonoxxuta u l-parti li r-rikonoxximent tagħha jkun ġie rtirat, abbażi tal-valuri ġusti relattivi ta' daww il-partijiet fid-data tat-trasferiment. Għal dan il-ghan, assi ta' thaddim miżmum jibqa' jiġi ttrattat bħala parti li tibqa' tiġi rikonoxxuta. Id-differenza bejn:
- (a) l-ammont riportat (imkejje fid-data tal-irtirar tar-rikonoxximent) allokat għall-parti li r-rikonoxximent tagħha jkun ġie rtirat u
 - (b) il-korrispettiv riċevut għall-parti li r-rikonoxximent tagħha jkun ġie rtirat (inkluż kull assi ġdid miksub li minnu tkun tnaqqset kwalunkwe obbligazzjoni preżunta)

tiġi rikonoxxuta fil-profitt jew telf.

- 3.2.14. Meta entità talloka l-ammont riportat preċedenti ta' assi finanzjarju akbar bejn il-parti li tibqa' tiġi rikonoxxuta u l-parti li r-ikonoxximent tagħha jkun ġie rtirat, il-valur ġust tal-parti li tibqa' tiġi rikonoxxuta jrid jitkejjel. Meta fl-imghoddi l-entità tkun bighet partijiet simili għall-parti li tkun għadha qed tiġi rikonoxxuta jew jekk ikunu jeżistu tranżazzjonijiet oħrajn fis-suq għal partijiet bħal dawn, il-prezzijiet riċenti tat-tranżazzjonijiet attwali jipprovdu l-aħjar stima tal-valur ġust tagħha. Meta ma jkunx hemm prezzijiet ikkwotati jew tranżazzjonijiet tas-suq riċenti li jsostnu l-valur ġust tal-parti li tibqa' tiġi rikonoxxuta, l-aħjar stima tal-valur ġust hija d-differenza bejn il-valur ġust tal-assi finanzjarju ikbar fit-totalità tiegħu u l-korrispettiv riċevut mid-destinatarju għall-parti li r-ikonoxximent tagħha jkun ġie rtirat.

Trasferimenti li ma jikkwalifikawx għall-irtirar tar-ikonoxximent

- 3.2.15. Jekk trasferiment ma jirriżultax fl-irtirar tar-ikonoxximent minhabba li l-entità tkun żammet sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjeda tal-assi ttrasferit, l-entità tibqa' tirrikonoxxi l-assi ttrasferit fit-totalità tiegħu u tirrikonoxxi obbligazzjoni finanzjarja għall-korrispettiv riċevut. Fil-perjodi sussegwenti, l-entità tirrikonoxxi kwalunkwe introjtu fuq l-assi ttrasferit u kwalunkwe spiża mgarrba fuq l-obbligazzjoni finanzjarja.

Involviment kontinwu fl-assi ttrasferiti

- 3.2.16. Jekk entità la titrasferixxi u lanqas ma żżomm sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjeda ta' assi ttrasferit, u żżomm kontroll tal-assi ttrasferit, l-entità tibqa' tirrikonoxxi l-assi ttrasferit sakemm ikun hemm l-involviment kontinwu tagħha. Il-firxa tal-involviment kontinwu tal-entità fl-assi ttrasferit hija l-firxa ta' kemm hija esposta għal bidliet fil-valur tal-assi ttrasferit. Pereżempju:
- (a) Meta l-involviment kontinwu tal-entità jiehu l-forma ta' garanzija għall-assi ttrasferit, il-grad tal-involviment kontinwu tal-entità jkun l-inqas wiehied bejn (i) l-ammont tal-assi u (ii) l-ammont massimu tal-korrispettiv riċevut li l-entità tista' tintalab terġa' thallas ("l-ammont garantit").
 - (b) Meta l-involviment kontinwu tal-entità jiehu l-forma ta' opzjoni mibjugħa jew mixtrija (jew it-tnejn) fuq l-assi ttrasferit, il-firxa tal-involviment kontinwu tal-entità hija l-ammont tal-assi ttrasferit li l-entità tista' tixtri mill-ġdid. Madankollu, f'każ ta' opzjoni put mibjugħa fuq assi li jitkejjel fil-valur ġust, il-firxa tal-involviment kontinwu hija ristretta għall-inqas valur ġust tal-assi ttrasferit u l-prezz tal-eżerċizzju tal-opzjoni (ara l-paragrafu B3.2.13).
 - (c) Meta l-involviment kontinwu tal-entità jiehu l-forma ta' opzjoni ssaldata fi flus jew provvediment simili fuq l-assi ttrasferit, il-firxa tal-involviment kontinwu tal-entità titkejjel bl-istess mod bħal dik li tirriżulta minn opzjonijiet saldati mhux fi flus kif stipulat f'(b) iktar 'il fuq.
- 3.2.17. Meta entità tibqa' tirrikonoxxi assi sal-firxa tal-involviment kontinwu tagħha, l-entità tirrikonoxxi wkoll obbligazzjoni assoċjata. Minkejja r-rekwiziti l-oħrajn ta' kejl f'dan l-Istandard, l-assi ttrasferit u l-obbligazzjoni assoċjata jitkejlu fuq bażi li tirrifletti d-drittijiet u l-obbligi li l-entità tkun żammet. L-obbligazzjoni assoċjata titkejjel b'tali mod li l-ammont riportat nett tal-assi ttrasferit u l-obbligazzjoni finanzjarja assoċjat ikun:
- (a) il-kost amortizzat tad-drittijiet u l-obbligazzjonijiet miżmuma mill-entità, jekk l-assi ttrasferit jitkejjel skont il-kost amortizzat, jew
 - (b) daqs il-valur ġust tad-drittijiet u l-obbligazzjonijiet miżmuma mill-entità meta jitkejlu fuq bażi awtonoma, jekk l-assi ttrasferit jitkejjel fil-valur ġust.

- 3.2.18. L-entità tibqa' tirrikonoxxi kwalunkwe introjtu li jiġi mill-assi ttrasferit sal-firxa tal-involvement kontinwu tagħha u tirrikonoxxi kull spiża mgarrba fuq l-obbligazzjoni assoċjata.
- 3.2.19. Għall-fini tal-kejl sussegwenti, bidliet rikonoxxuti fil-valur ġust tal-assi ttrasferit u tal-obbligazzjoni assoċjata jiġu kontabilizzati b'mod konsistenti ma' xulxin b'konformità mal-paragrafu 5.7.1, u m'għandhomx jitpaċew.
- 3.2.20. Jekk l-involvement kontinwu tal-entità jkun biss f'parti minn assi finanzjarju (pereż. meta entità żżomm opzjoni li terġa' tixtri parti minn assi ttrasferit, jew iżżomm interess residwu li ma jirriżultax fiż-żamma ta' sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjeda u l-entità żżomm kontroll), l-entità talloka l-ammont riportat preċedenti tal-assi finanzjarju bejn il-parti li tibqa' tirrikonoxxi skont l-involvement kontinwu, u l-parti li m'għadhiex tirrikonoxxi fuq il-bażi tal-valuri ġusti relattivi għal dawk il-partijiet fid-data tat-trasferiment. Għal dan il-ghan, japplikaw ir-rekwiżiti tal-paragrafu 3.2.14. Id-differenza bejn:
- (a) l-ammont riportat (imkejjel fid-data tal-irtirar tar-rikonoxximent) allokati għall-parti li ma għadhiex rikonoxxuta u
 - (b) il-korrispettiv riċevut għall-parti li ma għadhiex rikonoxxuta
- tiġi rikonoxxuta fil-profitt jew telf.
- 3.2.21. Jekk l-assi ttrasferit jitkejjel b'kost amortizzat, l-opzjoni f'dan l-Istandard biex obbligazzjoni finanzjarja titkejjel fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf ma tapplikax għall-obbligazzjoni assoċjata.

It-trasferimenti kollha

- 3.2.22. Jekk assi ttrasferit jibqa' jiġi rikonoxxut, l-assi u l-obbligazzjoni assoċjata ma jitpaċewx. Bl-istess mod, l-entità ma tpaċi l-ebda dhul li jiġi mill-assi ttrasferit b'xi spiża mgarrba fuq l-obbligazzjoni assoċjata (ara l-paragrafu 42 tal-IAS 32).
- 3.2.23. Jekk trasferitur jipprovdi kollateral mhux fi flus (bhal strumenti ta' dejn jew ta' ekwità) lid-destinatarju tat-trasferiment, il-kontabbiltà għall-kollateral mit-trasferitur u mid-destinatarju tat-trasferiment tiddependi minn jekk id-destinatarju tat-trasferiment għandux id-dritt li jbigħ jew li jerġa' jirhan il-kollateral u jekk it-trasferitur ikunx inadempjenti. It-trasferitur u d-destinatarju tat-trasferiment jiehdu kont tal-kollateral kif ġej:
- (a) Jekk id-destinatarju tat-trasferiment għandu d-dritt b'kuntratt jew drawwa li jbigħ jew jerġa' jirhan il-kollateral, f'dak il-każ it-trasferitur jerġa' jikklassifika dak l-assi fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja tiegħu (pereż. bhala assi misluf, strument azzjonarju mirhun jew riċevibbli ta' riakkwist) separatament minn assi oħrajn.
 - (b) Jekk id-destinatarju tat-trasferiment ibigh il-kollateral mirhun lilu, għandu jirrikonoxxi r-rikavat mill-bejgħ u obbligazzjoni mkejla fil-valur ġust għall-obbligu tiegħu biex jirritorna l-kollateral.
 - (c) Jekk it-trasferitur isir inadempjenti skont it-termini tal-kuntratt u ma jibqax intitolat li jfidi l-kollateral, hu jirtira r-rikonoxximent tal-kollateral u d-destinatarju jirrikonoxxi l-kollateral bhala l-assi tiegħu inizjalment imkejjel fil-valur ġust jew, jekk diġà biegh il-kollateral, jirtira r-rikonoxximent tal-obbligu tiegħu biex jirritorna l-kollateral.
 - (d) Hlief kif stipulat f'(c), it-trasferitur jibqa' jirriporta l-kollateral bhala l-assi tiegħu, u d-destinatarju tat-trasferiment ma jirrikonoxxi l-kollateral bhala assi.

3.3 L-IRTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT TA' OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI

- 3.3.1. Entità tneħhi obbligazzjoni finanzjarja (jew parti minn obbligazzjoni finanzjarja) mir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja tagħha biss meta tiġi eżawrita—jiġifieri meta l-obbligu speċifikat fil-kuntratt jiġi rilaxxat, jew ikkanċellat jew jiskadi.

- 3.3.2. Skambju bejn mutwatarju u mutwanti eżistenti ta' strumenti tad-dejn b'termini sostanzjalment differenti jiġi kontabilizzat bħala eżawriment tal-obbligazzjoni finanzjarja oriġinali u r-rikonoxximent ta' obbligazzjoni finanzjarja ġdida. B'mod simili, modifika sostanzjali fit-termini ta' obbligazzjoni finanzjarja eżistenti jew parti minnha (kemm jekk attribwibbli jew le għad-diffikultà finanzjarja tad-debitur) tiġi kontabilizzata bħala eżawriment tal-obbligazzjoni finanzjarja oriġinali u r-rikonoxximent ta' obbligazzjoni finanzjarja ġdida.
- 3.3.3. Id-differenza bejn l-ammont riportat ta' obbligazzjoni finanzjarja (jew parti minn obbligazzjoni finanzjarja) eżawrita jew ittrasferita lil parti oħra u l-korrispettiv imħallas, inklużi assi mhux fi flus ittrasferiti jew obbligazzjonijiet imġarrbin, tiġi rikonoxxuta fil-profitt jew fit-telf.
- 3.3.4. Jekk entità terġa' tixtri mill-ġdid parti minn obbligazzjoni finanzjarja, l-entità talloka l-ammont preċedenti riportat tal-obbligazzjoni finanzjarja bejn il-parti li tibqa' tiġi rikonoxxuta u l-parti li r-rikonoxximent tagħha jkun ġie rtirat abbażi tal-valuri relattivi ġusti ta' dawk il-partijiet fid-data tar-riakkwist. Id-differenza bejn (a) l-ammont riportat allokat lill-parti li r-rikonoxximent tagħha ġie rtirat u (b) il-korrispettiv imħallas, li jinkludi kull assi mhux fi flus ittrasferiti jew obbligazzjonijiet imġarrbin, għall-parti li r-rikonoxximent tagħha jkun ġie rtirat tiġi rikonoxxuta fil-profitt jew fit-telf.

KAPITOLU 4 Klassifikazzjoni

4.1 IL-KLASSIFIKAZZJONI TA' ASSI FINANZJARJI

- 4.1.1. Sakemm ma japplikax il-paragrafu 4.1.5, entità tikklassifika assi finanzjarji kif imkejla sussegwentement f'valur amortizzat, f'valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv jew f'valur ġust permezz tal-profitt jew telf abbażi ta':

- (a) il-mudell ta' negozju tal-entità għall-immaniġġjar tal-assi finanzjarji, kif ukoll
- (b) il-karatteristiċi tal-flussi tal-flus kuntrattwali tal-assi finanzjarju.

- 4.1.2. Assi finanzjarju jitkejjel b'kost amortizzat jekk ikunu ssodisfati ż-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin:

- (a) l-assi finanzjarju jinżamm f'mudell ta' negozju li l-għan tiegħu huwa li jżomm l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali u
- (b) f'dati speċifikati t-termini kuntrattwali tal-assi finanzjarju jwasslu għal flussi tal-flus li huma sempliċiment hlasijiet tal-prinċipal u l-imghax fuq l-ammont tal-prinċipal pendenti.

Il-paragrafi B4.1.1–B4.1.26 jipprovdu gwida dwar kif għandhom jiġu applikati dawn il-kundizzjonijiet.

- 4.1.2 A Assi finanzjarju jitkejjel f'valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv jekk ikunu ġew issodisfati ż-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin:

- (a) l-assi finanzjarju jinżamm f'mudell ta' negozju li l-għan tiegħu jinkiseb kemm permezz tal-ġbir ta' flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll permezz tal-bejgħ ta' assi finanzjarji u
- (b) f'dati speċifikati t-termini kuntrattwali tal-assi finanzjarju jwasslu għal flussi tal-flus li huma sempliċiment hlasijiet tal-prinċipal u l-imghax fuq l-ammont tal-prinċipal pendenti.

Il-paragrafi B4.1.1–B4.1.26 jipprovdu gwida dwar kif għandhom jiġu applikati dawn il-kundizzjonijiet.

- 4.1.3. Għall-fini tal-applikazzjoni tal-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b):

- (a) il-prinċipal huwa l-valur ġust tal-assi finanzjarju bir-rikonoxximent inizjali. Il-paragrafu B4.1.7B jipprovdi gwida addizzjonali dwar it-tifsira ta' prinċipal.

- (b) l-imghax jikkonsisti minn korrispettiv għall-valur taż-żmien tal-flus, għar-riskju ta' kreditu marbut mal-ammont tal-prinċipal pendenti tul perjodu partikolari ta' żmien u għal riskji u spejjeż bażiċi oħrajn marbutin mas-self, kif ukoll margini ta' profitt. Il-paragrafi B4.1.7 A u B4.1.9 A–B4.1.9E jipprovdu gwida addizzjonali dwar it-tifsira tal-imghax, inkluża t-tifsira tal-valur taż-żmien tal-flus.

- 4.1.4. Assi finanzjarju jitkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf sakemm ma jitkejjilx b'kost amortizzat f'konformità mal-paragrafu 4.1.2 jew fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv f'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A. Madankollu, fir-rikonoxximent inizjali, entità tista' tagħmel għażla irrevokabbli biex fl-introjtu l-iehor komprensiv tippreżenta tibdil sussegwenti fil-valur ġust tal-investimenti partikolari fi *strumenti ta' ekwità* illi li kieku kienu jitkejlu fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf (ara l-paragrafi 5.7.5–5.7.6).

Għażla biex assi finanzjarju jitkejjel fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf

- 4.1.5. Minkejja l-paragrafi 4.1.1–4.1.4, fir-rikonoxximent inizjali entità tista' tispeċifika b'mod irrevokabbli assi finanzjarju bħala li tkejjel fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jekk permezz ta' dan telimina jew tnaqqas b'mod sinifikanti xi inkonsistenza fil-kejl jew fir-rikonoxximent (xi kultant imsejha "spariġġ kontabilistiku") illi li kieku kienet tinholoq mill-kejl ta' assi jew ta' obligazzjonijiet jew mir-rikonoxximent tal-qliġ u t-telf fuqhom skont bażijiet differenti (ara l-paragrafi B4.1.29–B4.1.32).

4.2 KLASSIFIKAZZJONI TAL-OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI

- 4.2.1. Entità tikklassifika l-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha bħala li ġew sussegwentement imkejla b'kost amortizzat, hlief għal:

- (a) *obligazzjonijiet finanzjarji f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf*. Dawn l-obbligazzjonijiet, fosthom *derivattivi* li huma obbligazzjonijiet, sussegwentement jitkejlu fil-valur ġust.
- (b) *obligazzjonijiet finanzjarji* li jinqalghu meta trasferiment ta' assi finanzjarju ma jikkwalifikax għal irtirar tar-rikonoxximent jew meta japplika l-approċċ ta' involviment kontinwu. Il-paragrafi 3.2.15 u 3.2.17 japplikaw għall-kejl ta' dawn l-obbligazzjonijiet finanzjarji.
- (c) *kuntratti ta' garanziji finanzjarji*. Wara r-rikonoxximent inizjali, emittent ta' tali kuntratt (sakemm ma japplikax il-paragrafu 4.2.1(a) jew (b)) sussegwentement ikejlu skont l-ogħla ammont bejn:
- (i) l-ammont tal-provvediment kontra telf li jiġi ddeterminat f'konformità mat-Taqsima 5.5 u
- (ii) l-ammont inizjalment rikonoxxut (ara l-paragrafu 5.1.1) nieqes, meta jkun xieraq, l-ammont kumulattiv tal-introjtu rikonoxxut f'konformità mal-prinċipji tal-IFRS 15.
- (d) *impenji biex jinghata self b'rata tal-imghax* li tkun inqas minn dik tas-suq. Emittent ta' tali impenn (sakemm ma japplikax il-paragrafu 4.2.1(a)) sussegwentement ikejlu skont l-ogħla ammont bejn:
- (i) l-ammont tal-provvediment kontra telf li jiġi ddeterminat f'konformità mat-Taqsima 5.5 u
- (ii) l-ammont inizjalment rikonoxxut (ara l-paragrafu 5.1.1) nieqes, meta jkun xieraq, l-ammont kumulattiv tal-introjtu rikonoxxut f'konformità mal-prinċipji tal-IFRS 15.
- (e) *korrispettiv kontingenti rikonoxxut minn akkwirent f'kombinament ta' negozju* li għalih japplika l-IFRS 3. Imbagħad, dan il-korrispettiv kontingenti jitkejjel fil-valur ġust u t-tibdil jiġi rikonoxxut fi profitt jew telf.

Opzjoni biex obbligazzjoni finanzjarja titkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf

- 4.2.2.** Mar-rikonoxximent inizjali, entità tista' tispeċifika b'mod irrevokabbli obbligazzjoni finanzjarja bħala mkejla fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jekk dan ikun permess mill-paragrafu 4.3.5, jew jekk, meta tagħmel dan, jirriżulta f'informazzjoni aktar rilevanti, minhabba li jew:
- (a) telimina jew tnaqqas b'mod sinifikanti xi inkonsistenza fil-kejl jew fir-rikonoxximent (xi kultant imsejha "spariġġ kontabilistiku") illi li kieku kienet tinholoq mill-kejl ta' assi jew ta' obbligazzjonijiet jew mir-rikonoxximent tal-qliġ u t-telf fuqhom skont bażijiet differenti (ara l-paragrafi B4.1.29–B4.1.32); jew inkella minhabba li
 - (b) il-ġestjoni ta' grupp ta' obbligazzjonijiet finanzjarji (jew ta' assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji) u l-valutazzjoni tal-prestazzjoni tiegħu jsiru fuq bażi ta' valur ġust, f'konformità ma' strateġija tal-ġestjoni tar-riskju jew ta' investiment dokumentati, u l-informazzjoni dwar il-grupp tiġi pprovduta internament fuq dik il-bażi lill-persunal manigerjali ewlieni tal-entità (kif definit fl-IAS 24 *Żvelar ta' Partijiet Relatati*), pereżempju, il-bord tad-diretturi tal-entità u l-uffiċjal kap eżekuttiv (ara l-paragrafi B4.1.33–B4.1.36).

4.3 DERIVATTIVI INKORPORATI

- 4.3.1.** Derivattiv inkorporat huwa komponent ta' kuntratt ibridu li jinkludi ospitant mhux derivattiv—bl-effett li whud mill-flussi tal-flus tal-istrument kombinat ivarjaw b'mod simili għal derivattiv awtonomu. Derivattiv inkorporat iwassal biex il-flussi tal-flus kollha jew partijiet minnhom li f'ċirkostanzi ohra jkun mehtieġa mill-kuntratt, ikunu mmodifikati skont ir-rata tal-imghax speċifika, prezz ta' strument finanzjarju, prezz ta' komodità, rata tal-kambju, indiċi tal-prezzijiet jew rati, klassifikazzjoni tal-kreditu jew indiċi tal-kreditu, jew varjabbli iehor, bil-kundizzjoni li, fil-każ ta' varjabbli mhux finanzjarju, il-varjabbli ma jkunx speċifiku għal parti kontraenti għall-kuntratt. Derivattiv marbut ma' *strument finanzjarju* iżda li huwa kuntrattwalment trasferibbli b'mod indipendenti minn dak l-istrument, jew għandu kontroparti differenti minn dak l-istrument, mhuwix derivattiv inkorporat, iżda strument finanzjarju separat.

Kuntratti ibridi b'assi finanzjarji ospitanti

- 4.3.2.** Jekk kuntratt ibridu jkun fih ospitant li jkun assi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard, entità tapplika r-rekwiżiti fil-paragrafi 4.1.1–4.1.5 għall-kuntratt ibridu kollu.

Kuntratti ibridi ohra

- 4.3.3.** Jekk kuntratt ibridu jkun fih ospitant li ma jkunx assi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard, derivattiv inkorporat jiġi separat mill-ospitant u jiġi kontabilizzat bħala derivattiv skont dan l-Istandard biss jekk:
- (a) il-karatteristiċi u r-riskji ekonomiċi tad-derivattiv inkorporat ma jkunx relatati mill-qrib mal-karatteristiċi u r-riskji ekonomiċi tal-ospitant (ara l-paragrafi B4.3.5 u B4.3.8);
 - (b) strument separat bl-istess termini bħad-derivattiv inkorporat ikun konformi mad-definizzjoni ta' derivattiv; u
 - (c) il-kuntratt ibridu ma jitkejjilx f'valur ġust u b'bidliet fil-valur ġust li jiġu rikonoxxuti fil-profitt jew it-telf (jiġifieri derivattiv inkorporat f'obbligazzjoni finanzjarja fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf ma jkun separat).
- 4.3.4.** Jekk derivattiv inkorporat jiġi separat, il-kuntratt ospitant jiġi kontabilizzat f'konformità mal-Istandards xierqa. Dan l-Istandard ma jindirizzax jekk derivattiv inkorporat għandux jiġi ppreżentat separatament fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja.
- 4.3.5.** Minkejja l-paragrafi 4.3.3 u 4.3.4, jekk kuntratt ikun fih derivattiv inkorporat wiehed jew aktar u l-ospitant ma jkunx assi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard, entità tista' tispeċifika l-kuntratt ibridu kollu bħala fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf hlief jekk:
- (a) id-derivattiv(i) inkorporat(i) ma jbidilx/jbiddlux b'mod sinifikanti l-flussi tal-flus illi li kieku jkun mehtieġa mill-kuntratt; jew

- (b) ikun jidher ċar bi ftit jew minghajr analiżi profonda meta strument ibridu simili jiġi eżaminat għall-ewwel darba, li dik is-separazzjoni tad-derivattiv(i) inkorporat(i) tkun ipprojbata, bħal opzjoni ta' rimborż antiċipat inkorporat f'self li jippermetti lid-detentur iħallas is-self bil-quddiem għal somma li tqarreb il-kost amortizzat.

4.3.6. Jekk permezz ta' dan l-Istandard entità tkun meħtieġa tissepara derivattiv inkorporat mill-ospitant tiegħu, iżda ma tkunx tista' tkejjel id-derivattiv inkorporat separatament, kemm jekk dak inhar tal-akkwiżizzjoni tiegħu u kemm jekk fi tmiem il-perjodu sussegwenti ta' rapportar finanzjarju, hi għandha tispeċifika l-kuntratt ibridu kollu bħala fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.

4.3.7. Jekk entità ma tkunx tista' tistabbilixxi b'mod affidabbli l-valur ġust ta' derivattiv inkorporat fuq il-bażi tal-patti u l-kundizzjonijiet tiegħu, il-valur ġust tad-derivattiv inkorporat ikun id-differenza bejn il-valur ġust tal-kuntratt ibridu u l-valur ġust tal-ospitant. Jekk l-entità ma tkunx tista' tkejjel il-valur ġust tad-derivattiv inkorporat b'dan il-metodu, il-paragrafu 4.3.6 japplika u l-kuntratt ibridu jkun imkejjejl skont il-valur ġust permezz tal-profitt jew telf.

4.4 RIKLASSIFIKAZZJONI

4.4.1. B'konformità mal-paragrafi 4.1.1–4.1.4, huwa biss meta entità tbiddel il-mudell tan-negozju tagħha għall-immanigġjar tal-assi finanzjarji li għandha tirriklassifika l-assi finanzjarji kollha kkonċernati. Għal gwida addizzjonali dwar ir-riklassifikazzjoni ta' assi finanzjarji ara l-paragrafi 5.6.1–5.6.7, B4.4.1–B4.4.3 u B5.6.1–B5.6.2.

4.4.2. Entità ma għandha tirriklassifika l-ebda obligazzjoni finanzjarja.

4.4.3. Il-bidliet li ġejjin fiċ-ċirkustanzi mhumix riklassifikazzjonijiet għall-finijiet tal-paragrafi 4.4.1–4.4.2:

- (a) entrata li qabel kienet strument speċifikat u effikaċi għall-ihhegġjar f'hegġ tal-flussi tal-flus jew f'hegġ ta' investiment nett ma tibqax tikkwalifika bħala tali;
- (b) entrata ssir strument speċifikat u effikaċi għall-ihhegġjar f'hegġ tal-flussi tal-flus jew f'hegġ ta' investiment nett; u
- (c) bidliet fil-kejl b'konformità mat-Taqsima 6.7.

KAPITOLU 5 Kejl

5.1 KEJL INIZJALI

5.1.1. Hlief fil-każ ta' riċevibbli tan-negozju fil-kamp ta' applikazzjoni tal-paragrafu 5.1.3, fir-rikonoxximent inizjali, entità għandha tkejjel assi finanzjarju jew obligazzjoni finanzjarja skont il-valur ġust tagħhom biż-żieda jew bit-tnaqqis, fil-każ ta' assi finanzjarju jew obligazzjoni finanzjarja li ma jkunx/tkunx fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, kostijiet ta' tranżazzjoni li jkunu direttament attribwibbli għall-akkwist jew għall-hruġ ta' dan l-assi finanzjarju jew ta' din l-obbligazzjoni finanzjarja.

5.1.1 A Madankollu, jekk il-valur ġust tal-assi finanzjarju jew tal-obbligazzjoni finanzjarja fir-rikonoxximent inizjali jvarja mill-prezz tat-tranżazzjoni, entità għandha tapplika l-paragrafu B5.1.2 A.

5.1.2. Meta entità tuża kontabbiltà skont id-data tas-saldu għal assi li sussegwentement jitkejjel b'kost amortizzat, l-assi jiġi inizjalment rikonoxxut skont il-valur ġust tiegħu fid-data tan-negozju (ara l-paragrafi B3.1.3–B3.1.6).

5.1.3. Minkejja r-reqwiżit fil-paragrafu 5.1.1, fir-rikonoxximent inizjali, entità għandha tkejjel riċevibbli tan-negozju li ma jkollhomx komponent sinifikanti ta' finanzjament (determinat skont l-IFRS 15) skont il-prezz tat-tranżazzjoni tagħhom (kif definit fl-IFRS 15).

5.2 KEJL SUSSEGWENTI TA' ASSI FINANZJARJI

5.2.1. Wara r-rikonoxximent inizjali, entità ghandha tkejjel assi finanzjarju f'konformità mal-paragrafi 4.1.1–4.1.5 skont:

- (a) il-kost amortizzat;
- (b) il-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv; jew
- (c) il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.

5.2.2. Entità ghandha tapplika r-rekwiżiti ta' indeboliment fit-Taqsima 5.5 għal assi finanzjarji li jitkejlu b'kost amortizzat f'konformità mal-paragrafu 4.1.2 u għal assi finanzjarji li jitkejlu fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv f'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A.

5.2.3. Entità ghandha tapplika r-rekwiżiti ta' kontabbiltà għall-ihheggjar fil-paragrafi 6.5.8–6.5.14 (u, jekk applikabbli, ir-rekwiżiti fil-paragrafi 89–94 tal-IAS 39 f'dak li jirrigwarda l-kontabbiltà għall-ihheggjar b'valur ġust għal hegg fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax) għal assi finanzjarju li huwa speċifikat bħala entrata hheggjata. ⁽¹⁾

5.3 KEJL SUSSEGWENTI TA' OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI

5.3.1. Wara r-rikonoxximent inizjali, entità ghandha tkejjel obbligazzjoni finanzjarja f'konformità mal-paragrafi 4.2.1–4.2.2.

5.3.2. Entità ghandha tapplika r-rekwiżiti ta' kontabbiltà għall-ihheggjar fil-paragrafi 6.5.8–6.5.14 (u, jekk applikabbli, ir-rekwiżiti fil-paragrafi 89–94 tal-IAS 39 f'dak li jirrigwarda l-kontabbiltà għall-ihheggjar b'valur ġust għal hegg fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax) għal obbligazzjoni finanzjarja li hija speċifikata bħala entrata hheggjata.

5.4 KEJL TAL-KOST AMORTIZZAT

L-Assi finanzjarji

Metodu tal-imghax effettiv

5.4.1. Id-dhul mill-imghax għandu jiġi kkalkulat permezz tal-metodu tal-imghax effettiv (ara l-Appendiċi A u l-paragrafi B5.4.1–B5.4.7). Dan għandu jiġi kkalkolat billi tiġi applikata r-rata effettiva tal-imghax għall-ammont gross riportat ta' assi finanzjarju hlief għal:

- (a) *assi finanzjarji mixtrija jew originati b'indeboliment fil-kreditu.* Għal daww l-assi finanzjarji, l-entità ghandha, mir-rikonoxximent inizjali, tapplika r-rata effettiva tal-imghax aġġustata għall-kreditu għall-kost amortizzat tal-assi finanzjarju.
- (b) *assi finanzjarji li mhumiex assi finanzjarji mixtrija jew originati b'indeboliment fil-kreditu iżda li mbagħad saru assi finanzjarji b'indeboliment fil-kreditu.* Għal daww l-assi finanzjarji, f'perjodi sussegwenti ta' rapportar l-entità ghandha tapplika r-rata effettiva tal-imghax għall-kost amortizzat tal-assi finanzjarju.

5.4.2. Entità li, f'perjodu ta' rapportar, tikkalkola d-dhul mill-imghax billi tapplika l-metodu tal-imghax effettiv għall-kost amortizzat tal-assi finanzjarju f'konformità mal-paragrafu 5.4.1(b), ghandha, f'perjodi sussegwenti ta' rapportar, tikkalkola d-dhul mill-imghax billi tapplika r-rata effettiva tal-imghax għall-ammont gross riportat jekk ir-riskju ta' kreditu fuq l-istrument finanzjarju jitjeb biex b'hekk l-assi finanzjarju ma jibqax b'indeboliment fil-kreditu u t-titjib ikun jista' jiġi relatat b'mod ogġettiv ma' avveniment li jsehh wara li jkun gew applikati r-rekwiżiti fil-paragrafu 5.4.1(b) (bhal titjib fil-klassifikazzjoni tal-kreditu tal-mutwatarju).

⁽¹⁾ kont il-paragrafu 7.2.21, bħala l-politika kontabilistika tagħha, entità tista' tagħzel li tkompli tapplika r-rekwiżiti ta' kontabbiltà għall-ihheggjar fl-IAS 39 minflok ir-rekwiżiti fil-Kapitolu 6 ta' dan l-Istandard. Jekk entità tkun għamlet din l-għażla, ir-referenzi f'dan l-Istandard għal rekwiżiti partikolari ta' kontabbiltà għall-ihheggjar fil-Kapitolu 6 mhumiex rilevanti. Minflok l-entità tapplika r-rekwiżiti rilevanti ta' kontabbiltà għall-ihheggjar fl-IAS 39.

Modifika tal-flussi ta' flus kuntrattwali

- 5.4.3. Meta l-flussi ta' flus kuntrattwali ta' assi finanzjarju jiġu nnegozjati mill-ġdid jew inkella jiġu mmodifikati u n-negozjar mill-ġdid jew il-modifika ma jwasslux għall-irtirar tar-rikonoxximent ta' dak l-assi finanzjarju f'konformità ma' dan l-Istandard, entità għandha terġa' tikkalkola l-ammont gross riportat tal-assi finanzjarju u għandha tirrikonoxxi *l-qliġh jew it-telf mill-modifika* fil-profitt jew fit-telf. L-ammont gross riportat tal-assi finanzjarju għandu jiġi kkalkolat bħala l-valur attwali tal-flussi ta' flus kuntrattwali nnegozjati mill-ġdid jew modifikati li jiġu skontati bir-rata effettiva tal-imghax originali (jew bir-rata effettiva tal-imghax aġġustata għall-kreditu għal assi finanzjarji mixtrija jew originati b'indeboliment fil-kreditu) tal-assi finanzjarju jew, fejn applikabbli, ir-rata effettiva tal-imghax riveduta kkalkolata f'konformità mal-paragrafu 6.5.10. Il-kostijiet jew it-tariffi mgarrba jaġġustaw l-ammont riportat tal-assi finanzjarju mmodifikat u jiġu amortizzati fuq it-terminu li jifdal tal-assi finanzjarju mmodifikat.

Thassir

- 5.4.4. **Entità għandha tnaqqas direttament l-ammont gross riportat ta' assi finanzjarju meta l-entità ma jkollha l-ebda aspettattiva raġonevoli li tirkupra assi finanzjarju fit-totalità tiegħu jew parti minnu. Thassir jikkostitwixxi avveniment ta' rtirar tar-rikonoxximent (ara l-paragrafu B3.2.16(r)).**

5.5 INDEBOLIMENT**Rikonoxximent ta' telf ta' kreditu mistenni****Approċċ ġenerali**

- 5.5.1. **Entità għandha tirrikonoxxi provvediment kontra telf għal telf ta' kreditu mistenni fuq assi finanzjarju li jitkejjel f'konformità mal-paragrafi 4.1.2 jew 4.1.2 A, fuq riċevibbli ta' lokazzjoni, fuq assi ta' kuntratt jew fuq impenn ta' self u fuq kuntratt ta' garanzija finanzjarja li għalih japplikaw ir-rekwiżiti tal-indeboliment f'konformità mal-paragrafi 2.1(g), 4.2.1(c) jew 4.2.1(d).**
- 5.5.2. Entità għandha tapplika r-rekwiżiti tal-indeboliment għar-rikonoxximent u l-kejl ta' provvediment kontra telf għal assi finanzjarji li jitkejlu fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv f'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A. Madankollu, il-provvediment kontra telf għandu jiġi rikonoxxut f'introjtu iehor komprensiv u ma għandux inaqqas l-ammont riportat tal-assi finanzjarju fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja.
- 5.5.3. **Sogġetta għall-paragrafi 5.5.13–5.5.16, f'kull data ta' rapportar, entità għandha tkejjel il-provvediment kontra telf għal strument finanzjarju f'ammont li jilhaq it-telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja jekk ir-riskju ta' kreditu fuq dak l-istrument finanzjarju jkun żdied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali.**
- 5.5.4. L-ghan tar-rekwiżiti tal-indeboliment huwa li jiġi rikonoxxut telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja għall-istrumenti finanzjarji kollha li għalihom kien hemm żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu sa mir-rikonoxximent inizjali — kemm jekk jiġu vvalutati fuq bażi individwali u kemm jekk fuq dik kollettiva — meta wiehed iqis l-informazzjoni kollha raġonevoli u sostnuta, inkluża dik ta' natura prospettiva.
- 5.5.5. **Sogġetta għall-paragrafi 5.5.13–5.5.16, jekk, fid-data ta' rapportar, ir-riskju ta' kreditu fuq strument finanzjarju ma jkunx żdied b'mod sinifikanti sa mir-rikonoxximent inizjali, entità għandha tkejjel il-provvediment kontra telf għal dak l-istrument finanzjarju f'ammont li jilhaq it-telf ta' kreditu mistenni fuq perjodu ta' 12-il xahar.**
- 5.5.6. Għal impenji ta' self u kuntratti ta' garanziji finanzjarji, id-data li fiha l-entità ssir parti għall-impenn irrevokabbli għandha titqies li hija d-data tar-rikonoxximent inizjali għall-finijiet tal-applikazzjoni tar-rekwiżiti tal-indeboliment.
- 5.5.7. Jekk entità tkun kejjel il-provvediment kontra telf għal strument finanzjarju f'ammont li jilhaq it-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja fil-perjodu ta' rapportar precedenti, izda fid-data attwali ta' rapportar tiddetermina li l-paragrafu 5.5.3 ma għadux issodisfat, l-entità għandha tkejjel il-provvediment kontra telf f'ammont li jilhaq it-telf ta' kreditu mistenni fuq perjodu ta' 12-il xahar fid-data attwali ta' rapportar.

- 5.5.8. Entità għandha tirrikonoxxi fil-profitt jew fit-telf, bħala qligħ jew telf minn indeboliment, l-ammont tat-telf ta' kreditu mistenni (jew treggigh lura) li huwa mehtiegħ biex jiġi aġġustat il-provvediment kontra telf fid-data ta' rapportar għall-ammont li huwa mehtiegħ biex jiġi rikonoxxut f'konformità ma' dan l-Istandard.

Id-determinazzjoni ta' židiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu

- 5.5.9. F'kull data ta' rapportar, entità tivvaluta jekk ir-riskju ta' kreditu fuq strument finanzjarju jkunx ždied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali. Meta tkun qed tagħmel il-valutazzjoni, entità għandha tuża l-bidla fir-riskju ta' inadempjenza matul il-hajja mistennija tal-istrument finanzjarju minflok il-bidla fl-ammont ta' telf ta' kreditu mistenni. Sabiex tagħmel dik il-valutazzjoni, entità għandha tqabbel ir-riskju ta' inadempjenza fuq l-istrument finanzjarju fid-data ta' rapportar mar-riskju ta' inadempjenza fuq l-istrument finanzjarju fid-data tar-rikonoxximent inizjali u tqis informazzjoni raġonevoli u sostnuta, li tkun disponibbli mingħajr kostijiet jew sforzi eċċessivi, li tindika židiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu sa mir-rikonoxximent inizjali.
- 5.5.10. Entità tista' tassumi li r-riskju ta' kreditu fuq strument finanzjarju ma jkunx ždied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali jekk fid-data ta' rapportar l-istrument finanzjarju jiġi determinat li jkollu riskju ta' kreditu baxx (ara l-paragrafi B5.5.22 — B5.5.24).
- 5.5.11. Jekk ikun hemm għad-dispożizzjoni tagħha informazzjoni raġonevoli u sostnuta ta' natura prospettiva mingħajr kostijiet jew sforzi eċċessivi, entità ma tistax tibbaża ruhha biss fuq informazzjoni dwar pagamenti pendenti meta tkun qed tiddetermina jekk ir-riskju ta' kreditu jkunx ždied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali. Madankollu, jekk l-entità ma tkunx tista' tikseb informazzjoni mmirata aktar lejn il-futur minn dik dwar l-arretrati tal-pagamenti (fuq bażi individwali jew inkella kollettiva) bla ma gġarrab kostijiet jew sforzi eċċessivi, hija tista' tuża l-informazzjoni dwar il-pagamenti pendenti biex tistabilixxi jekk kienx hemm židiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-rikonoxximent inizjali. Ikun xi jkun il-mod li bih entità tivvaluta židiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu, hemm suppożizzjoni konfutabbli li r-riskju ta' kreditu fuq assi finanzjarju jkun ždied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali meta l-hlasijiet kuntrattwali jkunu skadew b'aktar minn 30 jum wara d-data tal-gheluq. Entità tista' tirribatti din is-suppożizzjoni jekk ikollha informazzjoni raġonevoli u sostnuta li tkun disponibbli mingħajr kostijiet jew sforzi eċċessivi, li turi li r-riskju ta' kreditu ma jkunx ždied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali anke jekk il-hlasijiet kuntrattwali jkunu skadew b'aktar minn 30 jum wara d-data tal-gheluq. Meta entità tiddetermina li kien hemm židiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu qabel ma l-hlasijiet kuntrattwali jkunu skadew b'aktar minn 30 jum wara d-data tal-gheluq, is-suppożizzjoni konfutabbli ma tapplikax.

Assi finanzjarji mmodifikati

- 5.5.12. Jekk il-flussi ta' flus kuntrattwali fuq assi finanzjarju jkunu ġew innegozjati mill-ġdid jew immodifikati u ma jkunx ġie rtirat ir-rikonoxximent tal-assi finanzjarju, entità għandha tivvaluta jekk kienx hemm žieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu tal-istrument finanzjarju f'konformità mal-paragrafu 5.5.3 billi tqabbel:
- (a) ir-riskju ta' inadempjenza fid-data ta' rapportar (abbażi tat-termini kuntrattwali mmodifikati); u
 - (b) ir-riskju ta' inadempjenza fir-rikonoxximent inizjali (abbażi tat-termini kuntrattwali originali mhux immodifikati).

Assi finanzjarji mixtrija jew originati b'indeboliment fil-kreditu

- 5.5.13. **Minkejja l-paragrafi 5.5.3 u 5.5.5, fid-data ta' rapportar, entità għandha tirrikonoxxi biss il-bidliet kumulattivi ftelf mistenni ta' kreditu tul il-hajja mir-rikonoxximent inizjali bħala provvediment kontra telf għal assi finanzjarji b'indeboliment fil-kreditu mixtrija jew originati.**
- 5.5.14. F'kull data ta' rapportar, entità għandha tirrikonoxxi fi profitt jew ftelf l-ammont tal-bidla fit-telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja bħala qligħ jew telf minn indeboliment. Entità għandha tirrikonoxxi bidliet favorevoli fit-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja bħala qligħ minn indeboliment, anke jekk it-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja jkun inqas mill-ammont tat-telf mistenni ta' kreditu li kien inkluz fl-istima tal-flussi tal-flus fir-rikonoxximent inizjali.

Approċċ simplifikat għal riċevibbli tan-negozju, assi tal-kuntratt u riċevibbli ta' lokazzjoni

5.5.15. Minkejja l-paragrafi 5.5.3 u 5.5.5, entità dejjem għandha tkejjel il-provvediment kontra telf f'ammont ugwali għat-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja għal:

- (a) riċevibbli tan-negozju jew assi tal-kuntratt li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 15, u li:
 - (i) ma jkunx fihom komponent sinifikanti ta' finanzjament (jew meta l-entità tapplika l-espedjenti Prattika għal kuntratti ta' sena jew anqas) f'konformità mal-IFRS 15; jew
 - (ii) ikun fihom komponent sinifikanti ta' finanzjament f'konformità mal-IFRS 15, jekk bħala politika kontabilistika tagħha l-entità tagħzel li tkejjel il-provvediment kontra telf f'ammont ugwali għat-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja. Din il-politika kontabilistika għandha tiġi applikata għal riċevibbli tan-negozju jew għal assi tal-kuntratt kollha bħal dawn iżda tista' tiġi applikata separatament għal riċevibbli tan-negozju u għal assi tal-kuntratt.
- (b) riċevibbli minn lokazzjoni li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet li jaqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IAS 17, jekk bħala politika kontabilistika tagħha l-entità tagħzel li tkejjel il-provvediment kontra telf f'ammont li jilhaq it-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja. Dik il-politika kontabilistika għandha tiġi applikata għar-riċevibbli ta' lokazzjoni kollha iżda tista' tiġi applikata separatament għal riċevibbli ta' lokazzjoni finanzjarja jew operattiva.

5.5.16. Entità tista' tagħzel il-politika kontabilistika tagħha għal riċevibbli tan-negozju, riċevibbli ta' lokazzjoni u assi tal-kuntratt indipendentement minn xulxin.

Kejl ta' telf ta' kreditu mistenni

5.5.17. Entità għandha tkejjel it-telf ta' kreditu mistenni ta' strument finanzjarju b'mod li jirrifletti:

- (a) ammont imparzjali u ponderat għall-probabbiltà li jiġi determinat billi tevalwa firxa ta' eżiti possibbli;
- (b) il-valur taż-żmien fuq il-flus; u
- (c) informazzjoni raġonevoli u sostnuta li tkun disponibbli mingħajr kostijiet jew sforzi eċċessivi fid-data ta' rapportar dwar avvenimenti fl-imghoddi, kundizzjonijiet attwali u tbassir ta' kundizzjonijiet ekonomiċi fil-ġejjieni.

5.5.18. Meta tkun qed tkejjel it-telf ta' kreditu mistenni, entità mhux bilfors trid tidentifika kull xenarju possibbli. Madankollu, għandha tqis ir-riskju jew il-probabbiltà ta' telf ta' kreditu billi tirrifletti dwar il-possibbiltà ta' telf ta' kreditu u l-possibbiltà li ma jsehh l-ebda telf ta' kreditu, anke jekk il-possibbiltà ta' telf ta' kreditu tkun baxxa hafna.

5.5.19. Il-perjodu massimu li għandu jiġi kkunsidrat waqt il-kejl tat-telf ta' kreditu mistenni huwa l-perjodu kuntrattwali massimu (inklużi possibbiltajiet ta' estensjoni) li matulu l-entità tkun esposta għal riskju ta' kreditu u mhux għal perjodu itwal, anke jekk dak il-perjodu itwal ikun konsistenti mal-prattika tan-negozju.

5.5.20. Madankollu, xi strumenti finanzjarji jinkludu kemm self kif ukoll komponent ta' impenn mhux prelevat u l-kapaċità kuntrattwali tal-entità li titlob hlas lura u tikkancelja l-impenn mhux prelevat ma tillimitax l-iskopertura tal-entità għal telf ta' kreditu għall-perjodu ta' notifika kuntrattwali. Għal strumenti finanzjarji bħal dawn, u għal dawk l-istrumenti finanzjarji biss, l-entità għandha tkejjel it-telf mistenni ta' kreditu fuq il-perjodu li l-entità tkun esposta għal riskju ta' kreditu u t-telf mistenni ta' kreditu ma jiġix immitigat permezz ta' azzjonijiet ta' mmaniġġjar tar-riskju ta' kreditu, anki jekk dak il-perjodu jkun jaqbeż il-perjodu kuntrattwali massimu.

5.6 RIKLASSIFIKAZZJONI TAL-ASSI FINANZJARJI

5.6.1. Jekk entità tirriklassifika assi finanzjarji f'konformità mal-paragrafu 4.4.1, għandha tapplika r-riklassifikazzjoni b'mod prospettiv mid-data ta' riklassifikazzjoni. L-entità ma għandhiex terġa' tiddikjara qligħ, telf (inkluż qligħ jew telf minn indeboliment) jew imghax li jkun ġie rikonoxxut qabel. Il-paragrafi 5.6.2–5.6.7 jistabbilixxu r-rekwiżiti għar-riklassifikazzjonijiet.

- 5.6.2. Jekk entità tirriklassifika assi finanzjarju barra mill-kategorija ta' kejl ta' kost amortizzat u fil-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, il-valur ġust tiegħu jitkejjel fid-data tar-riklassifikazzjoni. Kwalunkwe qligħ jew telf li jkun ġej mid-differenza bejn il-kost amortizzat preċedenti tal-assi finanzjarju u l-valur ġust jiġi rikonoxxut fil-profitt jew telf.
- 5.6.3. Jekk entità tirriklassifika assi finanzjarju barra mill-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz tal-profitt jew telf u fil-kategorija ta' kejl ta' kost amortizzat, il-valur ġust tiegħu fid-data ta' riklassifikazzjoni jsir l-ammont gross riportat ġdid tiegħu. (Ara l-paragrafu B5.6.2 għal gwida dwar id-determinazzjoni ta' rata effettiva tal-imghax u provvediment kontra telf fid-data tar-riklassifikazzjoni.)
- 5.6.4. Jekk entità tirriklassifika assi finanzjarju barra mill-kategorija ta' kejl ta' kost amortizzat u fil-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' dhul komprensiv iehor, il-valur ġust tiegħu jitkejjel fid-data ta' riklassifikazzjoni. Kwalunkwe qligħ jew telf li jkun ġej mid-differenza bejn il-kost amortizzat preċedenti tal-assi finanzjarju u l-valur ġust jiġi rikonoxxut f'introjtu iehor komprensiv. Ir-rata effettiva tal-imghax u l-kejl tat-telf ta' kreditu mistenni ma jiġux aġġustati b'riżultat tar-riklassifikazzjoni. (Ara l-paragrafu B5.6.1.)
- 5.6.5. Jekk entità tirriklassifika assi finanzjarju barra mill-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv u fil-kategorija ta' kejl ta' kost amortizzat, l-assi finanzjarju jiġi riklassifikat fil-valur ġust tiegħu fid-data ta' riklassifikazzjoni. Madankollu, il-qligħ jew it-telf kumulattiv li jkun ġie rikonoxxut qabel f'introjtu iehor komprensiv jitneħħa mill-ekwità u jiġi aġġustat skont il-valur ġust tal-assi finanzjarju fid-data ta' riklassifikazzjoni. Bhala riżultat, l-assi finanzjarju jitkejjel fid-data ta' riklassifikazzjoni daqslikieku dejjem kien imkejjel b'kost amortizzat. Dan l-aġġustament jaffettwa introjtu iehor komprensiv iżda ma jaffettwax il-profitt jew telf u għalhekk mhuwiex aġġustament ta' riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1 *Il-Preżentazzjoni ta' Rapporti Finanzjarji*). Ir-rata effettiva tal-imghax u l-kejl tat-telf ta' kreditu mistenni ma jiġux aġġustati b'riżultat tar-riklassifikazzjoni. (Ara l-paragrafu B5.6.1.)
- 5.6.6. Jekk entità tirriklassifika assi finanzjarju barra mill-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' profitt jew telf u fil-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv, l-assi finanzjarju jkompli jitkejjel fil-valur ġust. (Ara l-paragrafu B5.6.2 għal gwida dwar id-determinazzjoni ta' rata effettiva tal-imghax u provvediment kontra telf fid-data ta' riklassifikazzjoni.)
- 5.6.7. Jekk entità tirriklassifika assi finanzjarju barra mill-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv u fil-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, l-assi finanzjarju jkompli jitkejjel fil-valur ġust. Il-qligħ jew telf kumulattiv li jkun ġie rikonoxxut qabel f'introjtu iehor komprensiv jiġi riklassifikat minn ekwità għall-profitt jew telf bhala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1) fid-data ta' riklassifikazzjoni.

5.7 QLIĠH U TELF

- 5.7.1. Qligħ jew telf fuq assi finanzjarju jew fuq obligazzjoni finanzjarja li jitkejjel fil-valur ġust għandu jiġi rikonoxxut fi profitt jew f'telf, minbarra jekk:
- (a) dan ikun jagħmel parti minn relazzjoni tal-ihheġġjar (ara l-paragrafi 6.5.8–6.5.14 u, jekk applikabbli, il-paragrafi 89–94 tal-IAS 39 għall-kontabbiltà għall-ihheġġjar b'valur ġust għal heġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax);
 - (b) ikun investiment fi strument azzjonarju u l-entità tkun għażlet li tippreżenta l-qligħ u t-telf minn fuq dak l-investiment f'introjtu iehor komprensiv f'konformità mal-paragrafu 5.7.5;
 - (c) ikun obligazzjoni finanzjarja mkejla fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf u l-entità tkun mitluba tippreżenta l-effetti tal-bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni f'introjtu iehor komprensiv f'konformità mal-paragrafu 5.7.7; jew
 - (d) ikun assi finanzjarju li jitkejjel fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv f'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A u l-entità tkun mitluba tirrikonoxxi xi bidliet b'valur ġust f'introjtu iehor komprensiv f'konformità mal-paragrafu 5.7.10.

5.7.1 A *Dividendi jiġu rikonoxxuti fi profitt jew f'telf biss meta:*

- (a) jiġi stabbilit id-dritt tal-entità li tirċievi hlas tad-dividend;
- (b) ikun probabbli li l-benefiċċji ekonomiċi assoċjati mad-dividend ikunu se jgħaddu lill-entità; u
- (c) l-ammont tad-dividend ikun jista' jitkejjel b'mod affidabbli.

5.7.2. Qligh jew telf fuq assi finanzjarju li jitkejjel b'kost amortizzat u ma jkunx parti minn relazzjoni tal-ihheggjar (ara l-paragrafi 6.5.8–6.5.14 u, jekk applikabbli, il-paragrafi 89–94 tal-IAS 39 għall-kontabbiltà għall-ihheggjar b'valur ġust għal hegg fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax) għandu jiġi rikonoxxut fi profitt jew f'telf meta jkun gie rtirat ir-rikonoxximent tal-assi finanzjarju, meta l-assi finanzjarju jiġi riklassifikat f'konformità mal-paragrafu 5.6.2, permezz tal-proċess ta' amortizzazzjoni jew sabiex jiġi rikonoxxut qligh jew telf minn indeboliment. Entità għandha tapplika l-paragrafi 5.6.2 u 5.6.4 jekk tirriklassifika assi finanzjarji barra mill-kategorija ta' kejl ta' kost amortizzat. Qligh jew telf fuq obbligazzjoni finanzjarja li jitkejjel b'kost amortizzat u ma jkunx parti minn relazzjoni tal-ihheggjar (ara l-paragrafi 6.5.8–6.5.14 u, jekk applikabbli, il-paragrafi 89–94 of IAS 39 għall-kontabbiltà għall-ihheggjar b'valur ġust għal hegg fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax) għandu jiġi rikonoxxut fi profitt jew f'telf meta jiġi rtirat ir-rikonoxximent tal-obbligazzjoni finanzjarja u permezz tal-proċess ta' amortizzazzjoni. (Ara l-paragrafu B5.7.2 għal gwida dwar qligh jew telf mill-kambju.)

5.7.3. Qligh jew telf fuq assi finanzjarji jew fuq obbligazzjonijiet finanzjarji li huma entrati hheggjati f'relazzjoni tal-ihheggjar għandu jiġi rikonoxxut b'konformità mal-paragrafi 6.5.8–6.5.14 u, jekk applikabbli, mal-paragrafi 89–94 tal-IAS 39 għall-kontabbiltà għall-ihheggjar fuq il-valur ġust għal hegg fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax.

5.7.4. Jekk entità tirrikonoxxi assi finanzjarji permezz tal-kontabbiltà skont id-data tas-saldu (ara l-paragrafi 3.1.2, B3.1.3 u B3.1.6), kwalunkwe bidla fil-valur ġust tal-assi li jrid jiġi riċevut matul il-perjodu li tkopri mid-data tan-negozju sad-data tas-saldu ma tiġix rikonoxxuta għal assi mkejla b'kost amortizzat. Madankollu, għal assi mkejla fil-valur ġust, il-bidla fil-valur ġust għandha tiġi rikonoxxuta fil-profitt jew telf jew f'introjtu iehor komprensiv, kif xieraq b'konformità mal-paragrafu 5.7.1. Għall-finijiet tal-applikazzjoni tar-rekwiziti ta' indeboliment id-data tan-negozju għandha titqies bhala d-data tar-rikonoxximent inizjali.

Investimenti fi strumenti azzjonarji

5.7.5. Fir-rikonoxximent inizjali, entità tista' tagħmel għażla irrevokabbli li tippreżenta f'introjtu iehor komprensiv bidliet sussegwenti fil-valur ġust ta' investiment fi strument azzjonarju fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard li la *jinzamm għan-negozju* u lanqas korrispettiv kontingenti rikonoxxut minn akkwirent f'kombinament ta' negozju li għalih japplika l-IFRS 3. (Ara l-paragrafu B5.7.3 għal gwida dwar qligh jew telf mill-kambju.)

5.7.6. Jekk entità tagħmel l-għażla fil-paragrafu 5.7.5, għandha tirrikonoxxi fi profitt jew telf dividendi minn dak l-investiment f'konformità mal-paragrafu 5.7.1 A.

Obbligazzjonijiet speċifikati bhala fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf

5.7.7. Entità għandha tippreżenta qligh jew telf fuq obbligazzjoni finanzjarja li hija speċifikata bhala fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 4.2.2 jew mal-paragrafu 4.3.5 kif ġej:

- (a) L-ammont tal-bidla fil-valur ġust tal-obbligazzjoni finanzjarja li huwa attribwibbli għal tibdil fir-riskju ta' kreditu ta' dik l-obbligazzjoni għandu jiġi ppreżentat f'introjtu iehor komprensiv (ara l-paragrafi B5.7.13–B5.7.20), u
- (b) l-ammont li jifdal tal-bidla fil-valur ġust tal-obbligazzjoni għandu jiġi ppreżentat fil-profitt jew telf

sakemm it-trattament tal-effetti tal-bidla fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni deskritt f(a) mhuwiex se johloq jew ikabbar spariġġ kontabilistiku fil-profitt jew telf (fliema każ japplika l-paragrafu 5.7.8). Il-paragrafi B5.7.5–B5.7.7 u B5.7.10–B5.7.12 jipprovdu gwida dwar kif jiġi determinat jekk huwiex ser jinholoq jew jitkabbar spariġġ kontabilistiku.

5.7.8. Jekk ir-rekwiżiti fil-paragrafu 5.7.7 johlqu jew ikabbru spariġġ kontabilistiku fil-profitt jew telf, entità għandha tippreżenta l-qligh jew it-telf kollu fuq dik l-obbligazzjoni (fosthom l-effetti tal-bidliet fil-riskju ta' kreditu ta' dik l-obbligazzjoni) fil-profitt jew telf.

5.7.9. Minkejja r-rekwiżiti fil-paragrafi 5.7.7 u 5.7.8, entità għandha tippreżenta fil-profitt jew telf kull qligh u telf fuq impenji ta' self u kuntratti ta' garanziji finanzjarji speċifikati bħala fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf.

Assi mkejla fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv

5.7.10. Qligh jew telf fuq assi finanzjarju li jitkejjel fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A għandu jiġi rikonoxxut f'introjtu iehor komprensiv, hlief għal qligh jew telf minn indeboliment (ara t-Taqsim 5.5) u qligh u telf mill-kambju (ara l-paragrafi B5.7.2–B5.7.2 A), sakemm l-assi finanzjarju jiġi riklassifikat jew jiġi rtirat ir-rikonoxximent tiegħu. Meta jiġi rtirat ir-rikonoxximent tal-assi finanzjarju, il-qligh jew it-telf kumulattiv li qabel kien rikonoxxut f'introjtu iehor komprensiv jiġi riklassifikat minn ekwità għall-profitt jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1). Jekk l-assi finanzjarju jiġi riklassifikat barra mill-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv, l-entità għandha tikkontabilizza l-qligh jew it-telf kumulattiv li qabel kien rikonoxxut f'introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafi 5.6.5 u 5.6.7. L-imghax ikkalkolat permezz tal-metodu tal-imghax effettiv jiġi rikonoxxut fil-profitt jew telf.

5.7.11. Kif deskritt fil-paragrafu 5.7.10, jekk assi finanzjarju jitkejjel fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A, l-ammonti rikonoxxuti fil-profitt jew telf ikunu l-istess bhall-ammonti li kieku kienu jiġu rikonoxxuti fil-profitt jew telf kieku l-assi finanzjarju kien tkejjel b'kost amortizzat.

KAPITOLU 6 Kontabbiltà għall-ihheġġjar

6.1 L-GHAN U L-KAMP TA' APPLIKAZZJONI TAL-KONTABBILTÀ Għall-IHHEĠĠJAR

6.1.1. L-ghan tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar huwa li, fir-rapporti finanzjarji, jiġi ppreżentat l-effett tal-attivitajiet tal-immanigġjar tar-riskju tal-entità li jużaw strumenti finanzjarji biex jimmanigġjaw skoperturi li jinqalghu minn riskji partikolari li jistgħu jaffettwaw il-profitt jew telf (jew introjtu iehor komprensiv, fil-każ ta' investimenti fi strumenti azzjonarji li għalihom l-entità tkun għażlet li tippreżenta l-bidliet fil-valur ġust f'introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5). L-ghan ta' dan l-approċċ huwa li jippreżenta l-kuntest ta' strumenti għall-ihheġġjar li għalihom tkun giet applikata kontabbiltà għall-ihheġġjar sabiex jiġi permess fehim tal-ghan u l-effett tagħhom.

6.1.2. Entità tista' tagħzel li tispeċifika relazzjoni tal-ihheġġjar bejn strument għall-ihheġġjar u entrata hheġġjata b'konformità mal-paragrafi 6.2.1–6.3.7 u B6.2.1–B6.3.25. Għal relazzjonijiet tal-ihheġġjar li jissodisfaw il-kriterji ta' kwalifikazzjoni, entità għandha tikkontabilizza l-qligh jew it-telf fuq l-istrument għall-ihheġġjar u l-entrata hheġġjata b'konformità mal-paragrafi 6.5.1–6.5.14 u B6.5.1–B6.5.28. Meta l-entrata hheġġjata tkun grupp ta' entrati, entità għandha tikkonforma mar-rekwiżiti addizzjonali fil-paragrafi 6.6.1–6.6.6 u B6.6.1–B6.6.16.

6.1.3. Għal heġġ fuq il-valur ġust tal-iskopertura għar-rata tal-imghax ta' portafoll ta' assi finanzjarji jew ta' obbligazzjonijiet finanzjarji (u biss għal heġġ bhal dan), entità tista' tapplika r-rekwiżiti ta' kontabbiltà għall-ihheġġjar fl-IAS 39 minflok dawk f'dan l-Istandard. F'dak il-każ, l-entità għandha tapplika wkoll ir-rekwiżiti speċifiċi għall-kontabbiltà għall-ihheġġjar fuq il-valur ġust għal heġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax u tispeċifika l-parti li hija ammont monetarju bħala l-entrata hheġġjata (ara l-paragrafi 81 A, 89 A u AG114–AG132 tal-IAS 39).

6.2 STRUMENTI Għall-IHHEĠĠJAR

Strumenti li jikkwalifikaw

6.2.1. Derivattiv li jitkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf jista' jiġi speċifikat bħala strument għall-ihheġġjar, hlief għal xi opzjonijiet mibjugħa (ara l-paragrafu B6.2.4).

- 6.2.2. Assi finanzjarji nonderivattivi jew obbligazzjonijiet finanzjarji nonderivattivi li jitkejlu fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf jistgħu jiġu speċifikati bħala strument għall-ihheġġjar sakemm ma jkunux obbligazzjoni finanzjarja speċifikata bħala fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf li għaliha l-ammont tal-bidla tagħha fil-valur ġust li huwa attribwibbli għal bidliet fir-riskju ta' kreditu ta' dik l-obbligazzjoni jiġi ppreżentat f'introjtu iehor komprensiv skont il-paragrafu 5.7.7. Għal heġġ ta' riskju tal-munita barranija, il-komponent tar-riskju tal-munita barranija ta' assi finanzjarju nonderivattiv jew ta' obbligazzjoni finanzjarja nonderivattiva jista' jiġi speċifikat bħala strument għall-ihheġġjar sakemm ma jkunx investiment fi strument azzjonarju li għalih l-entità tkun għażlet li tippreżenta l-bidliet fil-valur ġust f'introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5.
- 6.2.3. Għall-finijiet ta' kontabbiltà għall-ihheġġjar, kuntratti biss li jkollhom parti esterna għall-entità li tkun qed tirrapporta (jiġifieri esterna għall-grupp jew għall-entità individwali li dwarha jkun qed isir ir-rapport) jistgħu jiġu speċifikati bħala strumenti għall-ihheġġjar.

Speċifikazzjoni ta' strumenti tal-ihheġġjar

- 6.2.4. Strument li jikkwalifika għandu jiġi speċifikat fit-totalità tiegħu bħala strument għall-ihheġġjar. L-uniċi eċċezzjonijiet permessi huma:
- (a) is-separazzjoni tal-valur intrinsiku u l-valur taż-żmien ta' kuntratt ta' opzjoni u l-ispeċifikazzjoni bħala l-istrument għall-ihheġġjar biss il-bidla biss fil-valur intrinsiku ta' opzjoni u mhux il-bidla fil-valur taż-żmien tagħha (ara l-paragrafi 6.5.15 u B6.5.29–B6.5.33);
 - (b) is-separazzjoni tal-element forward u l-element spot ta' kuntratt forward u l-ispeċifikazzjoni bħala l-istrument għall-ihheġġjar biss il-bidla fil-valur tal-element spot ta' kuntratt forward u mhux l-element forward; bl-istess mod, il-firxa bażi tal-munita barranija tista' tiġi separata u eskluża mill-ispeċifikazzjoni ta' strument finanzjarju bħala l-istrument għall-ihheġġjar (ara l-paragrafi 6.5.16 u B6.5.34–B6.5.39); u
 - (c) proporzjon tal-istrument kollu għall-ihheġġjar, bħal 50 fil-mija tal-ammont nominali, jista' jiġi speċifikat bħala l-istrument għall-ihheġġjar f'relazzjoni tal-ihheġġjar. Madankollu, strument għall-ihheġġjar ma jistax jiġi speċifikat għal parti mill-bidla tiegħu fil-valur ġust li jirriżulta biss minn parti tal-perjodu ta' żmien li matulu l-istrument għall-ihheġġjar jibqa' pendenti.
- 6.2.5. Entità tista' tqis f'daqqa, u tispeċifika b'mod kongunt bħala l-istrument għall-ihheġġjar, kwalunkwe tahlita ta' dawn li ġejjin (inklużi dawk iċ-ċirkostanzi li fihom ir-riskju jew ir-riskji li jirriżultaw minn xi strumenti għall-ihheġġjar ipaċu dawk li jirriżultaw minn oħrajn):
- (a) derivattivi jew proporzjon minnhom; u
 - (b) nonderivattivi jew proporzjon minnhom.
- 6.2.6. Madankollu, strument derivattiv li jgħaqqad opzjoni mibjugħa u opzjoni mixtrija (pereżempju, collar ta' rata tal-imġax) ma jikkwalifikax bħala strument għall-ihheġġjar jekk, fid-data tal-ispeċifikazzjoni, fil-fatt ikun opzjoni mibjugħa netta (sakemm ma jikkwalifikax b'konformità mal-paragrafu B6.2.4). Bl-istess mod, żewġ strumenti jew aktar (jew proporzjonijiet minnhom) jistgħu jiġu speċifikati flimkien bħala l-istrument għall-ihheġġjar biss jekk, flimkien, fil-fatt ma jkunux opzjoni nett mibjugħa fid-data tal-ispeċifikazzjoni (sakemm ma jikkwalifikawx b'konformità mal-paragrafu B6.2.4).

6.3 ENTRATI HHEĠĠJATI

Entrati li jikkwalifikaw

- 6.3.1. Entrata hheġġjata tista' tkun assi rikonoxxut jew obbligazzjoni rikonoxxuta, *impenn sod* mhux rikonoxxut, *tranżazzjoni prevista* jew investiment nett f'operazzjoni barranija. L-entrata hheġġjata tista' tkun:
- (a) entrata waħda; jew
 - (b) grupp ta' entrati (soġġetti għall-paragrafi 6.6.1–6.6.6 u B6.6.1–B6.6.16).

Entrata hheġġjata tista' wkoll tkun komponent ta' din l-entrata jew grupp ta' entrati (ara l-paragrafi 6.3.7 u B6.3.7–B6.3.25).

- 6.3.2. L-entrata hheggjata trid tkun tista' titkejjel b'mod affidabbli.**
- 6.3.3. Jekk entrata hheggjata tkun tranżazzjoni prevista (jew komponent taghha), dik it-tranżazzjoni trid tkun ferm probabbli.**
- 6.3.4. Skopertura aggregata li hija tahlita ta' skopertura li tista' tikkwalifika bhala entrata hheggjata b'konformità mal-paragrafu 6.3.1 u derivattiv tista' tigi speċifikata bhala entrata hheggjata (ara l-paragrafi B6.3.3–B6.3.4). Din tinkludi tranżazzjoni prevista ta' skopertura aggregata (jigifieri tranżazzjonijiet futuri mhux impenjati iżda antiċipati li jwasslu ghal skopertura u derivattiv) jekk dik l-iskopertura aggregata hija ferm probabbli u, ladarba tkun sehhet u ghalhekk m'ghadhiex prevista, hija eligibbli bhala entrata hheggjata.**
- 6.3.5. Ghall-finijiet ta' kontabbiltà ghall-ihheggjar, assi, obligazzjonijiet, impenji sodi jew tranżazzjonijiet previsti wisq probabbli b'parti esterna ghall-entità li tkun qed tirrapporta biss jistghu jigu speċifikati bhala entrati hheggjati. Il-kontabbiltà ghall-ihheggjar tista' tigi applikata ghal tranżazzjonijiet bejn entitajiet fl-istess grupp biss fir-rapporti finanzjarji individwali jew separati ta' dawkl-entitajiet u mhux fir-rapporti finanzjarji konsolidati tal-grupp, hlief ghar-rapporti finanzjarji konsolidati ta' entità ta' investment, kif definit fl-IFRS 10, fejn tranżazzjonijiet bejn entità ta' investment u s-sussidjarji taghha li jitkejlu fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf ma jigux eliminati fir-rapporti finanzjarji konsolidati.**
- 6.3.6. Madankollu, bhala eċċezzjoni ghall-paragrafu 6.3.5, ir-riskju tal-munita barranija ta' effett monetarju intragrupp (pereżempju, ammont pagabbli/riċevibbli bejn żewġ sussidjarji) jista' jikkwalifika bhala entrata hheggjata fir-rapporti finanzjarji konsolidati jekk jirriżulta fi skopertura ghal qligħ jew telf fir-rati tal-kambju li ma ġewx kompletament eliminati b'konsolidazzjoni b'konformità mal-IAS 21 *L-Effetti ta' Tibdil fir-Rati tal-Kambju*. Skont l-IAS 21, il-qligħ u t-telf mir-rati tal-kambju u fuq partijiet monetarji ta' bejn il-gruppi m'humix eliminati kompletament fiz-żmien tal-konsolidazzjoni meta l-entrata monetarja bejn il-gruppi tkun innegożata bejn żewġ entitajiet tal-gruppi li għandhom muniti funzjonali differenti. Barra minn hekk, ir-riskju tal-munita barranija ta' tranżazzjoni intragrupp bi tbassir probabbli hafna jista' jikkwalifika bhala entrata hheggjata frapporti finanzjarji konsolidati diment li t-tranżazzjoni tkun denominata f'munita li mhijiex dik funzjonali tal-entità li tkun dahlet f'dik it-tranżazzjoni u r-riskju tal-munita barranija jaffettwa l-profitt jew telf konsolidat.**

Speċifikazzjoni tal-entrati hheggjati

- 6.3.7. Entità tista' tispeċifika entrata fit-totalità taghha jew komponent ta' entrata bhala l-entrata hheggjata f'relazzjoni tal-ihheggjar. Entrata shiha tinkludi l-bidliet kollha fil-flussi tal-flus jew fil-valur ġust ta' entrata. Komponent jinkludi inqas mill-bidla shiha fil-valur ġust jew fil-varjabilità fil-fluss tal-flus ta' entrata. F'dak il-każ, entità tista' tispeċifika biss it-tipi ta' komponenti li ġejjin (inklużi kombinazzjonijiet) bhala entrati hheggjati:**
- (a) bidliet biss fil-flussi tal-flus jew fil-valur ġust ta' entrata attribwibbli ghal riskju jew riskji speċifiċi (komponent tar-riskju), diment li, fuq il-bażi ta' valutazzjoni fil-kuntest tal-istruttura partikolari tas-suq, il-komponent tar-riskju jkun jista' jiġi identifikat b'mod separat u jitkejjel b'mod affidabbli (ara l-paragrafi B6.3.8–B6.3.15). Il-komponenti tar-riskju jinkludu speċifikazzjoni ta' bidliet biss fil-flussi tal-flus jew fil-valur ġust ta' entrata hheggjata flivell oghla jew inqas minn prezz speċifikat jew varjabbli iehor (riskju fuq naħa wahda).
 - (b) fluss ta' flus kuntrattwali magħżul wiehed jew aktar.
 - (c) komponenti ta' ammont nominali, jigifieri parti speċifikata tal-ammont ta' entrata (ara l-paragrafi B6.3.16–B6.3.20).

6.4 KRITERJI TA' KWALIFIKA GHAL KONTABBILTÀ GHALL-IHHEGGJAR

- 6.4.1. Relazzjoni tal-ihheggjar tikkwalifika ghal kontabbiltà ghall-ihheggjar jekk ikunu ssodisfati l-kriterji kollha li ġejjin:**
- (a) ir-relazzjoni tal-ihheggjar tikkonsisti biss fi strumenti ghall-ihheggjar eligibbli u entrati hheggjati eligibbli.

- (b) fil-bidu tar-relazzjoni tal-ihheggjar ikun hemm speċifikazzjoni formali u dokumentazzjoni tar-relazzjoni tal-ihheggjar u l-ghan u l-istrategija tal-immaniġġjar tar-riskju tal-entità għal impenn ta' hegg. Dik id-dokumentazzjoni għandha tinkludi l-identifikazzjoni tal-istrument għall-ihheggjar, l-entrata hheggjata, in-natura tar-riskji li qed jiġi hheggjati u l-mod kif l-entità se tevalwa jekk ir-relazzjoni tal-ihheggjar tissodisfa ir-rekwiżiti ta' effikaċja tal-hegg (inkluż l-analiżi tagħha tas-sorsi ta' ineffikaċja tal-hegg u l-mod kif tiddetermina d-delta).
- (c) ir-relazzjoni tal-ihheggjar tissodisfa r-rekwiżiti kollha ta' effikaċja tal-hegg li ġejjin:
 - (i) hemm relazzjoni ekonomika bejn l-entrata hheggjata u l-istrument għall-ihheggjar (ara l-paragrafi B6.4.4–B6.4.6);
 - (ii) l-effect tar-riskju ta' kreditu ma jiddominax il-bidliet fil-valur li jirriżultaw minn dik ir-relazzjoni ekonomika (ara l-paragrafi B6.4.7–B6.4.8); u
 - (iii) id-delta tar-relazzjoni tal-ihheggjar hija l-istess bhal dik li tirriżulta mill-kwantità tal-entrata hheggjata li l-entità effettivament tihheggja u l-kwantità tal-istrument għall-ihheggjar li l-entità effettivament tuża biex tihheggja dik il-kwantità tal-entrata hheggjata. Madankollu, dik l-ispeċifikazzjoni m'għandhiex tirrifletti żbilanċ bejn il-ponderazzjonijiet tal-entrata hheggjata u l-istrument għall-ihheggjar li kieku tohloq ineffikaċja tal-hegg (irrispettivament jekk ikunx rikonoxxut jew le) li tista' twassal għal eżitu kontabilistiku li jkun inkonsistenti mal-iskop tal-kontabbiltà għall-ihheggjar (ara l-paragrafi B6.4.9–B6.4.11).

6.5 KONTABBILTÀ GĦAL RELAZZJONIJIET KWALIFIKANTI TA' IHHEGGJAR

- 6.5.1. Entità tapplika kontabbiltà għall-ihheggjar għal relazzjonijiet tal-ihheggjar li jissodisfaw il-kriterji ta' kwalifika fil-paragrafu 6.4.1 (li jinkludu d-deċiżjoni tal-entità li tispeċifika r-relazzjoni tal-ihheggjar).
- 6.5.2. Hemm tliet tipi ta' relazzjonijiet tal-ihheggjar:
- (a) hegg fuq il-valur ġust: hegg tal-iskopertura għal bidliet fil-valur ġust ta' assi rikonoxxut jew obbligazzjoni rikonoxxuta jew impenn sod mhux rikonoxxut, jew komponent minn entrata bhal din, attribwibbli għal riskju partikolari u li tista' taffettwa l-profitt jew telf.
 - (b) hegg tal-flussi tal-flus: hegg tal-iskopertura għal varjabilità fil-flussi tal-flus attribwibbli għal riskju partikolari assoċjat ma' assi jew obbligazzjoni shiha rikonoxxuta, jew komponent minnhom (bhal kull jew xi pagamenti ta' imghax futuri fuq dejn frata varjabbli) jew tranżazzjoni prevista wisq probabbli, u li tista' taffettwa l-profitt jew it-telf.
 - (c) hegg ta' investiment nett f'operazzjoni barranija kif definit fl-IAS 21.
- 6.5.3. Jekk l-entrata hheggjata hija strument azzjonarju li għaliha l-entità tkun għażlet li tipprezenta l-bidliet fil-valur ġust f'introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5, l-iskopertura hheggjata msemmija fil-paragrafu 6.5.2(a) għandha tkun waħda li tista' taffettwa introjtu iehor komprensiv. F'dak il-każ, u biss f'dak il-każ, l-ineffikaċja rikonoxxuta tal-hegg tiġi pprezentata f'introjtu iehor komprensiv.
- 6.5.4. Hegg tar-riskju tal-munita barranija ta' impenn sod jista' jiġi kontabilizzat bhala hegg fuq il-valur ġust jew bhala hegg tal-flussi tal-flus.
- 6.5.5. Jekk relazzjoni tal-ihheggjar ma tibqax tissodisfa r-rekwiżit ta' effikaċja tal-hegg relatat mad-delta (ara l-paragrafu 6.4.1(c)(iii)) iżda l-oġettiv tal-immaniġġjar tar-riskju għal dik ir-relazzjoni tal-ihheggjar speċifikata jibqa' l-istess, entità għandha taġġusta d-delta tar-relazzjoni tal-ihheggjar sabiex terġa' tissodisfa l-kriterji ta' kwalifika (f'dan l-Istandard dan jissejjaħ "riekwilibrju"—ara l-paragrafi B6.5.7–B6.5.21).
- 6.5.6. Entità ma għandhiex tkompli tuża l-kontabbiltà għall-ihheggjar b'mod prospettiv biss meta r-relazzjoni tal-ihheggjar (jew parti minn relazzjoni tal-ihheggjar) ma tibqax tissodisfa l-kriterji ta' kwalifika (wara li jitqies kwalunkwe riekwilibrju tar-relazzjoni tal-ihheggjar, jekk applikabbli). Dan jinkludi każijiet meta l-istrument għall-ihheggjar jiskadi jew jinbiegħ, jiġi terminat jew saldat. Għal dan il-ghan, is-sostituzzjoni jew ir-rifinanzjament ta' strument għall-ihheggjar fi strument għall- iehor ihheggjar ma jfissirx li l-istrument għall-ihheggjar ikun skada jew ġie terminat jekk din

is-sostituzzjoni jew rifinanzjament huma parti minn, u konsistenti ma', l-objettiv dokumentat tal-immanigġjar tar-riskju tal-entità. Barra minn hekk, ghal dan l-ghan l-istrument tal-ihhegġjar ma jiskadix jew ma jiġix itterminat jekk:

- (a) bhala konsegwenza ta' liġijiet jew regolamenti jew l-introduzzjoni ta' liġijiet jew regolamenti, il-partijiet għall-istrument għall-ihhegġjar jaqblu li kontroparti wahda jew aktar ta' kklerjar tissostitwixxi l-kontroparti originali tagħhom biex issir il-kontroparti l-ġdida għal kull parti. Għal dan il-ghan, kontroparti ta' kklerjar hija kontroparti ċentrali (kultant imsejha "organizzazzjoni ta' kklerjar" jew "aġenzija ta' kklerjar") jew entità jew entitajiet, pereżempju, membru ta' kklerjar ta' organizzazzjoni ta' kklerjar jew klijent ta' membru ta' kklerjar ta' organizzazzjoni ta' kklerjar, li qed jaġixxu bhala kontroparti sabiex jaffettwaw kklerjar minn kontroparti ċentrali. Madankollu, meta l-partijiet għall-istrument għall-ihhegġjar jissostitwixxu l-kontropartijiet originali tagħhom b'kontropartijiet differenti r-rekwiżiti f'dan is-subparagrafu jiġu sodisfatti biss jekk kull wahda minn dawk il-partijiet taffettwa kklerjar mal-istess kontroparti ċentrali.
- (b) bidliet oħrajn, jekk ikun hemm, fl-istrument għall-ihhegġjar huma limitati għal dawk li huma mehtieġa biex issir din is-sostituzzjoni tal-kontroparti. Dawn il-bidliet huma limitati għal dawk li huma konsistenti mat-termini li kienu jkunu mistennija jekk l-istrument tal-ihhegġjar oriġinarjament kien approvat mal-kontroparti tal-ikklerjar. Dawn il-bidliet jinkludu bidliet frekwiziti tal-kollateral, drittijiet biex jitpaċew il-bilanċi tar-riċevibbli u l-ammonti pagabbli, u l-mizati imposti.

It-twaqqif tal-kontabbiltà għall-ihhegġjar jista' jaffettwa relazzjoni tal-ihhegġjar fit-totalità tagħha jew inkella f'parti minnha biss (fliema każ il-kontabbiltà għall-ihhegġjar tibqa' għall-bqija tar-relazzjoni tal-ihhegġjar).

6.5.7. Entità għandha tapplika:

- (a) il-paragrafu 6.5.10 meta tieqaf tuża kontabbiltà għall-ihhegġjar għal hegġ fuq il-valur ġust li għalih l-entrata hhegġjata hija (jew hija komponent minn) strument finanzjarju mkejjel b'kost amortizzat; u
- (b) il-paragrafu 6.5.12 meta tieqaf tuża kontabbiltà għall-ihhegġjar għal hegġ tal-flussi tal-fluss.

Hegġijiet tal-valur ġust

6.5.8. Diment li hegġ fuq il-valur ġust jissodisfa l-kriterji ta' kwalifika fil-paragrafu 6.4.1, ir-relazzjoni tal-ihhegġjar għandha tiġi kontabilizzata kif ġej:

- (a) il-qligh jew it-telf fuq l-istrument għall-ihhegġjar għandu jiġi rikonoxxut fil-profitt jew telf (jew f'introjtu iehor komprensiv, jekk l-istrument għall-ihhegġjar jihhegġja strument azzjonarju li għalih l-entità tkun għazlet li tippreżenta bidliet fil-valur ġust f'introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5).
- (b) il-qligh jew telf tal-ihhegġjar fuq l-entrata hhegġjata għandu jaġġusta l-ammont riportat tal-entrata hhegġjata (jekk applikabbli) u jiġi rikonoxxut fil-profitt jew telf. Jekk l-entrata hhegġjata tkun assi finanzjarju (jew komponent tiegħu) li jitkejjel fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A, il-qligh jew telf tal-ihhegġjar fuq l-entrata hhegġjata għandu jiġi rikonoxxut fil-profitt jew telf. Madankollu, jekk l-entrata hhegġjata tkun strument azzjonarju li għalih entità tkun għazlet li tippreżenta bidliet fil-valur ġust f'introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5, dawk l-ammonti għandhom jibqgħu f'introjtu iehor komprensiv. Meta entrata hhegġjata tkun impenn sod mhux rikonoxxut (jew komponent tiegħu), il-bidla kumulattiva fil-valur ġust tal-entrata hhegġjata wara l-ispeċifikazzjoni tagħha tiġi rikonoxxuta bhala assi jew obbligazzjoni u l-qligh jew telf korrispondenti jiġi rikonoxxut fil-profitt jew telf.

- 6.5.9. Meta entrata hheggjata f'hegg fuq il-valur ġust tkun impenn sod (jew komponent tiegħu) biex jiġi akkwistat assi jew biex tiġi supponuta obbligazzjoni, l-ammont inizjali riportat tal-assi jew l-obbligazzjoni li jirriżultaw mill-entità li tissodisfa l-impenn sod jiġi aġġustat biex jinkludi l-bidla kumulattiva fil-valur ġust tal-entrata hheggjata li kienet rikonoxxut fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja.
- 6.5.10. Kwalunkwe aġġustament li jirriżulta mill-paragrafu 6.5.8(b) għandu jiġi amortizzat għall-profitt jew telf jekk l-entrata hheggjata tkun strument finanzjarju (jew komponent tiegħu) imkejjel b'kost amortizzat. L-amortizzazzjoni tista' tibda minn meta jkun hemm aġġustament u għandha tibda mhux aktar tard minn meta l-entrata hheggjata ma tibqax tiġi aġġustata għall-qliġh u telf tal-ihheggjar. L-amortizzazzjoni hija bbażata fuq rata effettiva tal-imghax ikkalkolata mill-ġdid fid-data li fiha tibda l-amortizzazzjoni. Fil-każ ta' assi finanzjarju (jew komponent tiegħu) li huwa entrata hheggjata u li jitkejjel fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A, l-amortizzazzjoni tapplika bl-istess mod iżda għall-ammont li jirrappreżenta l-qliġh jew it-telf kumulattiv li jkun ġie rikonoxxut qabel b'konformità mal-paragrafu 6.5.8(b) minflok billi jiġi aġġustat l-ammont riportat.

Hegġijiet tal-fluss ta' fluss

- 6.5.11. **Diment li hegg tal-flussi tal-flus jissodisfa l-kriterji ta' kwalifika fil-paragrafu 6.4.1, ir-relazzjoni tal-ihheggjar għandha tiġi kontabilizzata kif ġej:**
- (a) **il-komponent separat tal-ekwità assoċjat mal-entrata hheggjata (riżerva tal-hegg tal-flussi tal-flus) jiġi aġġustat għall-aktar ammont baxx minn dawn li ġejjin (f'ammonti assoluti):**
 - (i) **il-qliġh jew telf kumulattiv fuq l-istrument għall-ihheggjar mill-bidu tal-hegg; u**
 - (ii) **il-bidla kumulattiva fil-valur ġust (valur attwali) tal-entrata hheggjata (jiġifieri l-valur attwali tal-bidla kumulattiva fil-flussi tal-flus futuri mistennija hheggjati) mill-bidu tal-hegg.**
 - (b) **il-parti tal-qliġh jew tat-telf fuq l-istrument għall-ihheggjar determinata li hija hegg effettiv (jiġifieri l-parti li tpaċiet bil-bidla fir-riżerva tal-hegg tal-flussi tal-flus ikkalkolata b'konformità ma' (a)) għandha tiġi rikonoxxuta f'introjtu iehor komprensiv.**
 - (c) **kwalunkwe qliġh jew telf li jifdal fuq l-istrument għall-ihheggjar (jew kwalunkwe qliġh jew telf mehtieg biex tiġi bilanċjata l-bidla fir-riżerva tal-hegg tal-flussi tal-flus ikkalkolat b'konformità ma' (a)) huwa ineffikaċja tal-hegg li għandha tiġi rikonoxxuta fil-profitt jew telf.**
 - (d) **l-ammont li ġie akkumulat fir-riżerva tal-hegg tal-flussi tal-flus b'konformità ma' (a) għandu jiġi kontabilizzat kif ġej:**
 - (i) **jekk tranżazzjoni prevista hheggjata mbagħad tirriżulta fir-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarju jew ta' obbligazzjoni mhux finanzjarja, jew tranżazzjoni prevista hheggjata għal assi mhux finanzjarju jew obbligazzjoni mhux finanzjarja ssir impenn sod li għaliha tiġi applikata kontabbiltà għall-ihheggjar fuq il-valur ġust, l-entità għandha tneħhi dak l-ammont mir-riżerva tal-hegg tal-flussi tal-flus u tinkludih direttament fil-kost inizjali jew f'ammont riportat iehor tal-assi jew tal-obbligazzjoni. Dan mhuwiex aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1) u għalhekk ma jaffettwax introjtu iehor komprensiv.**
 - (ii) **għal heggijiet tal-flussi tal-flus hlief dawk koperti minn (i), dak l-ammont għandu jiġi riklassifikat mir-riżerva tal-hegg tal-flussi tal-flus għall-profitt jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1) fl-istess perjodu jew perjodi li matulhom il-flussi tal-flus futuri mistennija hheggjati jaffettwaw il-profitt jew telf (pereżempju, fil-perjodi li fihom jiġi rikonoxxut dhul mill-imghax jew spejjeż tal-imghax jew meta jsehh bejgh imbassar).**
 - (iii) **madankollu, jekk dak l-ammont ikun telf u entità tistenna li t-telf kollu jew parti minnu mhux se jiġi rkuprat f'xi perjodu jew perjodi fil-futur, minnufih għandha tirriklassifika l-ammont li mhux mistenni jiġi rkuprat fil-profitt jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1).**

- 6.5.12. Meta entità tiegħ fuq kontabbiltà għall-ihhegġjar għal hegġ tal-flussi tal-flus (ara l-paragrafi 6.5.6 u 6.5.7 (b)) għandha tikkontabilizza l-ammont li għe akkumulat fir-rizerva tal-hegġ tal-flussi tal-flus b'konformità mal-paragrafu 6.5.11(a) kif ġej:
- (a) jekk il-flussi tal-flus futuri hhegġjati xorta jibqgħu mistennija li jsehhu, dak l-ammont għandu jibqa' fir-rizerva tal-hegġ tal-flussi tal-flus sakemm isehhu l-flussi tal-flus futuri jew sakemm japplika l-paragrafu 6.5.11(d)(iii). Meta l-flussi tal-flus futuri jsehhu, japplika l-paragrafu 6.5.11(d).
 - (b) jekk il-flussi tal-flus futuri hhegġjati m'għadhomx mistennija jsehhu, minnufih dak l-ammont għandu jiġi riklassifikat mir-rizerva tal-hegġ tal-flussi tal-flus għall-profitt jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1). Fluss tal-flus futur ihhegġjat li ma jibqax ferm probabbli li jsehh xorta jista' jiġi mistenni li jsehh.

Hegġijiet ta' investment nett f'operazzjoni barranija

- 6.5.13. **Hegġijiet ta' investment nett f'operazzjoni barranija, li jinkludu hegġ ta' effett monetarju li jiġi kontabilizzat bħala parti mill-investment nett (ara l-IAS 21), għandhom jiġu kontabilizzati b'mod simili għal hegġijiet ta' flussi ta' fluss:**
- (a) il-porzjon tal-qliġ jew tat-telf fuq l-istrument għall-ihhegġjar li jiġi stabbilit li huwa hegġ effettiv għandu jiġi rikonoxxut f'introjtu iehor komprensiv (ara l-paragrafu 6.5.11); u
 - (b) il-porzjon li mhuwiex effettiv għandu jiġi rikonoxxut fil-profitt jew telf.
- 6.5.14. **Il-qliġ jew telf kumulattiv fuq l-istrument għall-ihhegġjar relatat mal-porzjon effettiv tal-hegġ li jkun akkumula fir-rizerva ta' qliġ tal-muniti barranin għandu jiġi riklassifikat minn ekwità għall-profitt jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1) b'konformità mal-paragrafi 48–49 tal-IAS 21 dwar id-disponiment jew id-disponiment parzjali tal-operazzjoni barranija.**

Kontabbiltà għall-valur taż-żmien ta' opzjonijiet

- 6.5.15. Meta entità tissepara l-valur intrinsiku u l-valur taż-żmien ta' kuntratt ta' opzjoni u tispeċifika bħala l-istrument għall-ihhegġjar biss il-bidla fil-valur intrinsiku tal-opzjoni (ara l-paragrafu 6.2.4(a)), għandha tiegħu kont tal-valur taż-żmien tal-opzjoni kif ġej (ara l-paragrafi B6.5.29–B6.5.33):
- (a) entità għandha tiddistingwi l-valur taż-żmien ta' opzjonijiet skont it-tip ta' entrata hhegġjata li l-opzjoni tihhegġja (ara l-paragrafu B6.5.29):
 - (i) entrata hhegġjata relatata ma' tranżazzjoni; jew
 - (ii) entrata hhegġjata relatata ma' perjodu ta' żmien.
 - (b) il-bidla fil-valur ġust tal-valur taż-żmien ta' opzjoni li tihhegġja entrata hhegġjata relatata ma' tranżazzjoni għandha tiġi rikonoxxuta f'introjtu iehor komprensiv sa fejn tkun relatata mal-entrata hhegġjata u għandha tiġi akkumulata f'komponent separat tal-ekwità. Il-bidla kumulattiva fil-valur ġust li tirriżulta mill-valur taż-żmien tal-opzjoni li tkun akkumulat f'komponent separat tal-ekwità (l-"ammont") għandha tingħata kont kif ġej:
 - (i) jekk l-entrata hhegġjata mbagħad tirriżulta fir-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarju jew ta' obligazzjoni mhux finanzjarja, jew impenn sod għal assi mhux finanzjarju jew obligazzjoni mhux finanzjarja li għalihom tiġi applikata l-kontabbiltà għall-ihhegġjar fuq il-valur ġust, l-entità għandha tneħhi l-ammont mill-komponent separat tal-ekwità u tinkludiha direttament fil-kost inizjali jew f'ammont riportat iehor tal-assi jew tal-obbligazzjoni. Dan mhuwiex aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1) u għalhekk ma jaffettwax introjtu iehor komprensiv.
 - (ii) għal relazzjonijiet tal-ihhegġjar minbarra dawk koperti minn (i), l-ammont għandu jiġi riklassifikat mill-komponent separat tal-ekwità għall-profitt jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1) fl-istess perjodu jew perjodi li matulhom il-flussi tal-flus futuri mistennija hhegġjati jaffettwaw il-profitt jew telf (pereżempju, meta jkun hemm previzjoni ta' bejgh).

- (iii) madankollu, jekk dak l-ammont kollu jew parti minnu mhux mistenni li jiġi rkuprat f'xi perjodu jew perjodi fil-gejjieni, l-ammont li mhux mistenni jiġi rkuprat għandu jiġi riklassifikat minnufih fil-profit jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1).
- (c) il-bidla fil-valur ġust tal-valur taż-żmien ta' opzjoni li tiħhegġja entrata hhegġjata relatata ma' perjodu ta' żmien għandha tiġi rikonoxxuta f'introjtu iehor komprensiv sa fejn tkun relatata mal-entrata hhegġjata u għandha tiġi akkumulata f'komponent separat tal-ekwità. Il-valur taż-żmien fid-data tal-ispeċifikazzjoni tal-opzjoni bħala strument għall-ihhegġjar, sa fejn ikun relatat mal-entrata hhegġjata, għandu jiġi amortizzat fuq bażi sistematika u razzjonali tul il-perjodu li matulu l-aġġustament tal-hegġ għall-valur intrinsiku tal-opzjoni jista' jaffettwa l-profit jew it-telf (jew introjtu iehor komprensiv, jekk l-entrata hhegġjata tkun strument azzjonarju li għalih l-entità tkun għazlet li tippreżenta l-bidliet fil-valur ġust f'introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5). Għalhekk, f'kull perjodu tar-rapportar, l-amortizzazzjoni għandha tiġi riklassifikata mill-komponent separat tal-ekwità għall-profit jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1). Madankollu, jekk il-kontabbiltà għall-ihhegġjar ma tibqax tintuża bħala l-istrument għall-ihhegġjar għar-relazzjoni tal-ihhegġjar li tinkludi l-bidla fil-valur intrinsiku tal-opzjoni, l-ammont nett (jiġifieri li jinkludi l-amortizzazzjoni kumulattiva) li jkun gie akkumulat fil-komponent separat tal-ekwità għandu immedjatament jiġi riklassifikat fil-profit jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1).

Kontabbiltà għall-element forward ta' kuntratti forward u l-firxiet bażi ta' munita barranija ta' strumenti finanzjarji

- 6.5.16. Meta entità tissepara l-element forward u l-element spot ta' kuntratt forward u tispeċifika bħala l-istrument għall-ihhegġjar biss il-bidla fil-valur tal-element spot tal-kuntratt forward, jew meta entità tissepara l-firxa bażi ta' munita barranija minn strument finanzjarju u teskludiha mill-ispeċifikazzjoni ta' dak l-istrument finanzjarju bħala l-istrument għall-ihhegġjar (ara l-paragrafu 6.2.4(b)), l-entità tista' tapplika l-paragrafu 6.5.15 għall-element forward tal-kuntratt forward jew għall-firxa bażi ta' munita barranija bl-istess mod li jiġi applikat għall-valur taż-żmien ta' opzjoni. F'dak il-każ, l-entità għandha tapplika l-gwida għall-applikazzjoni fil-paragrafi B6.5.34–B6.5.39.

6.6 HEĠĠIJET TA' GRUPP TA' ENTRATI

L-eligibbiltà ta' grupp ta' entrati bħala l-entrata hhegġjata

- 6.6.1. **Grupp ta' entrati (li jinkludi grupp ta' entrati li jikkostitwixxi pożizzjoni netta; ara l-paragrafi B6.6.1–B6.6.8) huwa entrata hhegġjata eligibbli biss jekk:**
- (a) jikkonsisti f'entrati (inklużi l-komponenti ta' entrati) li, individwalment, huma entrati hhegġjati eligibbli;
 - (b) l-entrati fil-grupp jiġu mmaniġġjati flimkien fuq bażi ta' grupp għall-finijiet tal-immaniġġjar tar-riskju; u
 - (c) fil-każ ta' hegġ ta' flussi tal-flus ta' grupp ta' entrati li l-varjabilitajiet tagħhom fil-flussi tal-flus mhumiex mistennija li jkunu bejn wiehied u iehor proporzjonati għall-varjabilità totali fil-flussi tal-flus tal-grupp tant li jinholqu pożizzjonijiet ta' tpaċja tar-riskju:
 - (i) huwa hegġ ta' riskju tal-munita barranija; u
 - (ii) l-ispeċifikazzjoni ta' dik il-pożizzjoni netta tispeċifika l-perjodu tar-rapportar li fih it-tranzazzjonijiet previsti huma mistennija li jaffettwaw il-profit jew it-telf, kif ukoll in-natura u l-volum tagħhom (ara l-paragrafi B6.6.7–B6.6.8).

Speċifikazzjoni ta' komponent ta' ammont nominali

- 6.6.2. Komponent li huwa proporzjon ta' grupp ta' entrati eligibbli huwa entrata hhegġjata eligibbli diment li dik l-ispeċifikazzjoni tkun konsistenti mal-oġġettiv tal-immaniġġjar tar-riskju tal-entità.
- 6.6.3. Komponent bis-saffi ta' grupp ġenerali ta' entrati (pereżempju, saff tal-qiegh) huwa eligibbli għal kontabbiltà għall-ihhegġjar biss jekk:
- (a) jista' jiġi identifikat b'mod separat u jista' jitkejjel b'mod affidabbli;
 - (b) l-oġġettiv tal-immaniġġjar tar-riskju huwa li jiħhegġja komponent bis-saffi;

- (c) l-entrati fil-grupp ġenerali li minnu s-saff jiġi identifikat ikunu esposti għall-istess riskju hheggjat (biex b'hekk il-kejl tas-saff ihheggjat ma jkunx affettwat b'mod sinifikanti minn entrati partikolari minn grupp ġenerali jiffurmaw parti mis-saff ihheggjat);
- (d) għal hegg ta' entrati eżistenti (pereżempju, impenn sod mhux rikonoxxut jew assi rikonoxxut) entità tista' tidentifika u ssegwi l-grupp ġenerali ta' entrati li minnu s-saff ihheggjat jiġi definit (sabiex l-entità tkun tista' tikkonforma mar-rekwiżiti għall-kontabbiltà għal relazzjonijiet kwalifikati ta' ihheggjar); u
- (e) kwalunkwe entrata fil-grupp li fiha opzjonijiet ta' prepagament tissodisfa r-rekwiżiti għal komponenti ta' ammont nominali (ara l-paragrafu B6.3.20).

Preżentazzjoni

- 6.6.4. Għal hegg ta' grupp ta' entrati li jkollu pozzizzjonijiet għat-tpaċija tar-riskju (jiġifieri f'hegg ta' pozzizzjoni netta) li r-riskju hheggjat tiegħu jaffettwa partiti differenti fil-profitt jew telf u introjt iehor komprensiv, kwalunkwe qligħ jew telf mill-ihheggjar f'dak ir-rapport għandu jiġi ppreżentat f'partita separata minn dawk affettwati mill-entrati hheggjati. Għalhekk, f'dak ir-rapport, l-ammont fil-partita li huwa relatat mal-entrata hheggjata innifisha (pereżempju, dhul jew kost tal-bejgħ) jibqa' mhux affettwat.
- 6.6.5. Għal assi u obbligazzjonijiet ihheggjati flimkien bħala grupp f'hegg fuq il-valur ġust, il-qligħ jew telf fir-rapport tal-pozizzjoni finanzjarja dwar l-assi u l-obbligazzjonijiet individwali għandu jiġi rikonoxxut bħala aġġustament tal-ammont riportat tal-entrati individwali rispettivi li jiffurmaw il-grupp b'konformità mal-paragrafu 6.5.8(b).

Pozizzjonijiet netti żero

- 6.6.6. Meta l-entrata hheggjata tkun grupp li l-pozizzjoni netta tiegħu tkun ta' żero (jiġifieri bejniethom l-entrati hheggjati jpaċu kompletament ir-riskju li jiġi mmanigġjat fuq bażi ta' grupp), entità tista' tispeċifikaha f'relazzjoni tal-ihheggjar li ma tinkludix strument għall-ihheggjar, diment li:
 - (a) il-hegg ikun parti minn strateġija ta' hheggjar tar-riskju ta' rifinanzjament nett, li fiha biż-żmien l-entità regolament tihheggja pozzizzjonijiet godda tal-istess tip (pereżempju, meta tranżazzjonijiet jgħaddu f'perjodu ta' żmien li għalih l-entità tihheggja);
 - (b) il-pozizzjoni netta hheggjata tibdel id-daqs matul il-hajja tal-istrateġija ta' hheggjar tar-riskju ta' rifinanzjament nett u l-entità tuża strumenti eligibbli ta' heggjar biex tihheggja r-riskju nett (jiġifieri meta l-pozizzjoni netta ma tkunx ta' żero);
 - (c) normalment il-kontabbiltà għall-ihheggjar tiġi applikata għal dawn il-pozizzjonijiet netti meta l-pozizzjoni netta ma tkunx ta' żero u tiġi hheggjata bi strumenti eligibbli ta' heggjar; u
 - (d) jekk ma tiġix applikata l-kontabbiltà għall-ihheggjar għall-pozizzjoni netta żero dan iwassal għal eżiti inkonsistenti ta' kontabbiltà, għaliex il-kontabbiltà ma tirikonoxxi il-pozizzjonijiet ta' tpaċija tar-riskju li kieku jiġu rikonoxxuti f'hegg ta' pozzizzjoni netta.

6.7 OPZJONI BIEK SKOPERTURA TA' KREDITU TIĠI SPEĊIFIKATA KIF IMKEJLA FIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITTA JEW TELF

L-eligibbiltà ta' skoperturi ta' kreditu għal speċifikazzjoni fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf

- 6.7.1. Jekk entità tuża derivattiv ta' kreditu li jitkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf biex timmanigġja r-riskju ta' kreditu ta' strument finanzjarju shih, jew parti minnu (skopertura ta' kreditu) tista' tispeċifika dak l-istrument finanzjarju b'tali mod li jiġi mmanigġjat b'dan il-mod (jiġifieri kollu jew proporzjon minnu) kif imkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf jekk:
 - (a) l-isem tal-iskopertura ta' kreditu (pereżempju, il-mutwatarju, jew id-detentur ta' impenn ta' self) jaqbel mal-entità ta' referenza tad-derivattiv ta' kreditu ("tqabbil tal-isem"); u
 - (b) is-superjorità tal-istrument finanzjarju taqbel ma' dik tal-istrumenti li jistgħu jiġu forniti b'konformità mad-derivattiv ta' kreditu.

Entità tista' tagħmel din l-ispeċifikazzjoni irrispettivament minn jekk l-istrument finanzjarju li huwa mmanigġjat għar-riskju ta' kreditu huwiex fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard (pereżempju, entità tista' tispeċifika impenji ta' self li huma barra mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard). L-entità tista' tispeċifika dak l-istrument finanzjarju meta inizjalment jiġi rikonossut, jew wara dan, jew inkella meta ma jkunx rikonossut. L-entità għandha tiddokumenta l-ispeċifikazzjoni fl-istess hin.

Kontabbiltà għal skoperturi ta' kreditu speċifikati fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf

- 6.7.2. Jekk strument finanzjarju jiġi speċifikat b'konformità mal-paragrafu 6.7.1 kif imkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf wara r-ikonossiment inizjali tiegħu, jew ma kienx rikonossut qabel, id-differenza fiż-żmien tal-ispeċifikazzjoni bejn l-ammont riportat, jekk ikun hemm, u l-valur ġust għandu jiġi rikonossut immedjatament fil-profitt jew telf. Għal assi finanzjarji mkejla fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A, il-qlich jew it-telf kumulattiv rikonossut qabel f'introjtu iehor komprensiv għandu jiġi riklassifikat immedjatament minn ekwità għall-profitt jew telf bħala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1).
- 6.7.3. Entità għandha tieqaf tkejjel l-istrument finanzjarju li wassal għar-riskju ta' kreditu, jew proporzjon minn dak l-istrument finanzjarju, fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf jekk:
- (a) il-kriterji ta' kwalifika fil-paragrafu 6.7.1 ma jibqghux issodisfati, pereżempju:
 - (i) id-derivattiv ta' kreditu jew l-istrument finanzjarju relatat li wassal għar-riskju ta' kreditu jkun skada jew inbiegħ, ġie terminat jew saldat; jew
 - (ii) ir-riskju ta' kreditu tal-istrument finanzjarju ma jibqax immanigġjat permezz ta' derivattiv ta' kreditu. Pereżempju, dan jista' jsehh minhabba titjib fil-kwalità tal-kreditu tal-mutwatarju jew tad-detentur tal-impenn tas-self jew bidliet fir-rekwiziti kapitali imposti fuq entità; u
 - (b) l-istrument finanzjarju li jwassal għar-riskju ta' kreditu ma jkollux bżonn jitkejjel fil-valur ġust b'xi mod iehor permezz tal-profitt jew telf (jiġifieri sadanittant il-mudell tan-negozju tal-entità ma jkunx inbidel b'tali mod li kienet mehtieġa riklassifikazzjoni b'konformità mal-paragrafu 4.4.1).
- 6.7.4. Meta entità ma tibqax tkejjel l-istrument finanzjarju li jwassal għar-riskju ta' kreditu, jew proporzjon minn dak l-istrument finanzjarju, fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, il-valur ġust ta' dak l-istrument finanzjarju fid-data tal-waqfien isir l-ammont riportat ġdid tiegħu. Imbagħad, għandu jintuża l-istess kejl li kien jintuża qabel l-ispeċifikazzjoni tal-istrument finanzjarju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf (inkluża amortizzazzjoni b'riżultat tal-ammont riportat ġdid). Pereżempju, assi finanzjarju li oriġinarjament kien ikklassifikat bħala mkejjel b'kost amortizzat jerga' jmur lura għal dak il-kejl u r-rata effettiva tal-imgħax tiegħu terġa' tigi kkalkolata fuq il-bażi tal-ammont gross riportat ġdid tiegħu fid-data tal-waqfien tal-kejl fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf.

KAPITOLU 7 Data effettiva u tranżizzjoni

7.1 DATA EFFETTIVA

- 7.1.1. Entità għandha tapplika dan l-Istandard għal perjodi annwali li jibdew fl-1 ta' Jannar 2018 jew wara. Tista' ssir applikazzjoni qabel. Jekk entità tagħzel li tapplika dan l-Istandard qabel din id-data, għandha tiżvela dan il-fatt u tapplika r-rekwiziti kollha f'dan l-Istandard fl-istess hin (izda ara wkoll il-paragrafi 7.1.2, 7.2.21 u 7.3.2). Għandha wkoll, fl-istess hin, tapplika l-emendi fl-Appendiċi C.
- 7.1.2. Minkejja r-rekwiziti fil-paragrafu 7.1.1, għal perjodi annwali li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħzel li tapplika kmieni biss ir-rekwiziti għall-prezentazzjoni tal-qlich u telf fuq obbligazzjonijiet finanzjarji speċifikati bħala fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf fil-paragrafi 5.7.1(c), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 u B5.7.5–B5.7.20 mingħajr ma tapplika r-rekwiziti l-oħra f'dan l-Istandard. Jekk entità tagħzel li tapplika biss dawk il-paragrafi, għandha tiżvela dak il-fatt u fuq bażi kontinwa tipprowdi d-divulgazzjonijiet relatati stabbiliti fil-paragrafi 10–11 tal-IFRS 7 (kif emendat mill-IFRS 9 (2010)). (Ara wkoll il-paragrafi 7.2.2 u 7.2.15.)

- 7.1.3. *Annual Improvements to IFRSs 2010–2012 Cycle*, ippubblikat f'Diċembru 2013, emenda l-paragrafi 4.2.1 u 5.7.5 b'hal emenda konsegwenzjali minhabba l-emenda għall-IFRS 3. Entità tapplika dik l-emenda prospettivament għall-kombinamenti ta' operazzjonijiet li l-emenda għall-IFRS 3 tapplika għaliha.
- 7.1.4. L-IFRS 15, ippubblikat f'Mejju 2014, emenda l-paragrafi 3.1.1, 4.2.1, 5.1.1, 5.2.1, 5.7.6, B3.2.13, B5.7.1, C5 u C42 u ħassar il-paragrafu C16 u l-intestatura relatata tiegħu. Żdiedu l-paragrafi 5.1.3 u 5.7.1 A, u definizzjoni għall-Appendiċi A. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 15.

7.2 TRANŻIZZJONI

- 7.2.1. Entità għandha tapplika dan l-Istandard retrospettivament, b'konformità mal-IAS 8 *Politiki ta' Kontabbiltà, Bidliet fl-Istimi ta' Kontabbiltà u Żbalji*, hlief kif speċifikat fil-paragrafi 7.2.4–7.2.26 u 7.2.28. Dan l-Istandard m'għandux jiġi applikat għal entrati li fid-data tal-applikazzjoni inizjali r-rikonoxximent tagħhom ikun diġà ġie ritirat.
- 7.2.2. Għall-finijiet tad-dispożizzjonijiet tranżitorji fil-paragrafi 7.2.1, 7.2.3–7.2.28 u 7.3.2, id-data tal-applikazzjoni inizjali hija d-data li fiha entità tapplika dawk ir-rekwiżiti ta' dan l-Istandard għall-ewwel darba u għandha tkun il-bidu ta' perjodu tar-rapportar wara l-hruġ ta' dan l-Istandard. Skont l-approċċ li l-entità tagħzel biex tapplika l-IFRS 9, it-tranżizzjoni tista' tinvolvi data tal-applikazzjoni inizjali waħda jew aktar għal rekwiżiti differenti.

Tranżizzjoni għal klassifikazzjoni u kejl (Kapitoli 4 u 5)

- 7.2.3. Fid-data tal-applikazzjoni inizjali, entità għandha tevalwa jekk assi finanzjarju jissodisfax il-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(a) jew 4.1.2 A(a) fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li jeżistu f'dik id-data. Il-klassifikazzjoni li tirriżulta għandha tiġi applikata b'mod retrospettiv ikun xi jkun il-mudell tan-negozju tal-entità f'perjodi preċedenti tar-rapportar.
- 7.2.4. Jekk, fid-data tal-applikazzjoni inizjali, ma jkunx prattiku (kif definit fl-IAS 8) għal entità li tevalwa element modifikat tal-valur taż-żmien fuq il-flus b'konformità mal-paragrafi B4.1.9B–B4.1.9D fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li kienu jeżistu fir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju, entità għandha tevalwa l-karatteristiċi tal-fluss ta' flus kuntrattwali ta' dak l-assi finanzjarju fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li kienu jeżistu fir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju mingħajr ma tqis ir-rekwiżiti relatati mal-modifika tal-element tal-valur taż-żmien fuq il-flus fil-paragrafi B4.1.9B–B4.1.9D. (Ara wkoll il-paragrafu 42R tal-IFRS 7.)
- 7.2.5. Jekk, fid-data tal-applikazzjoni inizjali, ma jkunx prattiku (kif definit fl-IAS 8) għal entità li tevalwa jekk il-valur ġust ta' karatteristika ta' prepagament kienx insinifikanti b'konformità mal-paragrafu B4.1.12(c) fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li kienu jeżistu waqt ir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju, entità għandha tevalwa l-karatteristiċi tal-fluss ta' flus kuntrattwali ta' dak l-assi finanzjarju fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li kienu jeżistu fir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju mingħajr ma tqis l-eċċezzjoni għal karatteristiċi ta' prepagamenti fil-paragrafu B4.1.12. (Ara wkoll il-paragrafu 42S tal-IFRS 7.)
- 7.2.6. Jekk entità tkejjel kuntratt ibridu fil-valur ġust b'konformità mal-paragrafi 4.1.2 A, 4.1.4 jew 4.1.5 iżda l-valur ġust tal-kuntratt ibridu ma jkunx tkejjel f'perjodi komparattivi ta' rapportar, il-valur ġust tal-kuntratt ibridu fil-perjodi komparattivi ta' rapportar għandu jkun is-somma tal-valuri ġusti tal-komponenti (jiġifieri l-ospitant nonderivattiv u d-derivattiv inkorporat) fl-aħhar ta' kull perjodu komparattiv ta' rapportar jekk l-entità terga' tiddikjara perjodi preċedenti (ara l-paragrafu 7.2.15).
- 7.2.7. Jekk fid-data tal-applikazzjoni inizjali entità tkun applikat il-paragrafu 7.2.6, l-entità għandha tirrikonoxxi kwalunkwe differenza bejn il-valur ġust tal-kuntratt ibridu kollu fid-data tal-applikazzjoni inizjali u s-somma tal-valuri ġusti tal-komponenti tal-kuntratt ibridu fid-data tal-applikazzjoni inizjali fil-qliġ imfaddal tal-ftuh (jew komponent ieħor ta' ekwità, kif ikun xieraq) tal-perjodu tar-rapportar li jinkludi d-data tal-applikazzjoni inizjali.

7.2.8. Fid-data tal-applikazzjoni inizjali entità tista' tispeċifika:

- (a) assi finanzjarju kif imkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 4.1.5; jew
- (b) investiment fi strument azzjonarju bħala fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5.

Din l-ispeċifikazzjoni għandha ssir fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li jeżistu fid-data tal-applikazzjoni inizjali. Dik il-klassifikazzjoni għandha tiġi applikata retrospettivament.

7.2.9. Fid-data tal-applikazzjoni inizjali, entità:

- (a) għandha tirrevoka l-ispeċifikazzjoni preċedenti tagħha ta' assi finanzjarju kif imkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf jekk dak l-assi finanzjarju ma jissodisfax il-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.5.
- (b) tista' tirrevoka l-ispeċifikazzjoni preċedenti tagħha ta' assi finanzjarju kif imkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf jekk dak l-assi finanzjarju jissodisfa l-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.5.

Din ir-revoka għandha ssir fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li jeżistu fid-data tal-applikazzjoni inizjali. Dik il-klassifikazzjoni għandha tiġi applikata retrospettivament.

7.2.10. Fid-data tal-applikazzjoni inizjali, entità:

- (a) tista' tispeċifika obbligazzjoni finanzjarja kif imkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 4.2.2(a).
- (b) għandha tirrevoka l-ispeċifikazzjoni preċedenti tagħha ta' obbligazzjoni finanzjarja kif imkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf jekk fir-rikonossiment inizjali din l-ispeċifikazzjoni kienet saret b'konformità mal-kundizzjoni li issa tinsab fil-paragrafu 4.2.2(a) u din l-ispeċifikazzjoni ma tissodisfax dik il-kundizzjoni fid-data tal-applikazzjoni inizjali.
- (c) tista' tirrevoka l-ispeċifikazzjoni preċedenti tagħha ta' obbligazzjoni finanzjarja kif imkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf jekk fir-rikonossiment inizjali din l-ispeċifikazzjoni kienet saret b'konformità mal-kundizzjoni li issa tinsab fil-paragrafu 4.2.2(a) u din l-ispeċifikazzjoni tissodisfa dik il-kundizzjoni fid-data tal-applikazzjoni inizjali.

Tali speċifikazzjoni u revoka għandhom isiru fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li jeżistu fid-data tal-applikazzjoni inizjali. Dik il-klassifikazzjoni għandha tiġi applikata retrospettivament.

7.2.11. Jekk ma jkunx prattiku (kif iddefinit fl-IAS 8) għal entità li tapplika l-metodu tal-imghax effettiv retrospettivament, l-entità għandha tittratta:

- (a) il-valur ġust tal-assi finanzjarju jew tal-obbligazzjoni finanzjarja fl-aħħar ta' kull perjodu komparattiv ppreżentat bħala l-ammont gross riportat ta' dak l-assi finanzjarju jew il-kost amortizzat ta' dik l-obbligazzjoni finanzjarja jekk l-entità terga' tiddikjara perjodi preċedenti; u
- (b) il-valur ġust tal-assi finanzjarju jew tal-obbligazzjoni finanzjarja fid-data tal-applikazzjoni inizjali bħala l-ammont gross riportat ġdid ta' dak l-assi finanzjarju jew il-kost amortizzat ġdid ta' dik l-obbligazzjoni finanzjarja fid-data tal-applikazzjoni inizjali ta' dan l-Istandard.

7.2.12. Jekk entità tkun preċedentement ikkontabilizzat skont il-kost (b'konformità mal-IAS 39) investiment fi strument azzjonarju li m'għandux prezz ikkwotat f'suq attiv għal strument identiku (jiġifieri input tal-Livell 1) (jew għal assi derivattiv li mhuwiex marbut ma' strument azzjonarju bħal dan u li jrid jiġi saldat sat-tlestija tiegħu) għandha tkejjel dak l-istrument fil-valur ġust fid-data tal-applikazzjoni inizjali. Kwalunkwe differenza bejn l-ammont riportat preċedenti u l-valur ġust għandha tiġi rikonossuta fil-qliġh imfaddal tal-ftuh (jew f'komponent iehor tal-ekwità, kif ikun xieraq) tal-perjodu tar-rapportar li jinkludi d-data tal-applikazzjoni inizjali.

7.2.13. Jekk entità tkun preċedentement ikkontabilizzat obbligazzjoni derivattiva li hija marbuta ma', u għandha tiġi saldata, permezz tal-kunsinna ta' strument azzjonarju li m'għandux prezz ikkwotat f'suq attiv għal strument identiku (jiġifieri input fil-Livell 1) bil-prezz oriġinali b'konformità mal-IAS 39, għandha tkejjel dik l-obbligazzjoni derivattiva fil-valur ġust fid-data tal-applikazzjoni inizjali. Kwalunkwe differenza bejn l-ammont riportat preċedenti u l-valur ġust għandha tiġi rikonossuta fil-qliġh imfaddal tal-ftuh tal-perjodu tar-rapportar li jinkludi d-data tal-applikazzjoni inizjali.

- 7.2.14. Fid-data tal-applikazzjoni inizjali, entità għandha tiddetermina jekk it-trattament fil-paragrafu 5.7.7 huwiex se johloq jew ikabbar spariġġ kontabilistiku fil-profitt jew telf fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li jeżistu fid-data tal-applikazzjoni inizjali. Dan l-Istandard għandu jiġi applikat retrospettivament fuq il-bażi ta' dik id-determinazzjoni.
- 7.2.15. Minkejja r-rekwiżiti fil-paragrafu 7.2.1, entità li tadotta r-rekwiżiti ta' klassifikazzjoni u ta' kejl ta' dan l-Istandard (li jinkludu r-rekwiżiti relatati mal-kejl tal-kost amortizzat għal assi finanzjarji u tal-indeboliment fit-Taqsima 5.4 u 5.5) għandha ttipprovdi d-divulgazzjonijiet stabbiliti fil-paragrafi 42L–42O tal-IFRS 7 iżda ma għandhiex b'żonn terġa' tiddikjara perjodi preċedenti. L-entità tista' terġa' tiddikjara perjodi preċedenti biss jekk dan ikun possibbli mingħajr l-użu ta' dak li sar magħruf wara. Jekk entità ma terġax tiddikjara perjodi preċedenti, l-entità għandha tirrikonoxxi kwalunkwe differenza bejn l-ammont riportat preċedenti u l-ammont riportat fil-bidu tal-perjodu annwali tar-rapportar li jinkludi d-data tal-applikazzjoni inizjali fil-qliġh imfaddal tal-ftuh (jew f'komponent ieħor ta' ekwità, kif ikun xieraq) tal-perjodu annwali ta' rapportar li jinkludi d-data tal-applikazzjoni inizjali. Madankollu, jekk entità terġa' tiddikjara perjodi preċedenti, ir-rapporti finanzjarji ddikjarati mill-ġdid iridu jirriflettur r-rekwiżiti kollha f'dan l-Istandard. Jekk l-approċċ magħżul mill-entità biex tapplika l-IFRS 9 jirriżulta f'faktar minn data waħda ta' applikazzjoni inizjali għal rekwiżiti differenti, dan il-paragrafu japplika f'kull data ta' applikazzjoni inizjali (ara l-paragrafu 7.2.2). Dan ikun il-każ, pereżempju, jekk entità tagħżel li tapplika kmieni biss ir-rekwiżiti għall-preżentazzjoni tal-qliġh u telf fuq obbligazzjonijiet finanzjarji speċifikati bħala fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 7.1.2 qabel ma tapplika r-rekwiżiti l-oħra f'dan l-Istandard.
- 7.2.16. Jekk entità thejji rapporti finanzjarji interim b'konformità mal-IAS 34 *Rapportar Finanzjarju Interim*, l-entità m'għandhiex għalfejn tapplika r-rekwiżiti f'dan l-Istandard għal perjodi interim qabel id-data tal-applikazzjoni inizjali jekk dan ma jkunx prattiku (kif definit fl-IAS 8).

Indeboliment (Taqsima 5.5)

- 7.2.17. Entità għandha tapplika r-rekwiżiti tal-indeboliment fit-Taqsima 5.5 retrospettivament b'konformità mal-IAS 8 soġġetta għall-paragrafi 7.2.15 u 7.2.18–7.2.20.
- 7.2.18. Fid-data tal-applikazzjoni inizjali, entità għandha tuża informazzjoni raġonevoli u sostnuta li tkun disponibbli mingħajr spejjeż jew sforzi eċċessivi biex tiddetermina r-riskju ta' kreditu fid-data tar-rikonoxximent inizjali ta' strument finanzjarju (jew għal impenji ta' self u kuntratti ta' garanziji finanzjarji fid-data li fiha l-entità tkun saret parti għall-impenn irrevokabbli b'konformità mal-paragrafu 5.5.6) u tqabblu mar-riskju ta' kreditu fid-data tal-applikazzjoni inizjali ta' dan l-Istandard.
- 7.2.19. Meta tkun qed tiddetermina jekk kienx hemm zieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-rikonoxximent inizjali, entità tista' tapplika:
- (a) ir-rekwiżiti fil-paragrafi 5.5.10 u B5.5.22–B5.5.24; u
 - (b) is-suppożizzjoni konfutabbli fil-paragrafu 5.5.11 għal hlasijiet kuntrattwali li jkunu skadew b'aktar minn 30 jum wara d-data tal-għeluq jekk entità se tapplika r-rekwiżiti tal-indeboliment billi tidentifika żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-rikonoxximent inizjali għal daww l-istrumenti fuq il-bażi ta' informazzjoni wara d-data tal-għeluq.
- 7.2.20. Jekk fid-data tal-applikazzjoni inizjali d-determinazzjoni ta' jekk kienx hemm zieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu minn żmien ir-rikonoxximent inizjali tkun tirrikjedi spejjeż jew sforzi eċċessivi, entità għandha tirrikonoxxi provvediment kontra telf f'ammont li jilhaq it-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja f'kull data ta' rapportar sakemm jiġi rtirat ir-rikonoxximent ta' dak l-istrument finanzjarju (sakemm dak l-istrument finanzjarju ma jkunx riskju ta' kreditu baxx f'data ta' rapportar, li f'dak il-każ japplika l-paragrafu 7.2.19(a)).

Tranzizzjoni għal kontabbiltà għall-ihheġġjar (Kapitolu 6)

- 7.2.21. Meta entità tapplika dan l-Istandard għall-ewwel darba, bħala l-politika kontabilistika tagħha tista' tagħżel li tkompli tapplika r-rekwiżiti ta' kontabbiltà għall-ihheġġjar tal-IAS 39 minflok ir-rekwiżiti fil-Kapitolu 6 ta' dan l-Istandard. Entità għandha tapplika dik il-politika għar-relazzjonijiet tal-ihheġġjar kollha tagħha. Entità li tagħżel dik il-politika għandha tapplika wkoll l-IFRIC 16 *Heġġijiet ta' Investiment Nett f'Operazzjoni Barranija* mingħajr l-emendi li jikkonformaw dik l-Interpretazzjoni mar-rekwiżiti fil-Kapitolu 6 ta' dan l-Istandard.

- 7.2.22. Hlief kif previst fil-paragrafu 7.2.26, entità għandha tapplika r-reqwiziti ta' kontabbiltà għall-ihhegġjar ta' dan l-Istandard b'mod prospettiv.
- 7.2.23. Biex il-kontabbiltà għall-ihhegġjar tiġi applikata mid-data tal-applikazzjoni inizjali tar-reqwiziti ta' kontabbiltà għall-ihhegġjar ta' dan l-Istandard, f'dik id-data l-kriterji kollha ta' kwalifika għandhom ikunu ssodisfati.
- 7.2.24. Relazzjonijiet tal-ihhegġjar li jkwalifikaw għal kontabbiltà għall-ihhegġjar b'konformità mal-IAS 39 li jikkwalifikaw ukoll għal kontabbiltà għall-ihhegġjar b'konformità mal-kriterji ta' dan l-Istandard (ara l-paragrafu 6.4.1), wara li jitqies kwalunkwe riekwilibriju tar-relazzjoni tal-ihhegġjar fuq it-tranzizzjoni (ara l-paragrafu 7.2.25(b), għandhom jitqiesu bħala relazzjonijiet kontinwi tal-ihhegġjar.
- 7.2.25. Mal-applikazzjoni inizjali tar-reqwiziti ta' kontabbiltà għall-ihhegġjar ta' dan l-Istandard, entità:
- (a) tista' tibda tapplika dawk ir-reqwiziti mill-mument li fih tiegħ tapplika r-reqwiziti ta' kontabbiltà għall-ihhegġjar tal-IAS 39; u
 - (b) għandha tqis id-delta b'konformità mal-IAS 39 bħala l-punt tal-bidu għar-riekwilibriju tad-delta ta' relazzjoni kontinwa ta' ihhegġjar, jekk applikabbli. Kwalunkwe qligħ jew telf minn dan ir-riekwilibriju għandu jiġi rikonoxxut fil-profit jew telf.
- 7.2.26. Bħala eċċezzjoni għall-applikazzjoni prospettiva tar-reqwiziti ta' kontabbiltà għall-ihhegġjar ta' dan l-Istandard, entità:
- (a) għandha tapplika l-kontabbiltà għall-valur taż-żmien ta' opzjonijiet b'konformità mal-paragrafu 6.5.15 b'mod retrospettiv jekk, b'konformità mal-IAS 39, il-bidla biss fil-valur intrinsiku ta' opzjoni kienet speċifikata bħala strument għall-ihhegġjar f'relazzjoni tal-ihhegġjar. Din l-applikazzjoni retrospettiva tapplika biss għal dawk ir-relazzjonijiet tal-ihhegġjar li kienu jeżistu fil-bidu tal-aktar perjodu komparattiv bikri jew li ġew speċifikati wara.
 - (b) tista' tapplika l-kontabbiltà għall-element forward ta' kuntratti forward b'konformità mal-paragrafu 6.5.16 retrospettivament jekk, b'konformità mal-IAS 39, il-bidla biss fl-element spot ta' kuntratt forward kienet speċifikata bħala strument għall-ihhegġjar f'relazzjoni tal-ihhegġjar. Din l-applikazzjoni retrospettiva tapplika biss għal dawk ir-relazzjonijiet tal-ihhegġjar li kienu jeżistu fil-bidu tal-aktar perjodu komparattiv bikri jew li ġew speċifikati wara. Barra minn hekk, jekk entità tagħżel l-applikazzjoni retrospettiva ta' din il-kontabbiltà, għandha tiġi applikata għar-relazzjonijiet kollha tal-ihhegġjar li jikkwalifikaw għal din l-għażla (jiġifieri fuq tranzizzjoni din l-għażla ma tkunx disponibbli fuq bażi ta' relazzjoni tal-ihhegġjar b'relazzjoni tal-ihhegġjar). Il-kontabbiltà għal firxiet bażi tal-muniti barranin (ara l-paragrafu 6.5.16) tista' tiġi applikata retrospettivament għal dawk ir-relazzjonijiet tal-ihhegġjar li kienu jeżistu fil-bidu tal-aktar perjodu komparattiv bikri jew li ġew speċifikati wara.
 - (c) għandha tapplika retrospettivament ir-reqwizit tal-paragrafu 6.5.6 li mhux se jkun hemm skadenza jew terminazzjoni tal-istrument għall-ihhegġjar jekk:
 - (i) bħala konsegwenza ta' liġijiet u regolamenti, jew l-introduzzjoni ta' liġijiet jew regolamenti, il-partijiet għall-istrument għall-ihhegġjar jaqblu li kontroparti waħda jew aktar ta' kklerjar tiegħu post il-kontroparti oriġinali tagħhom biex issir il-kontroparti l-ġdida għal kull waħda mill-partijiet; u
 - (ii) bidliet oħra, jekk ikun hemm, fl-istrument għall-ihhegġjar jiġu limitati għal dawk li huma neċessarji biex issir din is-sostituzzjoni tal-kontroparti.

Entitajiet li applikaw l-IFRS 9 (2009), l-IFRS 9 (2010) jew l-IFRS 9 (2013) kmieni

- 7.2.27. Entità għandha tapplika r-reqwiziti tranżitorji fil-paragrafi 7.2.1–7.2.26 fid-data rilevanti tal-applikazzjoni inizjali. Entità għandha tapplika kull dispożizzjoni tranżitorja fil-paragrafi 7.2.3–7.2.14 u 7.2.17–7.2.26 darba biss (jiġifieri jekk entità tagħżel approċċ li tapplika l-IFRS 9 li jinvolvi aktar minn data waħda ta' applikazzjoni inizjali, ma tista' tapplika ebda waħda minn dawn id-dispożizzjonijiet jekk diġà kienet applikathom qabel). (Ara l-paragrafi 7.2.2 u 7.3.2.)
- 7.2.28. Entità li applikat l-IFRS 9 (2009), l-IFRS 9 (2010) jew l-IFRS 9 (2013) u mbagħad tapplika dan l-Istandard:
- (a) għandha tispeċifika l-ispeċifikazzjoni preċedenti tagħha ta' assi finanzjarju kif imkejjel fil-valur gust permezz tal-profit jew telf jekk, qabel, dik l-ispeċifikazzjoni kienet saret b'konformità mal-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.5 iżda, minhabba l-applikazzjoni ta' dan l-Istandard, dik il-kundizzjoni m'għadhiex issodisfata;

- (b) tista' tispeċifika assi finanzjarju kif imkejjel fil-valur ġust permezz tal-profit jew telf jekk qabel dik l-ispeċifikazzjoni ma kinitx tissodisfa l-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.5 iżda issa, minhabba l-applikazzjoni ta' dan l-Istandard, dik il-kundizzjoni hija ssodisfata;
- (c) għandha tirrevoka l-ispeċifikazzjoni preċedenti tagħha ta' obbligazzjoni finanzjarja kif imkejja fil-valur ġust permezz tal-profit jew telf jekk qabel dik l-ispeċifikazzjoni kienet saret b'konformità mal-kundizzjoni fil-paragrafu 4.2.2(a) iżda, minhabba l-applikazzjoni ta' dan l-Istandard, dik il-kundizzjoni m'għadhiex issodisfata; u
- (d) tista' tispeċifika obbligazzjoni finanzjarja kif imkejja fil-valur ġust permezz tal-profit jew telf jekk qabel dik l-ispeċifikazzjoni ma kinitx tissodisfa l-kundizzjoni fil-paragrafu 4.2.2(a) iżda issa, minhabba l-applikazzjoni ta' dan l-Istandard, dik il-kundizzjoni hija ssodisfata.

Tali speċifikazzjoni u revoka għandha ssir fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkostanzi li kienu jeżistu fid-data tal-applikazzjoni inizjali ta' dan l-Istandard. Dik il-klassifikazzjoni għandha tiġi applikata retrospettivament.

7.3 L-IRTIRAR TAL-IFRIC 9, L-IFRS 9 (2009), L-IFRS 9 (2010) UTAL-IFRS 9 (2013)

- 7.3.1. Dan l-Istandard jissostitwixxi l-IFRIC 9 *Rivalutazzjoni ta' Derivattivi Inkorporati*. Ir-rekwiżiti li ġew miżjuda mal-IFRS 9 f'Ottubru 2010 inkorporaw ir-rekwiżiti li qabel kienu stabbiliti fil-paragrafi 5 u 7 tal-IFRIC 9. Bhala emenda konsegwenzjali, l-IFRS 1 *L-Adozzjoni għall-Ewwel Darba tal-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju* inkorpora r-rekwiżiti li qabel kienu stabbiliti fil-paragrafu 8 tal-IFRIC 9.
- 7.3.2. Dan l-Istandard jissostitwixxi l-IFRS 9 (2009), l-IFRS 9 (2010) u l-IFRS 9 (2013). Madankollu, għal perjodi annwali li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħżel li tapplika dawk il-verżjonijiet preċedenti tal-IFRS 9 minflok ma tapplika dan l-Istandard, iżda biss jekk id-data rilevanti tal-applikazzjoni inizjali tal-entità tkun qabel l-1 ta' Frar 2015.

Appendiċi A

Termini definiti

Dan l-appendiċi huwa parti integrali mill-Istandard.

telf mistenni ta' kreditu fuq 12-il xahar	Il-porzjon tat- telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja li jirrappreżenta t- telf mistenni ta' kreditu li jirriżulta minn events ta' inadempjenza fuq strument finanzjarju li huma possibbli fiż-żmien it-12-il xahar wara d-data ta' rapportar.
kost amortizzat ta' assi finanzjarju jew obbligazzjoni finanzjarja	L-ammont li bih l-assi finanzjarju jew l-obbligazzjoni finanzjarja jitkejlu fir-rikonoxximent inizjali li minnu jitnaqqsu r-ripagamenti tas-somma kapitali ewlenija, bl-amortizzazzjoni kumulattiva miżjuda jew imnaqqsa permezz tal- metodu tal-imghax effettiv ta' kwalunkwe differenza bejn dak l-ammont inizjali u l-ammont fil-maturità u, għal assi finanzjarji, aġġustat għal kwalunkwe provvediment kontra telf .
assi tal-kuntratt	Dawk id-drittijiet li l-IFRS 15 <i>Dhul minn Kuntratti ma' Klijenti</i> jispeċifika li jiġu kontabilizzati b'konformità ma' dan l-Istandard għall-finijiet tar-rikonoxximent u l-kejl tal-qliġ jew tat-telf minn indeboliment.
assi finanzjarju b'indeboliment fil-kreditu	Assi finanzjarju jkollu indeboliment fil-kreditu meta jkun sehh avveniment wiehed jew aktar li jkollhom impatt detrimental fuq il-flussi tal-flus futuri mistennija ta' dak l-assi finanzjarju. Evidenza li assi finanzjarju għandu indeboliment fil-kreditu tinkludi dejta li tista' tiġi osservata dwar l-avvenimenti li ġejjin: (a) diffikultà finanzjarja sinifikanti tal-emittent jew tal-mutwatarju; (b) ksur ta' kuntratt, bħal inadempjenza jew avveniment skadut; (c) il-mutwanti tal-mutwatarju, għal raġunijiet ekonomiċi jew kuntrattwali marbutin mad-diffikultà finanzjarja tal-mutwatarju, ikunu taw konċessjoni(jiet) lill-mutwatarju li f'ċir-kustanzi ohrajn il-mutwanti ma kinix jikkunsidraw; (d) qed isir probabbli li l-mutwatarju se jfalli jew jidhol friorganizzazzjoni finanzjarja ohra;

- (e) l-għajbien ta' suq attiv għal dak l-assi finanzjarju minhabba diffikultajiet finanzjarji; jew
- (f) ix-xiri jew l-oriġini ta' assi finanzjarju b'rohs kbir li jirrifletti **t-telf ta' kreditu** mgarrab.

Jista' ma jkunx possibbli li jiġi identifikat avveniment diskret uniku—minflok, l-effett ikkombinat ta' diversi avvenimenti jista' jkun ikkawża l-assi finanzjarji li jgarrab indeboliment fil-kreditu.

telf ta' kreditu

Id-differenza bejn il-flussi ta' flus kuntrattwali kollha dovuti lil entità skont il-kuntratt u l-flussi tal-flus kollha li l-entità tistenna li tirċievi (jiġifieri n-nuqqasijiet kollha ta' likwidità), skontati bir-**rata effettiva tal-imghax** oriġinali (jew fir-**rata effettiva tal-imghax aġġustata għall-kreditu** għal **assi finanzjarji mixtrija jew originati b'indeboliment fil-kreditu**). Entità għandha tagħmel stima tal-flussi tal-flus billi tqis it-termini kuntrattwali kollha tal-istrument finanzjarju (pereżempju, prepagement, estensjoni, opzjoni eżerċitata u opzjonijiet simili) permezz tal-hajja mistennija ta' dak l-istrument finanzjarju. Il-flussi tal-flus li jiġu kkunsidrati għandhom jinkludu flussi tal-flus mill-bejgħ ta' kollateral miżmum jew titjib iehor tal-kreditu li huma integrali għat-termini kuntrattwali. Hemm presuppożizzjoni li l-hajja mistennija ta' strument finanzjarju tista' tiġi stmata b'mod affidabbli. Madankollu, f'dawk il-każijiet rari li fihom ma jkunx possibbli li tiġi stmata b'mod affidabbli l-hajja mistennija ta' strument finanzjarju, l-entità għandha tuża t-terminu kuntrattwali li fadal tal-istrument.

rata effettiva tal-imghax aġġustata għall-kreditu

Ir-rata li tiskonta b'mod preċiż il-pagamenti jew l-introjt fi flus futuri stmati tul il-hajja mistennija tal-assi finanzjarju għall-**kost amortizzat ta' assi finanzjarju** li **nxtara jew oriġinali minn assi finanzjarju b'indeboliment fil-kreditu**. Meta tkun qed tikkalkola r-rata effettiva tal-imghax aġġustata għall-kreditu, entità għandha tagħti stima tal-flussi tal-flus mistennija billi tqis it-termini kuntrattwali kollha tal-assi finanzjarju (pereżempju, prepagement, estensjoni, opzjoni eżerċitata u opzjonijiet simili) u **t-telf mistenni ta' kreditu**. Il-kalkolu jinkludi l-onorarji u l-punti kollha mħallsa jew riċevuti bejn il-partijiet għall-kuntratt li huma parti integrali mir-rata effettiva tal-imghax (ara l-paragrafi B5.4.1-B5.4.3), **l-ispejjeż tat-tranzazzjoni**, u l-primjums jew l-iskontijiet l-oħra kollha. Hemm is-suppożizzjoni li l-flussi tal-flus u l-hajja mistennija ta' grupp ta' strumenti finanzjarji simili jistgħu jiġu stmati b'mod kredibbli. Madankollu, f'dawk il-każijiet rari li fihom ma jkunx possibbli li ssir stima affidabbli tal-flussi tal-flus jew tal-hajja li jkun għad fadal ta' strument finanzjarju (jew ta' grupp ta' strumenti finanzjarji), l-entità għandha tuża l-flussi ta' flus kuntrattwali fuq it-terminu kuntrattwali shiħ tal-istrument finanzjarju (jew tal-grupp ta' strumenti finanzjarji).

irtirar tar-rikonoxximent

It-tnehhija ta' assi finanzjarju jew ta' obligazzjoni finanzjarja li giet rikonoxxuta qabel mir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja tal-entità.

derivattiv

Strument finanzjarju jew kuntratt iehor li jaqa fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard li jissodisfa t-tliet karatteristiċi li ġejjin.

- (a) il-valur tiegħu jinbidel b'reazzjoni għall-bidla fir-rata tal-imghax speċifika, il-prezz ta' strument finanzjarju, il-prezz ta' komodità, ir-rata tal-kambju, l-indiċi ta' prezzijiet jew ta' rati, il-klassifikazzjoni tal-kreditu jew l-indiċi tal-kreditu, jew varjabbli iehor, diment li, fil-każ ta' varjabbli mhux finanzjarju, il-varjabbli mhuwiex speċifiku għall-kuntratt (xi kultant imsejjah is-'sottostanti').
- (b) ma jehtieġx investiment inizjali nett jew investiment inizjali nett li huwa inqas minn dak li jkun mehtieġ għal tipi oħra ta' kuntratti li jkun mistenni li jkollhom rispons simili għal bidliet fil-fatturi tas-suq.
- (c) jiġi saldat f'data fil-gejjieni.

dividendi

Distribuzzjonijiet ta' profitti lil detenturi ta' strumenti azzjonarji b'mod proporzjonat għall-holdings tagħhom fi klassi partikolari ta' kapital.

metodu tal-imghax effettiv

Il-metodu li jintuża fil-kalkolu tal-**kost amortizzat ta' assi finanzjarju jew ta' obligazzjoni finanzjarja** u fl-allokazzjoni u r-rikonoxximent tad-dhul mill-imghax jew tal-ispejjeż tal-imghax fil-profitt jew telf fuq il-perjodu rilevanti.

rata effettiva tal-imghax	Ir-rata li tiskonta b'mod preċiż pagamenti jew introjtu futuri stmati fi flus tul il-hajja mistennija tal-assi finanzjarju jew tal-obbligazzjoni finanzjarja għall- ammont gross riportat ta' assi finanzjarju jew għall- kost amortizzat ta' obbligazzjoni finanzjarja . Meta tkun qed tikkalkola r-rata effettiva tal-imghax, entità għandha tagħti stima tal-flussi tal-flus mistennija billi tqis it-termini kuntrattwali kollha tal-istrument finanzjarju (pereżempju, prepagament, estensjoni, opzjoni eżerċitata u opzjonijiet simili) iżda m'għandiex tqis it- telf mistenni ta' kreditu . Il-kalkolu jinkludi l-onorarji u l-punti kollha mħallsa jew riċevuti bejn il-partijiet għall-kuntratt li huma parti integrali mir-rata effettiva tal-imghax (ara l-paragrafi B5.4.1–B5.4.3), l- ispejjeż tat-tranzazzjoni , u l-primjums jew l-iskontijiet kollha l-oħrajn. Huwa presupponut li l-flussi tal-flus u l-hajja mistennija ta' grupp ta' strumenti finanzjarji simili jistgħu jiġu stmati b'mod kredibbli. Madankollu, f'dawk il-każijiet rari li fihom ma jkunx possibbli li jiġu stmati b'mod affidabbli l-flussi tal-flus jew il-hajja mistennija ta' strument finanzjarju (jew ta' grupp ta' strumenti finanzjarji), l-entità għandha tuża l-flussi ta' flus kuntrattwali fuq it-terminu kuntrattwali shih tal-istrument finanzjarju (jew tal-grupp ta' strumenti finanzjarji).
telf mistenni ta' kreditu	Il-medja peżata tat- telf ta' kreditu bir-riskji rispettivi ta' inadempjenza bħala l-ponderazzjonijiet.
kuntratt ta' garanzija finanzjarja	Kuntratt li jehtieg li l-emittent jagħmel pagamenti speċifiċi biex jirrimborża lid-detentur għal telf li jgarrab għaliex debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta dovut skont it-termini originali jew modifikati ta' strument ta' dejn.
obbligazzjoni finanzjarja fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Obbligazzjoni finanzjarja li tissodisfa wahda mill-kundizzjonijiet li ġejjin. (a) tissodisfa d-definizzjoni ta' miżmuma għan-negożju. (b) mar-rikonoxximent inizjali tiġi speċifikata mill-entità bħala tal-valur ġust permezz ta' profitt jew telf f'konformità mal-paragrafu 4.2.2 jew 4.3.5. (c) mar-rikonoxximent inizjali jew wara tiġi speċifikata bħala tal-valur ġust permezz ta' profitt jew telf f'konformità mal-paragrafu 6.7.1.
impenn sod	Impenn vinkolanti għall-iskambju ta' kwantità speċifikata ta' riżorsi bi prezz speċifikat f'data jew dati futuri speċifikati.
tranzazzjoni li tiġi prevista	Tranzazzjoni futura mhux impenjata iżda anticipata.
ammont gross riportat ta' assi finanzjarju	Il-kost amortizzat ta' assi finanzjarju , qabel l-aġġustament għal kwalunkwe allowance ta' telf .
proporzjon ta' hheġġjar	Ir-relazzjoni bejn il-kwantità tal-istrument tal-ihheġġjar u l-kwantità tal-oġġett ihheġġjat f'termini tal-ippeżar relattiv tagħhom.
miżmuma għan-negożju	Assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji li: (a) jinkisbu jew jiġġarrbu prinċipalment għall-finijiet tal-bejgħ jew tax-xiri mill-ġdid tagħhom fil-futur qrib; (b) mar-rikonoxximent inizjali jkun parti minn portafoll ta' strumenti finanzjarji identifikati li jiġu mmaniġġjati flimkien u li għalihom ikun hemm evidenza ta' mudell attwali riċenti ta' tehid ta' profitti għal żmien qasir; jew (c) huma derivattivi (għajr għal derivattivi li huma kuntratti ta' garanzija finanzjarja jew strumenti speċifikati u effettivi ta' hheġġjar).
qligħ jew telf minn indeboliment	Qligħ jew telf li jiġi rikonoxxut bħala profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 5.5.8 u li jirriżulta mill-applikazzjoni tar-rekwiziti tal-indeboliment fit-Taqsima 5.5.
telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja	It-telf ta' kreditu mistenni li jirriżulta mill-avvenimenti ta' inadempjenza kollha possibbli tul il-hajja mistennija ta' strument finanzjarju.

allowance ghat-telf	L-allowance ghat-telf ta' kreditu mistenni fuq l-assi finanzjarji mkejla skont il-paragrafu 4.1.2, ir-riċevibbli ta' lokazzjoni u l-assi tal-kuntratti , l-ammont ta' indeboliment akkumulat għall-assi finanzjarji mkejla skont il-paragrafu 4.1.2 A u l-provvediment ghat-telf ta' kreditu mistenni fuq l-impenji tas-self u l- kuntratti ta' garanzija finanzjarja .
qligħ jew telf wara modifikazzjoni	L-ammont li jirriżulta mill-aġġustament tal- ammont gross riportat ta' assi finanzjarju sabiex jirrifletti l-flussi tal-flus kuntrattwali modifikati jew innegożjati mill-ġdid. L-entità tikkalkula mill-ġdid l-ammont gross riportat ta' assi finanzjarju bħala l-valur preżenti tal-pagamenti jew tal-irċevuti fi flus stmati fil-gejjieni matul il-hajja mistennija tal-assi finanzjarju modifikat jew innegożjat mill-ġdid, li jiġu skontati bir- rata tal-imghax effettiva originali tal-assi finanzjarju (jew ir-rata tal-imghax effettiva aġġustata skont il-kreditu originali tal-assi finanzjarju għall- assi finanzjarji indeboliti fil-kreditu originati jew mixtrija) jew, meta applikabbli, ir-rata tal-imghax effettiva riveduta kkalkulata skont il-paragrafu 6.5.10. Meta tiġi biex tistma l-flussi tal-flus mistennija ta' assi finanzjarju, entità tikkunsidra t-termini kuntrattwali kollha tal-assi finanzjarju (pereżempju, hlas bil-quddiem, opzjonijiet eżerċitabbli, ta' prepagament u opzjonijiet simili), iżda ma tikkunsidrax it-telf ta' kreditu mistenni, sakemm l-assi finanzjarju ma jkunx assi finanzjarju indebolit fil-kreditu originat jew mixtri, f'liema każ entità tikkunsidra wkoll it-telf ta' kreditu inizjali mistenni li kien ikkunsidrat meta giet ikkalkulata r-rata tal-imghax effettiva originali aġġustata għall-kreditu.
wara d-data tal-gheluq	Assi finanzjarju jkun tard meta kontroparti tkun naqset milli tagħmel pagament meta dak il-pagament kien kuntrattwalment dovut.
assi finanzjarju indebolit fil-kreditu originat jew mixtri	Assi finanzjarji originati jew mixtrija li jkunu indeboliti fil-kreditu mar-rikonoxximent inizjali.
data tal-klassifikazzjoni mill-ġdid	L-ewwel jum tal-ewwel perjodu ta' rapportar wara l-bidla fil-mudell kummerċjali li tirriżulta f'entità li tikklassifika mill-ġdid l-assi finanzjarji.
xiri jew bejgħ magħmul b'mod regolari	Xiri jew bejgħ ta' assi finanzjarju taht kuntratt li t-termini tiegħu jitolbu l-kunsinna tal-assi fil-limitu ta' żmien stabbilit b'mod ġenerali mir-regolament jew mill-konvenzjoni fis-suq ikkonċernat.
kostijiet tat-tranzazzjoni	Kostijiet inkrementali li huma direttament attribwibbli għall-akkwist, għall-hruġ jew għad-disponiment ta' assi finanzjarju jew obbligazzjoni finanzjarja (ara l-paragrafu B5.4.8). Kost inkrementali hu wiehed li l-entità ma kinitx ser iġġarrab kieku l-entità ma akkwistatx jew ma hargitx l-istrument finanzjarju, jew kieku ma ddisponitx minnu.

It-termini li ġejjin huma definiti fil-paragrafu 11 tal-IAS 32, l-Appendiċi A tal-IFRS 7, l-Appendiċi A tal-IFRS 13 jew l-Appendiċi A tal-IFRS 15 u jintużaw f'dan l-Istandard bit-tifsiriet speċifikati fl-IAS 32, fl-IFRS 7, fl-IFRS 13 jew fl-IFRS 15:

- (a) riskju ta' kreditu ⁽¹⁾;
- (b) strument ta' ekwità;
- (c) valur ġust;
- (d) assi finanzjarju;
- (e) strument finanzjarju;
- (f) obbligazzjoni finanzjarja;
- (g) prezz tat-tranzazzjoni.

⁽¹⁾ Dan it-terminu (kif definit fl-IFRS 7) jintuża fir-rekwiżiti għall-preżentazzjoni tal-effetti tal-bidliet fir-riskju ta' kreditu fuq l-obbligazzjonijiet indikati skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf (ara l-paragrafu 5.7.7).

Appendiċi B

Gwida tal-applikazzjoni

Dan l-Appendiċi huwa parti integrali mill-Istandard.

KAMP TA' APPLIKAZZJONI (KAPITOLU 2)

- B2.1 Xi kuntratti jirrikjedu pagament ibbażat fuq varjabbli klimatiċi, ġeoloġiċi jew fiżiċi oħrajn. (Dawk ibbażati fuq varjabbli klimatiċi xi kultant issir referenza għalihom bħala “derivattivi marbutin mat-temp”). Jekk dawk il-kuntratti ma jaqgħux taht il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 4, mela allura jaqgħu taht il-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard.
- B2.2 Dan l-Istandard ma jbidilx ir-rekwiżiti relatati mal-pjanijiet ta' benefiċċji tal-impjegati li jikkonformaw mal-IAS 26 *Il-Kontabbiltà u r-Rapportar mill-Pjanijiet ta' Benefiċċji tal-Irtirar* u l-ftehimiet ta' royalty ibbażati fuq il-volum tal-bejgħ jew id-dhul mis-servizzi li jiġu kontabilizzati skont l-IFRS 15 *Dhul minn Kuntratti mal-Klijenti*.
- B2.3 Xi drabi, entità tagħmel dak li hija tara bħala “investment strategiku” fi strumenti ta' ekwità mahruġa minn entità oħra, bl-intenzjoni li tistabbilixxi jew iżzomm relazzjoni operattiva fit-tul mal-entità fejn isir l-investment. L-investitur jew l-impreditur kongunt jużaw l-IAS 28 sabiex jiddeterminaw jekk il-metodu kontabilistiku tal-ekwità għandux jiġi applikat għal investment bhal dan.
- B2.4 Dan l-Istandard japplika għall-assi finanzjarji u għall-obbligazzjonijiet finanzjarji tal-assiguraturi, għajr id-drittijiet u l-obbligi li l-paragrafu 2.1(e) jeskludi minhabba li dawn jirriżultaw minn kuntratti li jaqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 4 *Kuntratti tal-Assigurazzjoni*.
- B2.5 Il-kuntratti ta' garanzija finanzjarja jista' jkollhom diversi forom legali, bħal garanzija, xi tipi ta' ittra ta' kreditu, kuntratt ta' inadempjenza tal-kreditu jew kuntratt tal-assigurazzjoni. It-trattament kontabilistiku tagħhom ma jiddependix mill-ghamla legali tagħhom. Dawn li ġejjin huma eżempji tat-trattament xieraq (ara l-paragrafu 2.1(e)):
- (a) Ghalkemm kuntratt ta' garanzija finanzjarja jissodisfa d-definizzjoni ta' kuntratt tal-assigurazzjoni fl-IFRS 4, jekk ir-riskju ttrasferit ikun sinifikanti, l-emittent japplika dan l-Istandard. Madankollu, jekk l-emittent ikun diġà asserixxa b'mod esplicitu li huwa jqis tali kuntratti bħala kuntratti tal-assigurazzjoni u jkun uża l-kontabbiltà li hija applikabbli għall-kuntratti tal-assigurazzjoni, l-emittent jista' jagħżel li japplika dan l-Istandard jew l-IFRS 4 għal dawn il-kuntratti ta' garanzija finanzjarja. Jekk jiġi applikat dan l-Istandard, il-paragrafu 5.1.1 jitlob lill-emittent sabiex jirrikonoxxi kuntratt ta' garanzija finanzjarja inizjalment b'valur ġust. Jekk il-kuntratt ta' garanzija finanzjarja jkun inhareġ lil parti mhux relatata fi tranżazzjoni distakkata wehida, il-valur ġust tiegħu malli jinholq x'aktarx li jkun uguali għall-primjum irċevut, sakemm ma jkunx hemm xi evidenza li turi l-kuntrarju. Sussegwentement, sakemm il-kuntratt ta' garanzija finanzjarja ma jkunx gie speċifikat malli nholoq b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf jew sakemm ma japplikawx il-paragrafi 3.2.15–3.2.23 u B3.2.12–B3.2.17 (meta trasferiment ta' assi finanzjarju ma jikkwalifikax għal irtirar tar-rikonoxximent jew meta japplika l-approċċ ta' involviment kontinwu), l-emittent iqisu bħala oghla minn:
 - (i) l-ammont stabbilit b'konformità mat-Taqsima 5.5; u
 - (ii) l-ammont inizjalment rikonoxxut nieqes, fejn xieraq, l-ammont kumulattiv tal-introjt rikonoxxut skont il-prinċipji tal-IFRS 15 (ara l-paragrafu 4.2.1(c)).
 - (b) Xi garanziji relatati mal-kreditu ma jitolbox, bħala prekundizzjoni għall-hlas, li d-detentur jiġi espost għal, u jkun garrab telf fuq, in-nuqqas tad-debitur milli jagħmel pagamenti fuq l-assi garantit, meta dawn ikunu dovuti. Eżempju ta' tali garanzija huwa waħda li titlob li jsiru pagamenti b'reazzjoni għal bidliet fi klassifikazzjoni ta' kreditu speċifikata jew f'indici ta' kreditu speċifikat. Tali garanziji mhumiex kuntratti ta' garanzija finanzjarja, kif definiti f'dan l-Istandard, u mhumiex kuntratti tal-assigurazzjoni, kif definiti fl-IFRS 4. Tali garanziji huma derivattivi u l-emittent japplika dan l-Istandard għalihom.
 - (c) Jekk kuntratt ta' garanzija finanzjarja jkun inhareġ b'konnessjoni mal-bejgħ ta' oġġetti, l-emittent japplika l-IFRS 15 sabiex jistabbilixxi meta jirrikonoxxi d-dhul mill-garanzija u mill-bejgħ tal-oġġetti.

- B2.6 Affermazzjonijiet li emittent iqis il-kuntratti bħala kuntratti tal-assigurazzjoni tipikament jinstabu fil-komunikazzjonijiet kollha tal-emittent mal-klijenti u mar-regolaturi, fil-kuntratti, fid-dokumentazzjoni tan-negożju u fid-dikjarazzjonijiet finanzjarji. Barra minn hekk, il-kuntratti tal-assigurazzjoni ta' spiss ikunu soġġetti għal rekwiżiti tal-kontabbiltà li huma differenti mir-rekwiżiti għal tipi oħrajn ta' tranżazzjoni, bħal kuntratti mahruġin minn banek jew kumpaniji kummerċjali. F'każijiet bħal dawn, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji ta' emittent tipikament jinkludu dikjarazzjoni li l-emittent uża daww ir-rekwiżiti tal-kontabbiltà.

RIKONOXXIMENT U RTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT (KAPITOLU 3)

Rikonoxximent inizjali (it-Taqsima 3.1)

- B3.1.1 Bħala konsegwenza tal-prinċipju fil-paragrafu 3.1.1, entità tirrikonoxxi d-drittijiet u l-obbligi kuntrattwali kollha tagħha skont id-derivattivi fid-dikjarazzjoni tal-pożizzjoni finanzjarja tagħha bħala assi u obligazzjonijiet, rispettivament, għajr għad-derivattivi li jipprevjenu trasferiment tal-assi finanzjarji milli jiġi kontabbilizzat bħala bejgħ (ara l-paragrafu B3.2.14). Jekk trasferiment ta' assi finanzjarju ma jikkwalifikax għal irtirar tar-rikonoxximent, id-destinatarju tat-trasferiment ma jirrikonoxxi l-assi ttrasferit bħala l-assi tiegħu (ara l-paragrafu B3.2.15).
- B3.1.2 Dawn li ġejjin huma eżempji tal-applikazzjoni tal-prinċipju fil-paragrafu 3.1.1:
- (a) L-ammonti riċevibbli u pagabbli mhux kundizzjonali jiġu rikonoxxuti bħala assi jew obligazzjonijiet meta l-entità ssir parti għall-kuntratt u, bħala konsegwenza, ikollha dritt legali li tircievi jew obbligu legali li thallas flus kontanti.
 - (b) L-assi li għandhom jinkisbu u l-obbligazzjonijiet li għandhom jingarru bħala riżultat ta' impenn sod li jinxtaw jew jinbiegħu prodotti jew servizzi ġeneralment ma jiġux rikonoxxuti sakemm mill-inqas wahda mill-partijiet tkun aġixxiet skont il-ftehim. Pereżempju, entità li tircievi ordni fis-sod ġeneralment ma tirrikonoxxi l-assi (u l-entità li tagħmel l-ordni ma tirrikonoxxi obligazzjoni) fil-mument tal-impenn iżda, minflok, iddewwem ir-rikonoxximent sakemm il-prodotti jew is-servizzi ordnati jkunu ġew ittrasportati bil-baħar, ikkunsinjati jew mogħtija. Jekk impenn sod li jinxtaw jew jinbiegħu oġġetti mhux finanzjarji jkun jaq' fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard skont il-paragrafi 2.4–2.7, il-valur ġust nett tiegħu jiġi rikonoxxut bħala assi jew obligazzjoni fid-data tal-impenn (ara l-paragrafu B4.1.30(c)). Barra minn hekk, jekk impenn sod li qabel ma kienx rikonoxxut jiġi nnominat bħala oġġett assigurat f'hedge b'valur ġust, kwalunkwe bidla fil-valur ġust nett attribwibbli għar-riskju assigurat jiġi rikonoxxut bħala assi jew obligazzjoni wara l-bidu tal-hedge (ara l-paragrafi 6.5.8(b) u 6.5.9).
 - (c) Kuntratt forward li jaq' fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard (ara l-paragrafu 2.1) jiġi rikonoxxut bħala assi jew obligazzjoni fid-data tal-impenn, minflok fid-data meta jsehh is-saldu. Meta entità ssir parti minn kuntratt forward, il-valuri ġusti tad-dritt u tal-obbligazzjoni ta' spiss ikunu uguali, biex il-valur ġust nett tal-forward ikun żero. Jekk il-valur ġust nett tad-dritt u tal-obbligazzjoni ma jkunx żero, il-kuntratt jiġi rikonoxxut bħala assi jew obligazzjoni.
 - (d) Il-kuntratti ta' opzjoni li jaq' fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard (ara l-paragrafu 2.1) jiġu rikonoxxuti bħala assi jew obligazzjonijiet meta d-detentur jew il-kittieb isir parti mill-kuntratt.
 - (e) It-tranżazzjonijiet ippjanati għall-gejjieni, irriskettivament minn kemm ikunu probabbli, mhumieq assi u obligazzjonijiet minhabba li l-entità ma saritx parti minn kuntratt.

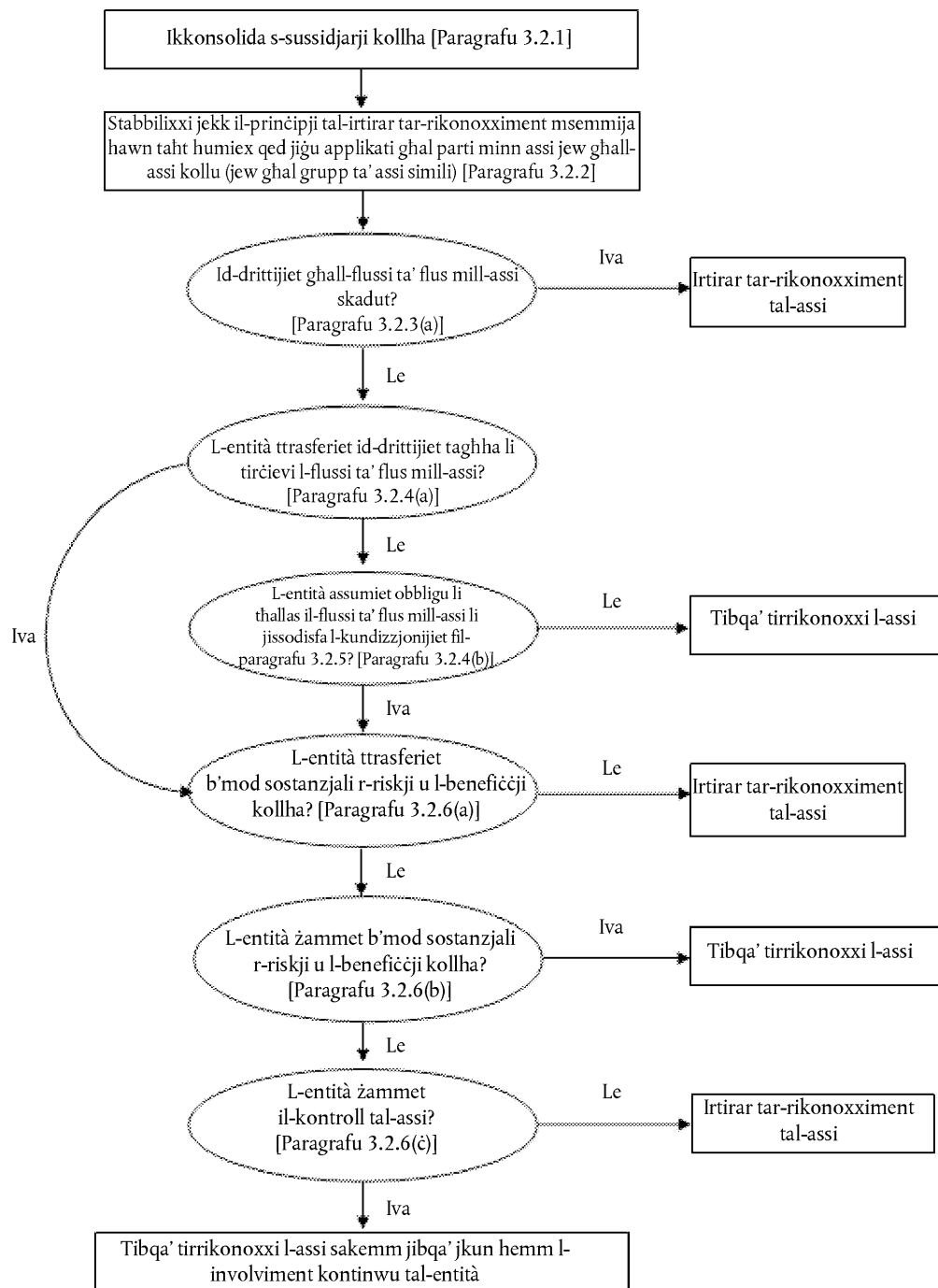
Ix-xiri jew il-bejgħ ta' assi finanzjarji b'mod regolari

- B3.1.3 Xiri jew bejgħ ta' assi finanzjarji b'mod regolari jiġi rikonoxxut bl-użu ta' kontabbiltà skont id-data tan-negożju jew kontabbiltà skont id-data tas-saldu kif deskritt fil-paragrafi B3.1.5 u B3.1.6. Entità għandha tapplika l-istess metodu b'mod konsistenti għat-tranżazzjonijiet kollha ta' xiri u bejgħ tal-assi finanzjarji li huma kklassifikati bl-istess mod skont dan l-Istandard. Għal dan il-ghan, l-assi li jitkejlu b'mod obligatorju skont il-valur ġust permezz ta' qligħ jew telf jiffurmaw klassifikazzjoni separata mill-assi nnominati kif imkejla skont il-valur ġust permezz ta' qligħ jew telf. Barra minn hekk, l-investimenti fl-istrumenti tal-ekwità kontabbilizzati bl-użu tal-opzjoni pprovduta fil-paragrafu 5.7.5 jiffurmaw klassifikazzjoni separata.

- B3.1.4 Kuntratt li jirrikjedi jew jippermetti saldu nett tal-bidla fil-valur tal-kuntratt mhuwiex kuntratt li jsir b'mod regolari. Minflok, kuntratt bhal dan jiġi ppreżentat bhala derivattiv fil-perjodu bejn id-data tan-negozju u d-data tas-saldu.
- B3.1.5 Id-data tan-negozju hija d-data li fiha entità timpenja ruhha li tixtri jew tbigh assi. Il-kontabbiltà skont id-data tan-negozju tirreferi ghal (a) ir-rikonoxximent ta' assi li ghandu jiġi riċevut u l-obbligazzjoni li ghandu jithallas ghalha fid-data tan-negozju, u (b) l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi li huwa mibjugh, rikonoxximent ta' kull qligh jew telf mad-disponiment u r-rikonoxximent ta' riċevibbli mix-xerrej ghal pagament fid-data tan-negozju. Generalment, l-imghax ma jibdiex jakkumula fuq l-assi u l-obbligazzjoni korrispondenti sad-data tas-saldu meta t-titolu jghaddi.
- B3.1.6 Id-data tas-saldu hija d-data li fiha assi jiġi kkunsinjat lil jew minn entità. Il-kontabbiltà skont id-data tas-saldu tirreferi ghal (a) ir-rikonoxximent ta' assi fid-data li fiha jiġi riċevut mill-entità, u (b) l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi u r-rikonoxximent ta' kull qligh jew telf mad-disponiment fid-data li dan jiġi kkunsinjat mill-entità. Meta tiġi applikata l-kontabbiltà skont id-data tas-saldu, entità taghmel tajjeb ghal kull bidla fil-valur ġust tal-assi li ghandu jiġi riċevut matul il-perijodu bejn id-data tan-negozju u d-data tas-saldu bl-istess mod kif jaghmel tajjeb ghall-assi akkwistat. Fi kliem iehor, il-bidla fil-valur mhijiex rikonoxxuta ghall-assi mkejla bil-kost amortizzat; hija rikonoxxuta fil-qligh jew it-telf ghall-assi kklassifikati bhala assi finanzjarji mkejla skont il-valur ġust permezz ta' qligh jew telf; u hija rikonoxxuta f'introjtu komprensiv iehor ghall-assi finanzjarji mkejla skont il-valur ġust permezz ta' introjtu komprensiv iehor skont il-paragrafu 4.1.2 A u ghall-investimenti fl-istrumenti tal-ekwità kontabbilizzati skont il-paragrafu 5.7.5.

Irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji (it-Taqsima 3.2)

B3.2.1 Il-flow chart li ġejja turi l-evalwazzjoni ta' jekk u sa liema punt ma jibqax jiġi rikonoxxut assi finanzjarju.



Arrangamenti li taħthom entità żżomm id-drittijiet kuntrattwali li tirċievi l-flussi tal-flus ta' assi finanzjarju, iżda tassumi obbligu kuntrattwali li thallas il-flussi tal-flus lil benefiċjarju wiehed jew aktar (il-paragrafu 3.2.4(b))

B3.2.2 Is-sitwazzjoni deskritta fil-paragrafu 3.2.4(b) (meta entità żżomm id-drittijiet kuntrattwali li tirċievi l-flussi tal-flus tal-assi finanzjarju, iżda tassumi obbligu kuntrattwali li thallas il-flussi tal-flus lil benefiċjarju wiehed jew aktar) titfaċċa, pereżempju, jekk l-entità tkun wahda fiduċjarja, u tohroġ għall-investituri interessi ta' benefiċċju fl-assi finanzjarji sottostanti li hija tippossjedi u tipprovdi manutenzjoni ta' dawk l-assi finanzjarji. F'dak il-każ, l-assi finanzjarji jikkwalifikaw għal irtirar tar-rikonoxximent jekk jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet fil-paragrafi 3.2.5 u 3.2.6.

B3.2.3 Fl-applikazzjoni tal-paragrafu 3.2.5, l-entità tista' tkun, pereżempju, l-originatur tal-assi finanzjarju, jew tista' tkun grupp li jinkludi sussidjarja li tkun akkwistat l-assi finanzjarju u tghaddi l-flussi tal-flus lil investituri partijiet terzi mhux relatati.

Evalwazzjoni tat-trasferiment tar-riskji u tal-benefiċċji tas-sjeda (il-paragrafu 3.2.6)

B3.2.4 Eżempji ta' meta entità tkun ittrasferiet sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjeda huma:

- (a) bejgħ mhux kondizzjonat ta' assi finanzjarju;
- (b) bejgħ ta' assi finanzjarju flimkien ma' opzjoni li l-assi finanzjarju jinxtara mill-ġdid skont il-valur ġust tiegħu fil-mument tax-xiri mill-ġdid; u
- (c) bejgħ ta' assi finanzjarju flimkien ma' opzjoni put jew opzjoni eżerċitabbli li tkun profondament sfavorevoli (jiġifieri opzjoni li sa issa hija sfavorevoli u li huwa improbabbli hafna li ssir favorevoli qabel l-iskadenza).

B3.2.5 Eżempji ta' meta entità tkun żammet sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjeda huma:

- (a) tranżazzjoni ta' bejgħ u xiri mill-ġdid fejn il-prezz tax-xiri mill-ġdid ikun prezz fiss jew il-prezz tal-bejgħ flimkien ma' redditu tal-mutwanti;
- (b) ftehim ta' self ta' titoli;
- (c) bejgħ ta' assi finanzjarju flimkien ma' swap tar-redditu totali li jittrasferixxi l-espożizzjoni tar-riskju tas-suq lura lill-entità;
- (d) bejgħ ta' assi finanzjarju flimkien ma' opzjoni put jew opzjoni eżerċitabbli favorevoli profonda (jiġifieri opzjoni li sa issa hija favorevoli u li huwa improbabbli hafna li ssir sfavorevoli qabel l-iskadenza); u
- (e) bejgħ ta' riċevibbli għal żmien qasir fejn l-entità tiggarantixxi li tikkumpensa lid-destinatarju tat-trasferiment għat-telf tal-kreditu li x'aktarx ikun hemm.

B3.2.6 Jekk entità tistabbilixxi li, bħala riżultat tat-trasferiment, hija ttrasferiet sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjeda tal-assi ttrasferit, hija ma terġax tirrikonoxxi l-assi ttrasferit fil-ġejjieni, sakemm hija ma terġax takkwista l-assi ttrasferit fi tranżazzjoni ġdida.

Evalwazzjoni tat-trasferiment tal-kontroll

B3.2.7 Entità ma żammitx il-kontroll ta' assi ttrasferit jekk id-destinatarju tat-trasferiment għandu l-hila Prattika li jbigħ l-assi ttrasferit. Entità żammet il-kontroll ta' assi ttrasferit jekk id-destinatarju tat-trasferiment ma għandux il-hila Prattika li jbigħ l-assi ttrasferit. Id-destinatarju tat-trasferiment għandu l-hila Prattika li jbigħ l-assi ttrasferit jekk dan jiġi kkumerċjalizzat f'suq attiv minhabba li d-destinatarju tat-trasferiment jista' jixtri mill-ġdid l-assi ttrasferit fis-suq jekk ikollu bżonn jirritorna l-assi lill-entità. Pereżempju, destinatarju tat-trasferiment jista' jkollu l-hila Prattika li jbigħ assi ttrasferit jekk l-assi ttrasferit ikun soġġett għal opzjoni li tippermetti lill-entità li tixtri mill-ġdid, iżda d-destinatarju tat-trasferiment jista' jikseb minnufih l-assi ttrasferit fis-suq jekk tigi eżerċitata l-opzjoni. Id-destinatarju tat-trasferiment ma għandux il-hila Prattika li jbigħ assi ttrasferit jekk l-entità żżomm opzjoni bħal din u d-destinatarju tat-trasferiment ma jkunx jista' jikseb minnufih l-assi ttrasferit fis-suq jekk l-entità teżerċita din l-opzjoni.

- B3.2.8 Id-destinatarju tat-trasferiment għandu l-hila Prattika li jbigħ l-assi ttrasferit biss jekk id-destinatarju tat-trasferiment jista' jbigħ l-assi ttrasferit fl-intier tiegħu lil parti terza mhux relatata u jista' jeżerċita dik il-hila b'mod unilaterali u mingħajr ma jimponi restrizzjonijiet addizzjonali fuq it-trasferiment. Il-mistoqsija kritika hija x'inhu kapaċi jagħmel fil-prattika d-destinatarju tat-trasferiment, mhux liema drittijiet kuntrattwali għandu d-destinatarju tat-trasferiment fir-rigward ta' x'jista' jagħmel bl-assi ttrasferit jew liema projbizzjonijiet kuntrattwali jeżistu. B'mod partikolari:
- (a) dritt kuntrattwali li tiddisponi mill-assi ttrasferit ma tantx ikollu effett Prattiku jekk ma jkun hemm ebda suq għall-assi ttrasferit, u
 - (b) hila li tiddisponi mill-assi ttrasferit ma tantx ikollha effett Prattiku jekk din ma tkunx tista' tiġi eżerċitata liberament. Għal dik ir-raġuni:
 - (i) il-hila tad-destinatarju tat-trasferiment li jiddisponi mill-assi ttrasferit għandha tkun indipendenti mill-azzjonijiet tal-ohrajn (jiġifieri għandha tkun hila unilaterali), u
 - (ii) id-destinatarju tat-trasferiment għandu jkollu l-hila li jiddisponi mill-assi ttrasferit mingħajr ma jkollu l-htieġa li jehmeż kundizzjonijiet restrittivi jew "strings" mat-trasferiment (eż. kundizzjonijiet dwar kif issir il-manutenzjoni ta' assi ta' self jew opzjoni li tagħti lid-destinatarju tat-trasferiment id-dritt li jerga' jixtri l-assi).
- B3.2.9 Li d-destinatarju tat-trasferiment mhux probabbli jbigħ l-assi ttrasferit ma jfissirx, minnu nnifsu, li t-trasferitur żamm il-kontroll tal-assi ttrasferit. Madankollu, jekk opzjoni put jew garanzija tillimita lid-destinatarju tat-trasferiment milli jbigħ l-assi ttrasferit, mela allura t-trasferitur ikun żamm il-kontroll tal-assi ttrasferit. Pereżempju, jekk opzjoni put jew garanzija tiswa biżżejjed, din tillimita lid-destinatarju tat-trasferiment milli jbigħ l-assi ttrasferit minhabba li d-destinatarju tat-trasferiment jista', fil-prattika, ma jbigħx l-assi ttrasferit lil parti terza mingħajr ma jkun ehmeż opzjoni simili jew kundizzjonijiet restrittivi ohrajn. Minflok, id-destinatarju tat-trasferiment iżomm l-assi ttrasferit biex jikseb pagamenti taht il-garanzija jew opzjoni put. Taht dawn iċ-ċirkostanzi, it-trasferitur ikun żamm il-kontroll tal-assi ttrasferit.

Trasferimenti li jikkwalifikaw għal irtirar tar-rikonoxximent

- B3.2.10 Entità tista' iżomm id-dritt għal parti mill-pagamenti tal-imghax fuq l-assi ttrasferiti bhala kumpens għall-manutenzjoni ta' dawk l-assi. Il-parti tal-pagamenti tal-imghax li l-entità tkun lesta titef mat-terminazzjoni jew mat-trasferiment tal-kuntratt ta' manutenzjoni tiġi allokata għall-assi tal-manutenzjoni jew għall-obbligazzjoni tal-manutenzjoni. Il-parti tal-pagamenti tal-imghax li l-entità ma tkunx lesta titef hija riċevibbli ta' strixxa tal-imghax biss. Pereżempju, jekk l-entità ma tkunx lesta titef imghax mat-terminazzjoni jew mat-trasferiment tal-kuntratt ta' manutenzjoni, il-firxa kollha tal-imghaxijiet hija riċevibbli ta' strixxa tal-imghax biss. Għall-finijiet tal-applikazzjoni tal-paragrafu 3.2.13, jintużaw il-valuri ġusti tal-assi ta' manutenzjoni u r-riċevibbli ta' strixxa tal-imghax biss għall-allokazzjoni tal-ammont riportat tar-riċevibbli bejn il-parti tal-assi li ma tibqax tiġi rikonoxxuta u l-parti li tibqa' tiġi rikonoxxuta. Jekk ma hemm ebda miżata għall-manutenzjoni speċifikata jew il-hlas li għandu jiġi riċevut mhux mistenni li jikkumpensa lill-entità b'mod adegwat għat-tweqqi tal-manutenzjoni, tiġi rikonoxxuta obbligazzjoni għall-obbligu tal-manutenzjoni skont il-valur ġust.
- B3.2.11 Meta tiġi biex tkejjel il-valuri ġusti tal-parti li tibqa' tiġi rikonoxxuta u l-parti li ma tibqax tiġi rikonoxxuta għall-finijiet tal-applikazzjoni tal-paragrafu 3.2.13, entità tapplika r-reqwiziti tal-kejl tal-valur ġust fl-IFRS 13 minbarra l-paragrafu 3.2.14.

Trasferimenti li ma jikkwalifikawx għal irtirar tar-rikonoxximent

- B3.2.12 Din li ġejja hija applikazzjoni tal-prinċipju deskritt fil-paragrafu 3.2.15. Jekk garanzija pprovduta mill-entità għal telf minhabba inadempjenza fuq l-assi ttrasferit timpedixxi assi ttrasferit milli ma jibqax jiġi rikonoxxut minhabba li l-entità tkun żammet b'mod sostanzjali r-riskji u l-benefiċċji kollha tas-sjieda tal-assi ttrasferit, l-assi ttrasferit jibqa' jiġi rikonoxxut kollu kemm hu u l-korrispettiv riċevut jiġi rikonoxxut bhala obbligazzjoni.

Involvement kontinwu f'assi ttrasferiti

- B3.2.13 Dawn li ġejjin huma eżempji ta' kif entità tkejjel assi ttrasferit u l-obbligazzjoni assoċjata skont il-paragrafu 3.2.16.

L-assi kollha

- (a) Jekk garanzija pprovduta minn entità biex thallas ghat-telf minhabba inadempjenza fuq assi ttrasferit timpedixxi l-assi ttrasferit milli ma jibqax jiġi rikonoxxut sakemm idum l-involvement kontinwu, l-assi ttrasferit fid-data tat-trasferiment jitkejjel skont l-aktar baxx minn fost (i) l-ammont riportat tal-assi u (ii) l-ammont massimu tal-korrispettiv riċevut fit-trasferiment li l-entità tista' tinalab terġa' thallas ("l-ammont tal-garanzija"). Fil-bidu, l-obbligazzjoni assoċjata titkejjel skont l-ammont tal-garanzija miżjud bil-valur ġust tal-garanzija (li normalment ikun il-korrispettiv riċevut għall-garanzija). Sussegwentement, il-valur ġust inizjali tal-garanzija jiġi rikonoxxut fi profitt jew telf meta (jew hekk kif) jiġi ssodisfat l-obbligu (b'konformità mal-prinċipji tal-IFRS 15) u l-valur riportat tal-assi jitnaqqas bi kwalunkwe allowance ta' telf.

Assi mkejla skont il-kost amortizzat

- (b) Jekk obbligu ta' opzjoni put miktuba minn entità jew dritt għal opzjoni eżerċitabbli miżmuma minn entità jimpedixxi assi ttrasferit milli ma jibqax jiġi rikonoxxut u l-entità tkejjel l-assi ttrasferit skont il-kost amortizzat, l-obbligazzjoni assoċjata titkejjel skont il-kost tagħha (jiġifieri l-korrispettiv riċevut) aġġustat għall-amortizzazzjoni ta' kwalunkwe differenza bejn dak il-kost u l-ammont riportat gross tal-assi ttrasferit fid-data tal-iskadenza tal-opzjoni. Pereżempju, assumi li l-ammont riportat gross tal-assi fid-data tat-trasferiment huwa CU98 u li l-korrispettiv riċevut huwa CU95. L-ammont riportat gross tal-assi fid-data tal-eżerċitament tal-opzjoni ser ikun CU100. L-ammont inizjali miżmum fil-kotba tal-obbligazzjoni assoċjata hu CU95 u d-differenza bejn CU95 u CU100 hi rikonoxxuta fil-profitt jew telf billi jintuża l-metodu tal-imghax effettiv. Jekk l-opzjoni tiġi eżerċitata, kull differenza bejn l-ammont miżmum fil-kotba tal-obbligazzjoni assoċjata u l-prezz tal-eżerċitament hu rikonoxxut fi profitt jew telf.

Assi mkejla skont il-valur ġust

- (c) Jekk dritt għal opzjoni eżerċitabbli miżmuma minn entità jimpedixxi assi ttrasferit milli ma jibqax jiġi rikonoxxut u l-entità tkejjel l-assi ttrasferit skont il-valur ġust, l-assi jkompli jitkejjel skont il-valur ġust tiegħu. L-obbligazzjoni assoċjata hu mkejja skont (i) il-prezz tal-eżerċitament tal-opzjoni li minnu jitnehha l-valur tal-hin tal-opzjoni jekk l-opzjoni hi in jew at the money, jew (ii) il-valur ġust tal-assi ttrasferit li minnu jitnehha l-valur tal-hin tal-opzjoni jekk l-opzjoni tkun sfavorevoli. L-aġġustament għall-kejl tal-obbligazzjoni assoċjata jiżgura li l-ammont miżmum fil-kotba nett tal-assi u l-obbligazzjoni assoċjata jkun il-valur ġust tad-dritt ta' opzjoni ta' xiri. Pereżempju, jekk il-valur ġust tal-assi bażi hu CU80, il-prezz tal-eżerċitament tal-opzjoni hu CU95 u l-valur tal-hin tal-opzjoni huwa CU5, l-ammont miżmum fil-kotba tal-obbligazzjoni assoċjata hu CU75 (CU80 — CU5) u l-ammont miżmum fil-kotba tal-assi ttrasferit hu CU80 (ie l-valur ġust tiegħu).
- (d) Jekk opzjoni put miktuba minn entità timpedixxi assi ttrasferit milli ma jibqax jiġi rikonoxxut u l-entità tkejjel l-assi ttrasferit skont il-valur ġust, l-obbligazzjoni assoċjata titkejjel skont il-prezz tal-eżerċitament tal-opzjoni miżjud bil-valur tal-hin tal-opzjoni. Il-kejl tal-assi fil-valur ġust hu limitat għall-aktar baxx bejn il-valur ġust u l-prezz tal-eżerċitament tal-opzjoni minhabba li l-entità m'għandha ebda dritt għal żidiet fil-valur ġust tal-assi ttrasferit 'il fuq mill-prezz ta' eżerċitament tal-opzjoni. Dan jiżgura li l-ammont miżmum fil-kotba nett tal-assi u l-obbligazzjoni assoċjata hu l-valur ġust tal-obbligazzjoni tal-opzjoni put. Pereżempju, jekk il-valur ġust tal-assi bażi hu CU120, il-prezz tal-eżerċitament tal-opzjoni huwa CU100 u l-valur tal-hin tal-opzjoni hu CU5, l-ammont miżmum fil-kotba tal-obbligazzjoni assoċjata hu CU105 (CU100 + CU5) u l-ammont miżmum fil-kotba tal-assi hu CU100 (f'dan il-każ il-prezz tal-eżerċitament tal-opzjoni).
- (e) Jekk collar, fil-forma ta' opzjoni eżerċitabbli mixtrija u opzjoni put miktuba, jimpedixxi assi ttrasferit milli ma jibqax jiġi rikonoxxut u l-entità tkejjel l-assi skont il-valur ġust, hija tkompli tkejjel l-assi skont il-valur ġust. L-obbligazzjoni assoċjata hu mkejja f' (i) it-total tal-prezz tal-eżerċizzju tal-call u l-valur ġust tal-opzjoni put li minnu jitnehha l-valur tal-hin tal-Opzjoni ta' xiri, jekk l-opzjoni ta' xiri tkun in jew at the money, jew (ii) it-total tal-valur ġust tal-assi u l-valur ġust tal-opzjoni put li minnu jitnehha l-valur tal-hin tal-opzjoni ta' xiri jekk l-opzjoni ta' xiri tkun sfavorevoli. L-aġġustament għall-obbligazzjoni-nijietta assoċjata tiżgura li l-ammont miżmum fil-kotba nett tal-assi u l-obbligazzjoni assoċjata hu l-valur

gust tal-opzjonijiet miżmuma u miktuba mill-entità. Pereżempju, nassumu li entità tittrasferixxi assi finanzjarju li hu mkejjeġ fil-valur gust filwaqt li tixtri simultanjament call bi prezz ta' eżerċitament ta' CU120 u tikteb put bi prezz ta' eżerċitament ta' CU80. Nassumu wkoll li dak il-valur gust tal-assi hu CU100 fid-data tat-trasferiment. Il-valur tal-hin tal-put u tal-call huma CU1 u CU5 rispettivament. F'dan il-każ, l-entità tirrikonoxxi assi ta' CU100 (il-valur gust tal-assi) u obbligazzjoni ta' CU96 $[(CU100 + CU1) - CU5]$. Dan jagħti valur tal-assi nett ta' CU4, li hu l-valur gust tal-opzjonijiet miżmuma u miktuba mill-entità.

It-trasferimenti kollha

- B3.2.14 Sal-punt li trasferiment ta' assi finanzjarju ma jikkwalifikax għal irtirar tar-rikonoxximent, id-drittijiet jew l-obbligi kuntrattwali tat-trasferitur relatati mat-trasferiment ma jitqisux separatament bħala derivattivi jekk ir-rikonoxximent kemm tad-derivattiv kif ukoll tal-assi ttrasferit jew tal-obbligazzjoni li tirriżulta mit-trasferiment jirriżulta fir-rikonoxximent tal-istess drittijiet jew obbligi darbtejn. Pereżempju, opzjoni ta' xiri miżmuma minn mandatarju tat-trasferiment tista' timpedixxi trasferiment ta' assi finanzjarji milli jiġu mnizzlin bħala bejgħ. F'dan il-każ, l-opzjoni ta' xiri ma tiġix rikonoxxuta separatament bħala assi ta' derivat.
- B3.2.15 Sal-punt li trasferiment ta' assi finanzjarju ma jikkwalifikax għal irtirar tar-rikonoxximent, id-destinatarju tat-trasferiment ma jirrikonoxxi l-assi ttrasferit bħala l-assi tiegħu. Id-destinatarju tat-trasferiment jirtira r-rikonoxximent tal-flus jew korrispettiv ieħor imhallas u jirrikonoxxi riċevibbli minghand mandatarju tat-trasferiment. Jekk it-trasferitur ikollu kemm dritt kif ukoll obbligu li jirriakkwista l-kontroll tal-assi ttrasferit kollu għal ammont fiss (bħal taht ftehim ta' xiri mill-ġdid), id-destinatarju tat-trasferiment jista' jkejjel ir-riċevibbli tiegħu skont il-kost amortizzat jekk dan jissodisfa l-kriterji fil-paragrafu 4.1.2.

Eżempji

- B3.2.16 L-eżempji li ġejjin juru l-applikazzjoni tal-prinċipji tal-irtirar tar-rikonoxximent ta' dan l-Istandard.
- Ftehimiet ta' xiri mill-ġdid u self ta' titoli* Jekk assi finanzjarju jinbigh taht ftehim għal xiri mill-ġdid tiegħu bi prezz fiss jew bil-prezz tal-bejgħ miżjud b'redditu għas-sellief jew jekk dan jiġi misluf taht ftehim biex jiġi rritornat lil mandatarju tat-trasferiment, dan mhux derikonoxxut minhabba li mandatarju tat-trasferiment iżomm sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess. Jekk id-destinatarju tat-trasferiment jikseb id-dritt li jbigħ jew jirhan l-assi, it-trasferitur jerga' jikklassifika l-assi fid-dikjarazzjoni tal-pożizzjoni finanzjarja tiegħu, pereżempju, bħala assi misluf jew riċevibbli mixtri mill-ġdid.
 - Ftehimiet ta' xiri mill-ġdid u self ta' titoli — assi li huma sostanzjalment l-istess.* Jekk assi finanzjarju jinbigh taht ftehim għal xiri mill-ġdid tal-istess jew sostanzjalment l-istess assi bi prezz fiss jew bil-prezz tal-bejgħ miżjud b'redditu għas-sellief jew jekk l-assi finanzjarui jiġi misluf taht ftehim ta' ritorn l-istess jew sostanzjalment l-istess assi lil mandatarju tat-trasferiment, dan mhux derikonoxxut minhabba li mandatarju tat-trasferiment jzomm sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess.
 - Ftehimiet ta' xiri mill-ġdid u self ta' titoli — id-dritt ta' sostituzzjoni.* Jekk ftehim ta' xiri lura bi prezz fiss ta' xiri mill-ġdid jew prezz uguali għall-prezz tal-bejgħ miżjud b'redditu għas-sellief, jew tranżazzjoni ta' self ta' sigurtajiet simili, tipprovi lid-destinatarju tat-trasferiment bid-dritt li jissostitwixxi l-assi li huma simili u li għandhom valur gust uguali għall-assi ttrasferit fid-data tax-xiri mill-ġdid, l-assi mibjugħ jew misluf taht tranżazzjoni ta' xiri mill-ġdid jew ta' sigurtajiet mhux derikonoxxut minhabba li mandatarju tat-trasferiment jzomm sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess.
 - Dritt ta' xiri mill-ġdid tal-ewwel rifjut skont il-valur gust.* Jekk entità tbigh assi finanzjarju u żżomm biss dritt tal-ewwel rifjut biex tixtri mill-ġdid l-assi ttrasferit bil-valur gust jekk id-destinatarju tat-trasferiment sussegwentament ibighu, l-entità tirtira r-rikonoxximent tal-assi minhabba li hi tkun ittrasferiet sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess.

- (e) *Tranzazzjoni ta' wash sale.* Ix-xiri mill-ġdid ta' assi finanzjarju f'tit hin wara li dan jinbigh kultant hu riferit b'hal bejgħ ta' sigurtà fi żmien qasir. Xiri mill-ġdid b'hal dan ma jimpedixxi ebda rtirar tar-rikonoxximent sakemm it-tranzazzjoni oriġinali tkun issodisfat ir-reqwiziti ta' rtirar tar-rikonoxximent. Madankollu, jekk wiehed jidhol għal ftehim biex jinbigh assi finanzjarju fl-istess hin ta' ftehim ta' xiri mill-ġdid tal-istess assi bi prezz fiss jew bil-prezz tal-bejgħ miżjud b'redditu għas-sellief, hawnhekk l-assi mhux derikonoxxut.
- (f) *Opzjonijiet put u opzjonijiet eżerċitabbli li huma favorevoli ħafna.* Jekk assi finanzjarju ttrasferit ikun jista' jiġi msejjaħ lura minn mandatarju tat-trasferiment u l-opzjoni ta' xiri hi favorevoli, mandatarju tat-trasferiment ma jikkwalifikax għal irtirar tar-rikonoxximent minhabba li mandatarju tat-trasferiment ikun żamm sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess. Bl-istess mod, jekk l-assi finanzjarju jista' jitpoġġa lura mid-destinatarju tat-trasferiment u l-opzjoni put tkun favorevoli, mandatarju tat-trasferiment ma jikkwalifikax għal irtirar tar-rikonoxximent minhabba li mandatarju tat-trasferiment ikun sostanzjalment żamm ir-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess.
- (g) *Opzjonijiet put u opzjonijiet eżerċitabbli li huma sfavorevoli ħafna.* Assi finanzjarju li huwa ttrasferit soġġett biss għal opzjoni put li hija sfavorevoli ferm miżmuma mid-destinatarju tat-trasferiment jew opzjoni ta' xiri sfavorevoli ferm miżmuma minn mandatarju tat-trasferiment hu derikonoxxut. Dan isehh minhabba li mandatarju tat-trasferiment ikun sostanzjalment ittrasferixxa r-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess.
- (h) *Assi li jistgħu jinkisbu minnufih soġġetti għal opzjoni eżerċitabbli li la hija favorevoli ħafna u lanqas sfavorevoli ħafna.* Jekk entità tkun fil-pussess ta' opzjoni ta' xiri fuq assi li jista' jinkiseb minnufih fis-suq u l-opzjoni la hija favorevoli u lanqas sfavorevoli, l-assi hu derikonoxxut. Dan jiġri minhabba li l-entità (i) la tkun żammet u lanqas sostanzjalment ittrasferiet ir-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess, u (ii) ma tkunx żammet il-kontroll. Madankollu, jekk l-assi ma jkunx jista' jinkiseb minnufih fis-suq, l-irtirar tar-rikonoxximent huwa prekluz sal-ammont tal-assi li hu soġġett għal dik l-opzjoni ta' xiri minhabba li l-entità tkun żammet il-kontroll tal-assi.
- (i) *Assi li ma jistax jinkiseb minnufih soġġett għal opzjoni put miktuba minn entità li la hija favorevoli ħafna u lanqas sfavorevoli ħafna.* Jekk entità tittrasferixxi assi finanzjarju li mhux disponibbli minnufih fis-suq, u tikteb opzjoni put li hija sfavorevoli, l-entità la żżomm il-kontroll tal-assi lanqas tittrasferixxi b'mod sostanzjali r-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess minhabba tal-opzjoni put bil-miktub. L-entità żżomm kontroll tal-assi jekk l-opzjoni put tkun tiswa biżżejjed biex tipprevjeni lid-destinatarju tat-trasferiment milli jbigħ l-assi, f'liema każ, l-assi jkompli jiġi rikonoxxut sal-punt tal-involvement kontinwu tat-trasferitur (ara l-paragrafu B3.2.9). L-entità tittrasferixxi l-kontroll tal-assi jekk l-opzjoni put ma tiswiex biżżejjed biex tipprevjeni lid-destinatarju tat-trasferiment milli jbigħ l-assi, f'liema każ, l-assi jiġi derikonoxxut.
- (j) *Assi soġġetti għal opzjoni put jew eżerċitabbli ta' valur ġust jew għal ftehim ta' xiri lura minn qabel.* Trasferiment ta' assi finanzjarju li hu soġġett biss għal opzjoni put jew ta' xiri biss jew ftehim ta' xiri lura minn qabel li għandu eżerċizzju jew prezz ta' xiri mill-ġdid ugwali għall-valur ġust tal-assi finanzjarju fil-hin tar-riżultati tax-xiri mill-ġdid l-irtirar tar-rikonoxximent minhabba t-trasferiment sostanzjali tar-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess.
- (k) *Opzjonijiet put jew eżerċitabbli ssaldati fi flus.* Entità tevalwa t-trasferiment ta' assi finanzjarju li hu s-suġġett għal opzjoni put jew ta' xiri jew għal ftehim ta' xiri lura li tkun se tissalda nett fi flus biex jiġi stabbilit jekk tkunx żammet jew ittrasferiet b'mod sostanzjali, ir-riski u l-benefiċċji kollha tal-pussess. Jekk l-entità ma tkunx żammet b'mod sostanzjali r-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess tal-assi ttrasferit, għandha tistabbilixxi jekk tkunx żammet il-kontroll tal-assi ttrasferit. Li l-opzjoni put jew eżerċitabbli jew il-ftehim ta' xiri lura minn qabel jiġu ssaldati nett fi flus ma jfissirx awtomatikament li l-entità ttrasferiet il-kontroll (ara l-paragrafi B3.2.9 u (g), (h) u (i) hawn fuq).

- (l) *It-tnehhija tad-dispożizzjoni tal-kontabbiltà.* Tnehhija tad-dispożizzjoni tal-kontabbiltà hi opzjoni (call) ta' xiri mill-ġdid bla kundizzjoni li taghti lill-entità d-dritt li titlob mill-ġdid assi ttrasferiti soġġetti għal xi restrizzjonijiet. Sakemm opzjoni bħal din tirriżulta fl-entità la żżomm u lanqas tittrasferixxi b'mod sostanzjali r-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess, tostakola l-irtirar tar-rikonoxximent biss sal-punt tal-ammont tax-xiri mill-ġdid (meta wiehed jassumi li d-destinatarju tat-trasferiment ma jistax ibigh l-assi). Pereżempju, jekk l-ammont miżmum fil-kotba u r-rikavat mit-trasferiment ta' assi ta' self hu ta' CU100 000 u kull ammont misluf individwali jista' jissejjah lura iżda t-total ta' self li jista' jinxtara mill-ġdid ma jaqbiżx CU10 000, CU90 000 tas-self jikkwalifika għall-irtirar tar-rikonoxximent.
- (m) *Opzjonijiet ta' eżerċitar eżawrjenti.* Entità, li tista' tkun trasferitur, illi tmanjni l-assi ttrasferiti, jista' jkollha opzjoni ta' eżerċitar eżawrjenti sabiex tixtri l-bqija tal-assi ttrasferiti meta l-ammont ta' assi pendenti jaqa' flivell speċifikat fejn l-ispiża tal-manutenzjoni ta' dawk l-assi ssir ta' piż fir-rigward tal-benefiċċji tal-manutenzjoni. Sakemm tali opzjoni ta' xiri clean-up tirriżulta li l-entità la żżomm u lanqas tittrasferixxi sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji tal-pussess u d-destinatarju tat-trasferiment ma jistax ibigh l-assi, timpedixxi l-irtirar tar-rikonoxximent biss sal-punt tal-ammont tal-assi li huma s-suġġett għall-opzjoni ta' xiri.
- (n) *Imgħaxijiet subordinati u garanziji ta' kreditu miżmuma.* Entità tista' tipprovdi lid-destinatarju tat-trasferiment b'titjib fil-kreditu billi tissubordina whud jew l-interessi kollha tagħha miżmuma fl-assi ttrasferit. Inkella, entità tista' tipprovdi lid-destinatarju tat-trasferiment b'titjib fil-kreditu fil-forma ta' garanzija ta' kreditu li tista' tkun bla limitu jew limitata għal ammont speċifiku. Jekk entità żżomm b'mod sostanzjali r-riskji u l-benefiċċji kollha tal-pussess tal-assi ttrasferit, l-assi jibqa' jiġi rikonoxxut kollu kemm hu. Jekk entità żżomm f'it, iżda mhux sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji tal-pussess kollha u tkun żammet kontroll, l-irtirar tar-rikonoxximent mhux permess sal-punt li l-ammont ta' flus jew assi ohra li l-entità tkun tista' tiġi mitluba thallas.
- (o) *Swaps tar-redditu totali.* Entità tista' tbigh assi finanzjarju lil destinatarju tat-trasferiment u tidhol fi swap ta' redditu totali mad-destinatarju tat-trasferiment, fejn il-flussi tal-flus kollha tal-hlas tal-imgħax mill-assi sottostanti jintbagħtu lill-entità bi skambju għal pagament fiss jew pagament b'rata varjabbli u kwalunkwe żidiet jew tnaqqis fil-valur ġust tal-assi sottostanti jiġu assorbiti mill-entità. F'każ bħal dan, l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi kollu hu pprojbit.
- (p) *Swaps tar-rata tal-imgħax.* Entità tista' tittrasferixxi assi finanzjarju b'rata fissa lil destinatarju tat-trasferiment u tidhol fi swap tar-rata tal-imgħax mad-destinatarju tat-trasferiment sabiex tirċievi rata tal-imgħax fissa u thallas rata tal-imgħax varjabbli bbażata fuq ammont nozzjonali li jkun ugwali għall-ammont ta' kapital tal-assi finanzjarju ttrasferit. It-tpartit tar-rata tal-imgħax ma timpedixxi l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi ttrasferit sakemm il-pagamenti fuq l-iswap mhumix fuq il-kundizzjoni li jsiru pagamenti fuq l-assi ttrasferit.
- (q) *Amortizzazzjoni tal-iswaps tar-rati tal-imgħax.* Entità tista' tittrasferixxi lid-destinatarju tat-trasferiment assi finanzjarju b'rata fissa li jthallas maż-żmien, u tidhol fi tpartit tar-rata tal-imgħax ta' amortizzament ma' destinatarju tat-trasferiment biex jirċievi rata ta' mghax fissa u jhallas rata ta' mghax varjabbli bbażata fuq ammont misthajjel. Jekk l-ammont misthajjel tal-iswap jamortizza biex ikun ugwali għall-ammont prinċipali tal-assi finanzjarju ttrasferit pendenti f'kull hin, ġeneralment tirriżulta swap fl-entità żżomm riskju ta' hlas minn qabel sostanzjali, f'liema każ, l-entità jew tkompli tirrikonoxxi l-assi ttrasferit kollu jew tkompli tirrikonoxxi l-assi ttrasferit sal-punt tal-involvement kontinwu tiegħu. Inkella, jekk l-amortizzament tal-ammont misthajjel tal-iswap ma tkunx relatata mal-ammont prinċipali pendenti tal-assi ttrasferit, swap bħal din ma tirriżultax fl-entità żżomm ir-riskju ta' hlas minn qabel fuq l-assi. Għallhekk, ma timpedixxi l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi ttrasferit sakemm il-pagamenti fuq tali swap mhumix fuq il-kundizzjoni fuq li jsiru pagamenti ta' mghax fuq l-assi ttrasferit u l-iswap ma tirriżultax li l-entità żżomm ir-riskji jew benefiċċji tal-pussess fuq l-assi ttrasferit.

- (r) *Thassir.* Entità ma jkollha ebda aspettattiva raġonevoli li tirkupra l-flussi tal-flus kuntrattwali fuq assi finanzjarju kollu kemm hu jew porzjon tiegħu.

B3.2.17 Dan il-paragrafu jiddeskrivi l-applikazzjoni tal-approċċ ta' involviment kontinwu meta l-involviment kontinwu tal-entità jkun f'parti minn assi finanzjarju.

Assumi li entità għandha portafoll ta' self pagabbli bil-quddiem li l-kupun u r-rata effettiva tal-imghax hi 10 fil-mija u li l-ammont prinċipali u l-kost amortizzat hu CU10 000. Tidhol fi tranżazzjoni li fiha, għal pagament ta' CU9 115, id-destinatarju tat-trasferiment jikseb id-dritt għal CU9 000 ta' kull ġbir tal-kapital miżjud bl-imghax fuqhom ta' 9,5 fil-mija. L-entità żżomm drittijiet sa CU1 000 ta' kull ġbir tal-kapital miżjud bl-imghax fuqhom ta' 10 fil-mija, miżjud bil-firxa żejda ta' 0,5 fil-mija fuq il-bqija ta' CU9 000 tal-kapital. Ġbir minn hlasijiet bil-quddiem hu allokat bejn l-entità u d-destinatarju tat-trasferiment b'mod proporzjonali fil-proporzjon ta' 1:9, iżda kull kreditu mhux imhallas huma mnaqqsin mill-interess tal-entità ta' CU1 000 sakemm dak l-interess jiġi eżawrit. Il-valur ġust tas-self fid-data tat-tranżazzjoni huwa ta' CU10 100 u l-valur ġust tal-firxa żejda ta' 0,5 fil-mija huwa ta' CU40.

L-entità tistabbilixxi li hija ttrasferiet xi riskji u benefiċċji sinifikanti tal-pussess (pereżempju, riskju ta' hlas minn qabel sinifikanti) iżda żammet ukoll xi riskji u benefiċċji sinifikanti tal-pussess (minhabba l-interess miżmum subordinat tiegħu) u li żammet il-kontroll. Għalhekk tapplika l-metodu ta' involviment li jkompli.

Biex tapplika dan l-Istandard, l-entità tanalizza t-tranżazzjoni bħala (a) żamma ta' interess miżmum proporzjonat għal kollox ta' CU1 000, miżjud (b) is-subordinazzjoni ta' dak l-interess miżmum biex jipprovdi titjib fil-kreditu lid-destinatarju tat-trasferiment għal telf fil-kreditu.

L-entità tikkalkula li CU9 090 ($90\% \times \text{CU}10\ 100$) tal-korrispettiv riċevut ta' CU9 115 jirrappreżenta l-korrispettiv għal sehem ta' 90 fil-mija proporzjonat għal kollox. Il-bqija tal-korrispettiv riċevut (CU25) tirrappreżenta korrispettiv riċevut biex l-interess miżmum jiġi subordinat biex jipprovdi titjib fil-kreditu lid-destinatarju tat-trasferiment għal telf fil-kreditu. Barra minn hekk, il-firxa żejda ta' 0,5 fil-mija tirrappreżenta korrispettiv riċevut għal titjib fil-kreditu. B'hekk, il-korrispettiv totali riċevut għat-titjib fil-kreditu hi ta' CU65 (CU25 + CU40).

L-entità tikkalkula l-qliġ jew it-telf fuq il-bejgħ tas-sehem ta' 90 fil-mija ta' flussi ta' flus. Jekk nassumu li l-valuri ġusti separati tal-porzjon ta' 90 fil-mija tal-ammont ittrasferit u tal-porzjon ta' 10 fil-mija tal-ammont miżmum mhumiex disponibbli fid-data tat-trasferiment, l-entità talloka l-ammont riportat tal-assi skont il-paragrafu 3.2.14 tal-IFRS 9 kif ġej:

	Valur ġust	Perċentwal	Ammont riportat allokat
Porzjon ittrasferit	9 090	90 %	9 000
Porzjon miżmum	1 010	10 %	1 000
Total	10 100		10 000

L-entità taħdem il-qliġ jew it-telf tagħha fuq il-bejgħ tas-sehem tad-90 fil-mija tal-flussi ta' flus billi tnaqqas l-ammont miżmum fil-kotba allokat għall-porzjon ittrasferit mill-korrispettiv riċevut, jiġifieri CU90 (CU9 090 — CU9 000). L-ammont miżmum fil-kotba tal-porzjon miżmum mill-entità hu CU1 000,

Barra minn hekk, l-entità tirrikonoxxi l-involviment li jkompli li jirriżulta mis-subordinazzjoni tal-interess miżmum tagħha għal telf fil-kreditu. B'hekk, tirrikonoxxi assi ta' CU1 000 (l-ammont massimu rikonoxxut tal-flussi ta' flus li ma tirċievix taħt is-subordinazzjoni), u obbligazzjoni assoċjat ta' CU1 065 (li hu l-ammont massimu tal-flussi ta' flus li ma tirċievix taħt is-subordinazzjoni, jiġifieri CU1 000 miżjud bil-valur ġust tas-subordinazzjoni ta' CU65).

L-entità tuża l-informazzjoni kollha msemmija fuq biex tippreżenta t-tranzazzjoni kif ġej:

	Debitu	Kreditu
Assi originali	—	9 000
Assi rikonoxxut għas-subordinazzjoni jew għall-im- għax residwu	1 000	—
Assi għall-korrispettiv riċevut fil-forma ta' firxa ta' eċċess	40	—
Profitt jew telf (qligħ mat-trasferiment)	—	90
Obbligazzjoni	—	1 065
Flus riċevuti	9 115	—
Total	10 155	10 155

Minnufih wara t-tranzazzjoni, l-ammont miżmum fil-kotba tal-assi hu CU2 040 li jinkludi CU1 000, li jirrappreżenta l-kost allokati tal-porzjon miżmum, u CU1 040, li jirrappreżenta l-involvement li jkompli addizzjonali tal-entità mis-subordinazzjoni tal-imghax miżmum tiegħu għal telf fil-kreditu (li jinkludi l-firxa żejda ta' CU40).

Fil-perjodi sussegwenti, l-entità tirrikonoxxi l-korrispettiv riċevut għat-titjib tal-kreditu (CU65) fuq bażi ta' proporzjon ta' żmien, takkumula l-imghax fuq l-assi rikonoxxut bl-użu tal-metodu tal-imghax effettiv u tirrikonoxxi kwalunkwe telf minn indeboliment fuq l-assi rikonoxxuti. Bħala eżempju ta' dan tal-aħhar, assumi li fis-sena ta' wara jkun hemm telf minn indeboliment fuq is-self sottostanti ta' CU300. L-entità tnaqqas l-assi rikonoxxut tagħha b'CU600 (CU300 relatati mal-imghax miżmum minnha u CU300 relatati mal-involvement kontinwu addizzjonali li jirriżulta mis-subordinazzjoni tal-imghax miżmum minnha għat-telf minn indeboliment), u tnaqqas l-obbligazzjoni rikonoxxuta tagħha b'CU300. Ir-riżultat nett huwa hlas għal profitt jew telf għal telf minn indeboliment ta' CU300.

Irtirar tar-rikonoxximent ta' obbligazzjonijiet finanzjarji (it-Taqsima 3.3)

- B3.3.1 Obbligazzjoni finanzjarja (jew parti minnha) tinfeđa meta d-debitur:
- (a) jehles mill-obbligazzjoni (jew parti minnha) billi jhallas lill-kreditur, normalment bi flus kontanti, assi finanzjarji oħrajn, prodotti jew servizzi; jew
 - (b) ikun legalment rilaxxat mir-responsabbiltà primarja għall-obbligazzjoni (jew parti minnha) permezz tal-proċess tal-liġi jew mill-kreditur. (Jekk id-debitur ikun ta' garanzija din il-kundizzjoni għad tista' tiġi ssodisfata.)
- B3.3.2 Jekk emittent ta' strument ta' dejn jerga' jixtri dak l-istrument, id-dejn jinfeda anki jekk l-emittent ikun ġeneratur tas-suq f'dak l-istrument jew ikollu l-hsieb li jerga' jbigħu fil-futur qrib.
- B3.3.3 Hlas minn parti terza, inkluż fiduċjarju (xi drabi msejjah "annullament in sostanza"), minnu nnifsu ma jehlisx lid-debitur mill-obbligu primarju tiegħu lejn il-kreditur, fin-nuqqas ta' rilaxx legali.
- B3.3.4 Jekk debitur iħallas lil parti terza sabiex tassumi obbligu u jinnotifika lill-kreditur tiegħu li l-parti terza assumiet l-obbligu tad-dejn tagħha, id-debitur ma jirtirax ir-rikonoxximent tal-obbligu tad-dejn, sakemm ma tiġix issodisfata l-kundizzjoni fil-paragrafu B3.3.1(b). Jekk id-debitur iħallas parti terza biex tassumi obbligu u jikseb rilaxx legali mill-kreditur tiegħu, id-debitur ikun feda d-dejn. Madankollu, jekk id-debitur jaqbel li jagħmel pagamenti fuq id-dejn lil parti terza jew direttament lill-kreditur originali tiegħu, id-debitur jirrikonoxxi obbligazzjoni ta' dejn ġdida lil terz.
- B3.3.5 Ghalkemm rilaxx legali, kemm jekk b'mod ġudizzjarju jew mill-kreditur, jirriżulta f'irtirar tar-rikonoxximent ta' obbligazzjoni, l-entità tista' tirrikonoxxi obbligazzjoni ġdida jekk il-kriterji tal-irtirar tar-rikonoxximent fil-paragrafi 3.2.1–3.2.23 ma jiġux issodisfati għall-assi finanzjarji ttrasferiti. Jekk daww il-kriterji ma jiġux issodisfati, l-assi ttrasferiti mhumx derikonoxxuti, u l-entità tirrikonoxxi obbligazzjoni ġdida marbuta mal-assi ttrasferiti.

- B3.3.6 Għall-finijiet tal-paragrafu 3.3.2, it-termini jkunu sostanzjalment differenti jekk il-valur preżenti skontat tal-flussi tal-flus taht it-termini l-godda, inklużi kwalunkwe miżati mhallsin netti ta' kwalunkwe miżati riċevuti u skontati bl-użu tar-rata tal-imghax effettiva oriġinali, ikun mill-inqas 10 fil-mija differenti mill-valur preżenti skontat tal-bqija tal-flussi tal-flus tal-obbligazzjoni finanzjarja oriġinali. Jekk skambju ta' strumenti ta' dejn jew modifikazzjoni fit-termini hi mnizzla bħala fidi, kull kost jew dritt imġarrab huwa rikonoxxut bħala parti mill-qliġ jew telf marbut mal-fidi. Jekk l-iskambju jew il-modifikazzjoni ma tiġix imnizzla bħala fidi, kull kost jew dritt imġarrab jaġġusta l-ammont miżmum fil-kotba tal-obbligazzjoni u huwa amortizzat fuq il-bqija tat-terminu tal-obbligazzjoni modifikata.
- B3.3.7 F'xi każijiet, kreditur jirrilaxxa debitur mill-obbligu preżenti tiegħu li jagħmel pagamenti, iżda d-debitur jassumi obbligu ta' garanzija li jhallas jekk il-parti tassumi inadempjenzi ta' responsabbiltà primarja. F'dawn iċ-ċirkostanzi, id-debitur:
- (a) jirrikonoxxi obbligazzjoni finanzjarja ġdida abbażi tal-valur ġust tal-obbligu tiegħu għall-garanzija, u
 - (b) jirrikonoxxi qliġ jew telf abbażi tad-differenza bejn (i) kwalunkwe rikavati mhallsin u (ii) l-ammont riportat tar-obbligazzjoni finanzjarja oriġinali nieqes il-valur ġust tal-obbligazzjoni finanzjarja l-ġdida.

KLASSIFIKAZZJONI (KAPITOLU 4)

Il-klassifikazzjoni tal-assi finanzjarji (it-Taqsima 4.1)***Il-mudell kummerċjali tal-entità għall-ġestjoni tal-assi finanzjarji***

- B4.1.1 Il-paragrafu 4.1.1(a) jitlob entità sabiex tikklassifika l-assi finanzjarji abbażi tal-mudell kummerċjali tal-entità għall-ġestjoni tal-assi finanzjarji, sakemm ma japplikax il-paragrafu 4.1.5. Entità tivvaluta jekk l-assi finanzjarji tagħha jissodisfawx il-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.2(a) jew il-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.2 A (a) abbażi tal-mudell kummerċjali kif stabbilit mill-persunal maniġerjali prinċipali tal-entità (kif definit fl-*IAS 24 Divulgazzjoni dwar Partijiet Relatati*).
- B4.1.2 Mudell kummerċjali ta' entità jiġi stabbilit fl-livell li jirrifletti kif il-gruppi ta' assi finanzjarji jiġu ġestiti flimkien sabiex jintlaħaq għan kummerċjali partikolari. Il-mudell kummerċjali tal-entità ma jiddependix fuq l-intenzjonijiet tal-manigment għal strument individwali. Għaldaqstant, din il-kundizzjoni mhijiex approċċ ta' strument bi strument għall-klassifikazzjoni u għandha tiġi stabbilita fuq livell oghla ta' aggregazzjoni. Madankollu, entità wahda jista' jkollha aktar minn mudell kummerċjali wiehed għall-ġestjoni tal-istrumenti finanzjarji tagħha. Konsegwentement, ma hemmx bżonn li l-klassifikazzjoni tiġi stabbilita fil-livell tal-entità tar-rapportar. Pereżempju, entità tista' żżomm portafoll ta' investimenti li hija tiġġestixxi sabiex tiġbor il-flussi ta' flus kuntrattwali u portafoll iehor ta' investimenti li hija tiġġestixxi sabiex tinnegoza bil-ghan li timplimenta bidliet skont il-valur ġust. Bl-istess mod, f'xi ċirkostanzi, jista' jkun xieraq li portafoll ta' assi finanzjarji jiġi separat f'sottoportafolli sabiex ikun rifless il-livell li fih entità tiġġestixxi dawk l-assi finanzjarji. Pereżempju, dan jista' jkun il-każ jekk entità toriġina jew tixtri portafoll ta' self ipotekarju u tiġġestixxi whud mis-self bil-ghan li tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali u tiġġestixxi s-self l-iehor bil-ghan li tbighu.
- B4.1.2 A Mudell kummerċjali ta' entità jirreferi għal kif entità tiġġestixxi l-assi finanzjarji tagħha sabiex tiġġenera l-flussi tal-flus. Dan ifisser li, il-mudell kummerċjali tal-entità jistabbilixxi jekk il-flussi tal-flus jirriżultawx mill-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali, mill-bejgħ tal-assi finanzjarji jew mit-tnejn. Konsegwentement, il-valutazzjoni ma titwettaqx abbażi tax-xenarji li l-entità ma tistennix b'mod raġonevoli li jsehhu, bħall-hekk imsejja xenarji "tal-agħar każ" jew "ta' każ ta' stress". Pereżempju, jekk entità tistenna li hija ser tbigh portafoll partikolari ta' assi finanzjarji biss f'xenarju ta' każ ta' stress, dak ix-xenarju ma jaffettwax il-valutazzjoni mill-entità tal-mudell kummerċjali għal dawk l-assi, jekk l-entità tistenna b'mod raġonevoli li tali xenarju mhux ser jitfaċċa. Jekk il-flussi tal-flus jiġu rrealizzati b'tali mod li jkun differenti mill-aspettattivi tal-entità fid-data li fiha l-entità tkun ivvalutat il-mudell kummerċjali (pereżempju, jekk l-entità

tbigh aktar jew inqas assi finanzjarji milli kienet stenniet meta kklassifikat l-assi), dan ma jaghtix lok ghal żball f'perjodu preċedenti fid-dikjarazzjonijiet finanzjarji tal-entità (ara l-IAS 8) u lanqas ma jbidel il-klassifikazzjoni tal-bqija tal-assi finanzjarji miżmuma f'dak il-mudell kummerċjali (jiġifieri dawk l-assi li l-entità rrikonxxiet f'perjodi preċedenti u li għadha żżomm) sakemm l-entità tkun ikkunsidrat l-informazzjoni rilevanti kollha li kienet disponibbli f'dak iż-żmien li għamlet il-valutazzjoni tal-mudell kummerċjali. Madankollu, meta entità tivvaluta l-mudell kummerċjali għal assi finanzjarji li jkunu għadhom kif ġew orġinati jew mixtrija, hija għandha tikkunsidra l-informazzjoni dwar kif il-flussi tal-flus kienu rrealizzati fil-passat, flimkien mal-informazzjoni rilevanti l-oħra kollha.

B4.1.2B Mudell kummerċjali ta' entità għall-ġestjoni tal-assi finanzjarji huwa stat ta' fatt u mhux biss affermazzjoni. Dan huwa tipikament osservabbli permezz tal-attivitajiet li twettaq l-entità sabiex tilhaq l-għan tal-mudell kummerċjali. Entità jkollha bżonn tuża l-ġudizzju meta tiġi biex tivvaluta l-mudell kummerċjali tagħha għall-ġestjoni tal-assi finanzjarji u dik il-valutazzjoni ma tiġix stabbilita minn fattur wiehed jew attività waħda. Minflok, l-entità għandha tikkunsidra l-evidenza rilevanti kollha li tkun disponibbli fid-data tal-valutazzjoni. Tali evidenza rilevanti tinkludi, iżda mhijiex limitata għal:

- (a) kif il-prestazzjoni tal-mudell kummerċjali u l-assi finanzjarji miżmuma fi hdan dak il-mudell kummerċjali jiġu evalwati u rrapportati lill-persunal maniġerjali prinċipali tal-entità;
- (b) ir-riskji li jaffettwaw il-prestazzjoni tal-mudell kummerċjali (u l-assi finanzjarji miżmuma fi hdan dak il-mudell kummerċjali) u, b'mod partikolari, il-mod kif jiġu ġestiti dawk ir-riskji; u
- (c) kif jiġu kkompensati l-manigiers tan-negozju (pereżempju, jekk il-kumpens huwiex ibbażat fuq il-valur ġust tal-assi ġestiti jew fuq il-flussi tal-flus kuntrattwali miġbura).

Mudell kummerċjali li l-għan tiegħu huwa li jżomm l-assi sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali

B4.1.2C L-assi finanzjarji li jinżammu fi hdan mudell kummerċjali li l-għan tiegħu huwa li jżomm l-assi sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali jiġu ġestiti sabiex jirrealizzaw il-flussi tal-flus permezz tal-ġbir tal-pagamenti kuntrattwali matul il-hajja tal-istrument. Dan ifisser li l-entità tiġġestixxi l-assi miżmuma fi hdan il-portafoll sabiex tiġbor dawk il-flussi tal-flus kuntrattwali partikolari (minflok tiġġestixxi r-redditu globali fuq il-portafoll permezz taż-żamma u l-bejgħ tal-assi). Meta tiġi biex tistabbilixxi jekk il-flussi tal-flus humiex ser jiġu rrealizzati permezz tal-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali tal-assi finanzjarji, huwa neċessarju li tikkunsidra l-frekwenza, il-valur u ż-żmien tal-bejgħ fil-perjodi preċedenti, ir-raġunijiet għal dak il-bejgħ u l-aspettattivi dwar l-attività tal-bejgħ fil-gejjieni. Madankollu, il-bejgħ minnu nnifsu ma jistabbilixxi il-mudell kummerċjali u, għalhekk, ma jistax jiġi kkunsidrat f'żolament. Minflok, l-informazzjoni dwar il-bejgħ fil-passat u l-aspettattivi dwar il-bejgħ fil-gejjieni jipprovdu evidenza relatata ma' kif jintlaħaq l-għan iddikjarat tal-entità għall-ġestjoni tal-assi finanzjarji u, speċifikament, kif jiġu rrealizzati l-flussi tal-flus. Entità għandha tikkunsidra l-informazzjoni dwar il-bejgħ fil-passat fil-kuntest tar-raġunijiet għal dak il-bejgħ u l-kundizzjonijiet li kienu jeżistu f'dak iż-żmien meta mqabbla mal-kundizzjonijiet attwali.

B4.1.3 Ghalkemm l-għan ta' mudell kummerċjali ta' entità jista' jkun li hija żżomm l-assi finanzjarji sabiex tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali, l-entità ma għandhiex bżonn iżżomm dawk l-istrumenti kollha sal-maturità. B'hekk, l-għan ta' mudell kummerċjali ta' entità jista' jkun li jżomm l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali, anki meta jsehh il-bejgħ tal-assi finanzjarji jew meta dan ikun mistenni jsehh fil-gejjieni.

B4.1.3 A L-għan tal-mudell kummerċjali jista' jkun li jżomm l-assi sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali, anki jekk l-entità tbigh l-assi finanzjarji meta jkun hemm żieda fir-riskju ta' kreditu tal-assi. Sabiex tistabbilixxi jekk kienx hemm żieda fir-riskju ta' kreditu tal-assi, l-entità tikkunsidra l-informazzjoni raġonevoli u sostantiva, inkluża informazzjoni ta' natura prospettiva. Irrispettivament mill-frekwenza u l-valur tiegħu, minhabba żieda fir-riskju ta' kreditu tal-assi, il-bejgħ mhuwiex inkonsistenti ma' mudell kummerċjali li l-għan tiegħu huwa li jżomm l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali minhabba li l-kwalità kreditizja tal-assi finanzjarji hija rilevanti għall-hila tal-entità li tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali.

L-attivitajiet ta' ġestjoni tar-riskji ta' kreditu, li huma mmirati biex inaqqsu t-telf ta' kreditu potenzjali minhabba d-deterjorazzjoni tal-kreditu, huma integrali għal mudell kummerċjali bħal dan. Il-bejgħ ta' assi finanzjarju minhabba li ma ghadux jissodisfa l-kriterji kreditizji speċifikati fil-politika ta' investiment iddokumentata mill-entità huwa eżempju ta' bejgħ li sehh minhabba zieda fir-riskju ta' kreditu. Madankollu, fin-nuqqas ta' politika bħal din, l-entità tista' turi b'modi oħrajn li l-bejgħ sehh minhabba zieda fir-riskju ta' kreditu.

B4.1.3B Bejgħ li sehh għal raġunijiet oħrajn, bħal bejgħ magħmul għall-ġestjoni ta' riskju ta' koncentrazzjoni tal-kreditu (mingħajr zieda fir-riskju ta' kreditu tal-assi), jista' jkun konsistenti wkoll ma' mudell kummerċjali li l-ghan tiegħu jkun li jżomm l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali. B'mod partikolari, tali bejgħ jista' jkun konsistenti ma' mudell kummerċjali li l-ghan tiegħu jkun li jżomm l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali jekk dak il-bejgħ ikun infrekwenti (anki jekk sinjifikanti fil-valur) jew insinjifikanti fil-valur kemm individwalment kif ukoll b'mod aggregat (anki jekk frekwenti). Jekk isir aktar minn għadd infrekwenti ta' tali bejgħ minn portafoll u dak il-bejgħ ikun aktar minn insinjifikanti fil-valur (individwalment jew b'mod aggregat), jehtieg li l-entità tivvaluta jekk u kif tali bejgħ huwa konsistenti bil-ghan li jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali. Jekk parti terza timponix ir-rekwiżit li jinbiegħu l-assi finanzjarji jew li dik l-attività hija fid-diskrezzjoni tal-entità mhux rilevanti għal din il-valutazzjoni. Zieda fil-frekwenza jew fil-valur tal-bejgħ f'perjodu partikolari mhux bilfors tkun inkonsistenti ma' għan li jinżammu l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali, jekk entità tkun tista' tispjega r-raġunijiet wara dak il-bejgħ u turi għaliex dak il-bejgħ ma jirrifletti ebda bidla fil-mudell kummerċjali tal-entità. Barra minn hekk, il-bejgħ jista' jkun konsistenti mal-ghan li jinżammu l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali jekk il-bejgħ isir qrib il-maturità tal-assi finanzjarji u r-rikavati mill-bejgħ japprossimizzaw il-ġbir tal-bqija tal-flussi tal-flus kuntrattwali.

B4.1.4 Dawn li ġejjin huma eżempji ta' meta l-ghan ta' mudell kummerċjali ta' entità jista' jkun li jinbiegħu l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali. Din il-lista ta' eżempji mhijiex eżawrjenti. Barra minn hekk, l-eżempji mhumix intiżi biex jiddiskutu l-fatturi kollha li jistgħu jkunu rilevanti għall-valutazzjoni tal-mudell kummerċjali tal-entità u lanqas ma jispeċifikaw l-importanza relattiva tal-fatturi.

Eżempju	Analizi
Eżempju 1 Entità għandha investimenti li trid tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali tagħhom. Il-htigijiet marbuta mal-finanzjament tal-entità huma prevedibbli u l-maturità tal-assi finanzjarji tagħha titqabbel mal-htigijiet tal-finanzjament stmati tal-entità. L-entità twestaq attivitajiet ta' ġestjoni tar-riskji ta' kreditu bil-ghan li tnaqqas it-telf ta' kreditu. Fl-imghoddi, il-bejgħ tipikament sehh meta r-riskju ta' kreditu tal-assi finanzjarji żdied tali li l-assi ma baq-ghux jissodisfaw il-kriterji kreditizji speċifikati fil-politika ta' investiment iddokumentata tal-entità. Barra minn hekk, il-bejgħ infrekwenti sehh bħala riżultat tal-htigijiet ta' finanzjament mhux antiċipati. Ir-rapporti lill-persunal manigerjali prinċipali jiffokaw fuq il-kwalità kreditizja tal-assi finanzjarji u fuq ir-redditu kuntrattwali. L-entità timmonitorja wkoll il-valuri ġusti tal-assi finanzjarji, fost informazzjoni oħra.	Għalkemm l-entità tikkunsidra, fost informazzjoni oħra, il-valuri ġusti tal-assi finanzjarji minn perspettiva ta' likwidità (jiġifieri l-ammont ta' flus kontanti li jiġu realizzati jekk l-entità jkollha bżonn tbigh l-assi), l-ghan tal-entità huwa li jżomm l-assi finanzjarji sabiex tkun tista' tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali. Il-bejgħ mhux ser jikkontradixxi dak l-ghan jekk isir b'reazzjoni għal zieda fir-riskju ta' kreditu tal-assi, pereżempju, jekk l-assi ma jibqgħux jissodisfaw il-kriterji kreditizji speċifikati fil-politika ta' investiment iddokumentata tal-entità. Il-bejgħ infrekwenti li jirriżulta minn htigijiet ta' finanzjament mhux antiċipati (pereżempju f'xenarju ta' każ ta' stress) lanqas ma jikkontradixxi dak l-ghan, anki jekk tali bejgħ ikun sinjifikanti fil-valur.

Eżempju	Analizi
Eżempju 2 Mudell kummerċjali ta' entità huwa li jinxtra portafolli ta' assi finanzjarji, bhal self. Dawk il-portafolli jistgħu jinkludu jew ma jinkludux assi finanzjarji li huma indeboliti f'termini ta' kreditu. Jekk il-pagament fuq is-self ma jsirx f'waqtu, l-entità tipprowa tirrealizza l-flussi tal-flus kuntrattwali permezz ta' diversi mezzi — pereżempju, billi tikkuntattja lid-debitur bil-posta, bit-telefon jew b'metodi oħrajn. L-ghan tal-entità huwa li tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali u l-entità ma tamministrax is-self f'dan il-portafoll bil-ghan li tirrealizza l-flussi tal-flus permezz tal-bejgħ tagħhom. F'xi każijiet, l-entità tidhol fi swaps ta' rati tal-imghax biex tbiddel ir-rata tal-imghax fuq assi finanzjarji partikolari f'portafoll minn rata tal-imghax varjabbli għal rata tal-imghax fissa.	L-ghan tal-mudell kummerċjali tal-entità huwa li din iżżomm l-assi finanzjarji sabiex tkun tista' tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali. L-istess analizi tapplika anki jekk l-entità ma tkunx qiegħda tistenna li tirċievi l-flussi tal-flus kuntrattwali kollha (eż. uħud mill-assi finanzjarji jkunu indeboliti f'termini ta' kreditu mar-rikonoxximent inizjali). Barra minn hekk, il-fatt li l-entità tidhol f'derivattivi biex timmodifika l-flussi tal-flus tal-portafoll minnu nnifsu ma jbidilx il-mudell kummerċjali tal-entità.
Eżempju 3 Entità għandha mudell kummerċjali bil-ghan li toriġina s-self lill-klijenti u sussegwentement tbigh tali self lil entità tat-titolizzazzjoni. L-entità tat-titolizzazzjoni toħroġ strumenti lill-investituri. L-entità tal-orijini tikkontrolla l-entità tat-titolizzazzjoni u b'hekk tikkonsolidaha. L-entità tat-titolizzazzjoni tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali mis-self u tgħaddihom lill-investituri tagħha. Għall-finijiet ta' dan l-eżempju, huwa preżunt li s-self ikompli jiġi rikonoxxut fid-dikjarazzjoni kkon-solidata tal-pożizzjoni finanzjarja minhabba li dan ma jibqax jiġi rikonoxxut mill-entità tat-titolizzazzjoni.	Il-grupp ikkonsolidat oriġina s-self bil-ghan li jzommu biex jiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali. Madankollu, l-entità tal-orijini għandha għan li tirrealizza l-flussi tal-flus fuq il-portafoll tas-self billi tbigh is-self lill-entità tat-titolizzazzjoni, għalhekk, għall-finijiet tad-dikjarazzjonijiet finanzjarji separati tagħha, hija ma titqiesx bħala li qiegħda tiġġestixxi dan il-portafoll sabiex tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali.
Eżempju 4 Istituzzjoni finanzjarja żżomm l-assi finanzjarji sabiex tissodisfa l-htigijiet tal-likwidità f'xenarju ta' 'każ ta' stress' (eż. hruġ ta' depożiti mill-bank). L-entità mhijiex qiegħda tanticipa li tbigh dawn l-assi għajr f'xenarji bhal dawn. L-entità timmonitorja l-kwalità kreditizja tal-assi finanzjarji u l-ghan tagħha fil-gestjoni tal-assi finanzjarji huwa li tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali. L-entità tevalwa l-prestazzjoni tal-assi abbażi tad-dhul mill-imghax miksub u tat-telf ta' kreditu rrealizzat.	L-ghan tal-mudell kummerċjali tal-entità huwa li din iżżomm l-assi finanzjarji sabiex tkun tista' tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali. L-analizi ma tinbidilx, anki jekk matul xenarju ta' 'każ ta' stress' preċedenti, l-entità kellha bejgħ li kien sinjifikanti fil-valur sabiex hija tkun tista' tissodisfa l-htigijiet tal-likwidità tagħha. Bl-istess mod, attività tal-bejgħ rikorrenti insinjifikanti fil-valur mhijiex inkonsistenti maż-żamma tal-assi finanzjarji sabiex jinġabru l-flussi tal-flus kuntrattwali. B'kuntrast ma' dan, jekk entità żżomm l-assi finanzjarji biex tissodisfa l-htigijiet tal-likwidità tagħha ta' kuljum u l-issodisfar ta' dak l-ghan jinvolvi bejgħ frekwenti li jkun sinjifikanti fil-valur, l-ghan tal-mudell kummerċjali tal-entità ma jkunx li jinżammu l-assi finanzjarji sabiex jinġabru l-flussi tal-flus kuntrattwali.

Eżempju	Analizi
Madankollu, l-entità timmonitorja wkoll il-valur ġust tal-assi finanzjarji minn perspettiva ta' likwidità sabiex tiżgura li l-ammont ta' flus kontanti li jiġu rrealizzati jekk l-entità jkollha bżonn tbigh l-assi f'xenarju ta' każ ta' stress ikun biżżejjed biex jiġu ssodisfati l-htigijiet tal-likwidità tal-entità. Perjodikament, l-entità tagħmel bejgħ li huwa insinjifikanti fil-valur sabiex tkun tista' turi l-likwidità.	Bl-istess mod, jekk l-entità tintalab mir-regolatur tagħha sabiex tbigh b'rutina l-assi finanzjarji bil-ghan li turi li l-assi huma likwidi, u l-valur tal-assi mibjugħa jkun sinjifikanti, l-ghan tal-mudell kummerċjali tal-entità ma jkunx li jinżammu l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali. Mhuwix rilevanti għall-analiżi jekk parti terza timponix ir-rekwiżit li jinbiegħu l-assi finanzjarji jew jekk l-attività taqax taht id-diskrezzjoni tal-entità.

Mudell kummerċjali li l-ghan tiegħu jinkiseb kemm permezz tal-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll permezz tal-bejgħ tal-assi finanzjarji

- B4.1.4 A Entità tista' żżomm l-assi finanzjarji f'mudell kummerċjali li l-ghan tiegħu jinkiseb kemm permezz tal-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll permezz tal-bejgħ tal-assi finanzjarji. F'dan it-tip ta' mudell kummerċjali, il-persunal manigerjali prinċipali tal-entità ikun ha deċiżjoni li kemm il-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll il-bejgħ tal-assi finanzjarji huma integrali sabiex jintlaħaq l-ghan tal-mudell kummerċjali. Hemm diversi għanijiet li jistgħu jkunu konsistenti ma' dan it-tip ta' mudell kummerċjali. Pereżempju, l-ghan tal-mudell kummerċjali jista' jkun li jiġġestixxi l-htigijiet tal-likwidità ta' kuljum, li jżomm profil partikolari ta' qligħ mill-imghaxxijiet jew li jqabbel id-durata tal-assi finanzjarji mad-durata tal-obbligazzjonijiet li daww l-assi qegħdin jiffinanzjaw. Bil-ghan li tilhaq dan l-ghan, l-entità ser tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali u tbigh l-assi finanzjarji.
- B4.1.4B Imqabbel ma' mudell kummerċjali li l-ghan tiegħu jkun li jżomm l-assi finanzjarji sabiex jingabru l-flussi tal-flus kuntrattwali, dan il-mudell kummerċjali tipikament jinvolvi frekwenza u valur akbar ta' bejgħ. Dan minhabba li l-bejgħ tal-assi finanzjarji huwa integrali sabiex jintlaħaq l-ghan tal-mudell kummerċjali minflok ikun biss incidentali għalih. Madankollu, ma hemm ebda limitu massimu għall-frekwenza jew għall-valur tal-bejgħ li għandu jkun hemm f'dan il-mudell kummerċjali, minhabba li kemm il-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll il-bejgħ tal-assi finanzjarji huma integrali sabiex jintlaħaq l-ghan tiegħu.
- B4.1.4C Dawn li ġejjin huma eżempji ta' meta l-ghan tal-mudell kummerċjali tal-entità jkun jista' jinkiseb kemm permezz tal-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll permezz tal-bejgħ tal-assi finanzjarji. Din il-lista ta' eżempji mhijiex eżawrjenti. Barra minn hekk, l-eżempji mhumiex intiżi biex jiddeskrivu l-fatturi kollha li jistgħu jkunu rilevanti għall-valutazzjoni tal-mudell kummerċjali tal-entità u lanqas biex jispeċifikaw l-importanza relattiva tal-fatturi.

Eżempju	Analizi
Eżempju 5 Entità qieghda tantiċipa nefqa kapitali fi ftit snin. L-entità tinvesti l-flus kontanti żejda tagħha f'assi finanzjarji għal perjodu ta' żmien qasir jew twil sabiex b'hekk hija tkun tista' tiffinanzja n-nefqa meta jkun hemm il-htieġa. Hafna mill-assi finanzjarji għandhom hajjiet kuntrattwali li jeċċedu l-perjodu ta' investiment antiċipat tal-entità.	L-ghan tal-mudell kummerċjali jintlaħaq kemm permezz tal-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll permezz tal-bejgħ tal-assi finanzjarji. L-entità tiegħu d-deċiżjonijiet tagħha fuq bażi kontinwa dwar jekk il-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali jew il-bejgħ tal-assi finanzjarji huwix ser jimmassimizza r-redditu fuq il-portafoll sakemm tinhass il-htieġa għall-flus kontanti investiti.

Eżempju	Analizi
L-entità ser iżżomm l-assi finanzjarji sabiex tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali u, meta tinqala' opportunità, hija tbigh l-assi finanzjarji sabiex terġa' tinvesti l-flus kontanti f'assi finanzjarji b'redditu oghla. Il-manigġers responsabbli għall-portafoll jiġu rrimunerati skont ir-redditu globali ġġenerat mill-portafoll.	B'kuntrast ma' dan, ikkunsidra entità li tanticipa hrug ta' flus kontanti fi żmien hames snin sabiex tifinanzja n-nefqa kapitali u tinvesti l-flus kontanti żejda f'assi finanzjarji għal perjodu ta' żmien qasir. Meta l-investimenti jimmaturaw, l-entità terġa' tinvesti l-flus kontanti f'assi finanzjarji ġodda għal perjodu ta' żmien qasir. L-entità tibqa' thaddan din l-istrategġija sakemm il-fondi jkunu mehtieġa, fliema żmien l-entità tuża r-rikavati mill-assi finanzjarji li jimmaturaw biex tiffinanzja n-nefqa kapitali. Huwa biss il-bejgħ li huwa insinjifikanti fil-valur li jsehh qabel il-maturità (sakemm ma jkunx hemm żieda fir-riskju ta' kreditu). L-ghan ta' dan il-mudell kummerċjali kontrastanti huwa li jżomm l-assi finanzjarji sabiex jiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali.
Eżempju 6 Istituzzjoni finanzjarja żżomm l-assi finanzjarji biex tissodisfa l-htigijiet tal-likwidità tagħha ta' kuljum. L-entità tfittex li tnaqqas l-ispejjeż tal-ġestjoni ta' dawk il-htigijiet tal-likwidità u, għalhekk, tiġġestixxi b'mod attiv ir-redditu fuq il-portafoll. Dak ir-redditu jikkonsisti fil-ġbir tal-pagamenti kuntrattwali kif ukoll fil-qliġh u t-telf mill-bejgħ tal-assi finanzjarji. B'riżultat ta' dan, l-entità żżomm l-assi finanzjarji biex tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali u tbigh l-assi finanzjarji biex tkun tista' terġa' tinvesti f'assi finanzjarji li jrendu aktar jew biex tqabbel ahjar iddurata tal-obbligazzjonijiet tagħha. Fl-imghoddi, din l-istrategġija rriżultat f'attività ta' bejgħ frekwenti u tali bejgħ kien sinjifikanti fil-valur. Din l-attività mistennija tkompli fil-ġejjieni.	L-ghan tal-mudell kummerċjali huwa li jimmassimizza r-redditu fuq il-portafoll sabiex jintlaħqu l-htigijiet tal-likwidità ta' kuljum u l-entità tilhaq dak l-ghan kemm permezz tal-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll permezz tal-bejgħ tal-assi finanzjarji. Fi kliem iehor, kemm il-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll il-bejgħ tal-assi finanzjarji huma integrali sabiex jintlaħaq l-ghan tal-mudell kummerċjali.
Eżempju 7 Assiguratur iżomm l-assi finanzjarji sabiex jiffinanzja l-obbligazzjonijiet ta' kuntratt tal-assigurazzjoni. L-assiguratur juża r-rikavati mill-flussi tal-flus kuntrattwali fuq l-assi finanzjarji biex ihallas l-obbligazzjonijiet ta' kuntratt tal-assigurazzjoni hekk kif dawn isiru dovuti. Bil-ghan li jiżgura li l-flussi tal-flus kuntrattwali mill-assi finanzjarji jkunu biżżejjed sabiex jithallsu dawk l-obbligazzjonijiet, l-assiguratur iwettaq attività ta' bejgħ u xiri sinjifikanti fuq bażi regolari sabiex jerġa' jibbilanċja l-portafoll tal-assi tiegħu u jissodisfa l-htigijiet tal-fluss tal-flus hekk kif jinqalghu.	L-ghan tal-mudell kummerċjali huwa li jiffinanzja l-obbligazzjonijiet ta' kuntratt tal-assigurazzjoni. Sabiex tilhaq dan l-ghan, l-entità tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali hekk kif dawn isiru dovuti u tbigh l-assi finanzjarji biex iżżomm il-profil mixtieq tal-portafoll tal-assi. B'hekk, kemm il-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll il-bejgħ tal-assi finanzjarji huma integrali sabiex jintlaħaq l-ghan tal-mudell kummerċjali.

Mudelli kummerċjali oħrajn

- B4.1.5 L-assi finanzjarji jitkejlu skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jekk dawn ma jinżammux fi hdan mudell kummerċjali li l-ghan tiegħu huwa li jżomm l-assi sabiex jiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali jew fi hdan mudell kummerċjali li l-ghan tiegħu jintlaħaq kemm permezz tal-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll permezz tal-bejgħ tal-assi finanzjarji (iżda ara wkoll il-paragrafu 5.7.5). Mudell kummerċjali li jirriżulta f'kejl skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf huwa wiehed fejn l-entità tiġġestixxi l-assi finanzjarji bil-ghan li tirrealizza l-flussi tal-flus permezz tal-bejgħ tal-assi. L-entità tiegħu d-deċiżjonijiet tagħha abbażi tal-valuri ġusti tal-assi u tiġġestixxi l-assi biex tirrealizza dawk il-valuri ġusti. F'dan il-każ, l-ghan tal-entità tipikament jirriżulta f'xiri u bejgħ attiv. Anki jekk l-entità tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali filwaqt li jżomm l-assi finanzjarji, l-ghan ta' mudell kummerċjali bhal dan ma jintlaħaqx permezz tal-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali u l-bejgħ tal-assi finanzjarji. Dan minhabba li l-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali mhuwiex integrali sabiex jintlaħaq l-ghan tal-mudell kummerċjali; minflok, huwa incidentali għalih.
- B4.1.6 Portafoll tal-assi finanzjarji li jiġi ġestit u li l-prestazzjoni tiegħu tiġi evalwata fuq bażi ta' valur ġust (kif deskritt fil-paragrafu 4.2.2(b)) la jinżamm sabiex jiġabru l-flussi tal-flus kuntrattwali u lanqas jinżamm sabiex jiġabru l-flussi tal-flus kuntrattwali u jinbiegħu l-assi finanzjarji. L-entità hija primarjament iffokata fuq informazzjoni skont valur ġust u tuża dik l-informazzjoni biex tivvaluta l-prestazzjoni tal-assi u tiegħu deċiżjonijiet. Barra minn hekk, portafoll ta' assi finanzjarji li jissodisfa d-definizzjoni ta' miżmum għan-negożju ma jinżammx sabiex jiġabru l-flussi tal-flus kuntrattwali jew ma jinżammx sabiex jiġabru l-flussi tal-flus kuntrattwali u biex jinbiegħu l-assi finanzjarji. Għal portafolli bhal dawn, il-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali huwa incidentali biss sabiex jintlaħaq l-ghan tal-mudell kummerċjali. Konsegwentement, tali portafolli ta' assi finanzjarji għandhom jitkejlu skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.

Flussi ta' flus kuntrattwali li huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont tal-kapital pendenti

- B4.1.7 Il-paragrafu 4.1.1(b) jitlob entità sabiex tikklassifika ammont finanzjarju fuq il-bażi tal-karatteristiċi tal-flus tal-flus kuntrattwali tagħha jekk l-assi finanzjarju jinżamm fi hdan mudell kummerċjali li l-ghan tiegħu huwa li jżomm l-assi sabiex jiġabru l-flussi tal-flus kuntrattwali jew fi hdan mudell kummerċjali li l-ghan tiegħu jintlaħaq kemm permezz tal-ġbir tal-flussi tal-flus kuntrattwali kif ukoll permezz tal-bejgħ tal-assi finanzjarji, sakemm ma japplikax il-paragrafu 4.1.5. Sabiex ikun jista' jsir dan, il-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b) titlob lil entità sabiex tistabbilixxi jekk il-flussi tal-flus kuntrattwali tal-assi humiex biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont tal-kapital pendenti.
- B4.1.7 A Il-flussi tal-flus kuntrattwali li huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont tal-kapital pendenti huma konsistenti mal-arrangament ta' self bażiku. F'arrangament ta' self bażiku, il-korrispettiv għaž-żmien fuq il-valur tal-flus (ara l-paragrafi B4.1.9 A–B4.1.9E) u r-riskju ta' kreditu huma tipikament l-aktar elementi sinjifikanti ta' interess. Madankollu, f'arrangament bhal dan, l-interess jista' jinkludi wkoll korrispettiv għal riskji oħrajn ta' self bażiku (pereżempju, riskju ta' likwidità) u spejjeż (pereżempju, spejjeż amministrattivi) assoċjati maż-żamma tal-assi finanzjarju għal perjodu ta' żmien partikolari. Barra minn hekk, l-interess jista' jinkludi margini ta' profitt li jkun konsistenti ma' arrangament ta' self bażiku. F'ċirkostanzi ekonomiċi estremi, l-interess jista' jkun negattiv jekk, pereżempju, id-detentur ta' assi finanzjarju jhallas esplicitament jew implicitament għad-depożitu tal-flus tiegħu għal perjodu ta' żmien partikolari (u dak il-hlas jeċċedi l-korrispettiv li d-detentur jirċievi għaž-żmien fuq il-valur tal-flus, għar-riskju ta' kreditu u għal kostijiet u riskji ta' self bażiċi oħrajn). Madankollu, it-termini kuntrattwali li jintroduċu l-espożizzjoni għar-riskji jew il-volatilità fil-flussi tal-flus kuntrattwali li mhijiex relatata ma' arrangament ta' self bażiku, bhal espożizzjoni għal bidliet fil-prezzijiet tal-ekwità jew fil-prezzijiet tal-prodotti bażiċi, ma jagħtux lok għal flussi tal-flus kuntrattwali li huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont tal-kapital pendenti. Assi finanzjarju originat jew mixtri jista' jkun arrangament ta' self bażiku, irrispettivament minn jekk dan huwiex self fil-forma legali tiegħu.

- B4.1.7B B'konformità mal-paragrafu 4.1.3(a), kapital huwa l-valur ġust tal-assi finanzjarju mar-rikonoxximent inizjali. Madankollu, dak l-ammont ta' kapital jista' jinbidel matul il-hajja tal-assi finanzjarju (pereżempju, jekk ikun hemm ripagamenti ta' kapital).
- B4.1.8 Entità għandha tivvaluta jekk il-flussi tal-flus kuntrattwali humiex biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti għall-munita li fiha jkun denominat l-assi finanzjarju.
- B4.1.9 L-ingranaġġ huwa fluss ta' flus kuntrattwali karatteristika ta' xi assi finanzjarji. L-ingranaġġ iżid il-varjabbiltà tal-flussi tal-flus kuntrattwali bir-riżultat li dawn ma jkollhomx il-karatteristiċi ekonomiċi ta' imghax. Opzjoni awtonoma, forward u kuntratti swap huma eżempji ta' assi finanzjarji li jinkludu tali ingranaġġ. B'hekk, kuntratti bħal dawn ma jissodisfawx il-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b) u ma jistgħux sussegwentement jitkejlu skont il-kost amortizzat jew il-valur ġust permezz ta' dħul komprensiv ieħor.

Korrispettiv għaž-żmien fuq il-valur tal-flus

- B4.1.9 A Iż-żmien fuq il-valur tal-flus huwa l-element ta' imghax li jipprovdi korrispettiv għall-mogħdija taż-żmien biss. Dan ifisser li l-element taż-żmien fuq il-valur tal-flus ma jipprovdi ebda korrispettiv għal riskji jew kostijiet ohrajn assoċjati maż-żamma tal-assi finanzjarju. Sabiex tivvaluta jekk l-element jipprovdi korrispettiv għall-mogħdija taż-żmien biss, entità tapplika l-ġudizzju u tikkunsidra fatturi rilevanti bħall-munita li fiha jiġi denominat l-assi finanzjarju u l-perjodu li għalih tiġi stabbilita r-rata tal-imghax.
- B4.1.9B Madankollu, f'xi każijiet, l-element taż-żmien fuq il-valur tal-flus jista' jiġi mmodifikat (jiġifieri imperfett). Dan ikun il-każ, pereżempju, jekk ir-rata tal-imghax ta' assi finanzjarju tiġi risettjata perijodikament, iżda l-frekwenza ta' dak ir-risettjar ma tkunx taqbel mal-maturità tar-rata tal-imghax (pereżempju, ir-rata tal-imghax tirrisettja kull xahar għal rata ta' sena) jew jekk ir-rata tal-imghax ta' assi finanzjarju tiġi risettjata perijodikament għal medja tar-rati tal-imghax partikolari fuq perjodu ta' żmien qasir u twil. F'każijiet bħal dawn, entità għandha tivvaluta l-modifikazzjoni sabiex tistabbilixxi jekk il-flussi tal-flus kuntrattwali jirrap-prezentawx biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. F'xi ċirkostanzi, l-entità tkun tista' tistabbilixxi dan billi twettaq valutazzjoni kwalitattiva tal-element taż-żmien fuq il-valur tal-flus, filwaqt li, f'ċirkostanzi ohrajn, jista' jkun mehtieġ li hija twettaq valutazzjoni kwantitattiva.
- B4.1.9C Meta tiġi biex tivvaluta element immodifikat taż-żmien fuq il-valur tal-flus, l-ghan huwa li tistabbilixxi kemm jistgħu jkunu differenti l-flussi tal-flus kuntrattwali (mhux skontati) mill-flussi tal-flus (skontati) li jirriżultaw jekk l-element taż-żmien fuq il-valur tal-flus ma jkunx ġie mmodifikat (il-flussi tal-flus ta' referenza). Pereżempju, jekk l-assi finanzjarju taht valutazzjoni jkun fih rata tal-imghax varjabbli li tiġi risettjata kull xahar għal rata tal-imghax ta' sena, l-entità tqabbel dak l-assi finanzjarju ma' strument finanzjarju b'termini kuntrattwali identiċi u riskju ta' kreditu identiku, għajr li ir-rata tal-imghax varjabbli, li tiġi risettjata kull xahar għal rata tal-imghax ta' sena. Jekk l-element immodifikat taż-żmien fuq il-valur tal-flus jirriżulta fi flussi ta' flus kuntrattwali (mhux skontati) li jkunu differenti hafna mill-flussi tal-flus ta' referenza (mhux skontati), l-assi finanzjarju ma jissodisfax il-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b). Sabiex tkun tista' tistabbilixxi dan, l-entità għandha tikkunsidra l-effett tal-element immodifikat taż-żmien fuq il-valur tal-flus f'kull perjodu ta' rapportar u b'mod kumulattiv matul il-hajja tal-istrument finanzjarju. Ir-raġuni għala r-rata tal-imghax tiġi stabbilita b'dan il-mod mhijiex rilevanti għall-analiżi. Jekk ikun jidher b'mod ċar, bi f'tit jew mingħajr ebda analiżi, jekk il-flussi tal-flus kuntrattwali (mhux skontati) fuq l-assi finanzjarju taht valutazzjoni jistgħux (jew le) ikunu differenti hafna mill-flussi tal-flus ta' referenza (mhux skontati), entità ma jkollhiex b'żonn twettaq valutazzjoni dettaljata.
- B4.1.9D Meta tiġi biex tivvaluta element immodifikat taż-żmien fuq il-valur tal-flus, entità għandha tikkunsidra fatturi li jistgħu jaffettwaw il-flussi tal-flus kuntrattwali fil-gejjieni. Pereżempju, jekk entità qiegħda tivvaluta bond b'terminu ta' hames snin u r-rata tal-imghax varjabbli tiġi risettjata kull sitt xhur għal rata ta' hames snin, l-entità ma tistax tikkonkludi li l-flussi tal-flus kuntrattwali huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti sempliċement minhabba li l-kurva tar-rata tal-imghax fiż-żmien meta ssir il-valutazzjoni tkun tali li d-differenza bejn rata tal-imghax ta' hames snin u rata tal-imghax ta' sitt xhur ma tkunx wahda sinjifikanti. Minflok, l-entità għandha tikkunsidra wkoll jekk ir-relazzjoni bejn ir-rata tal-imghax ta' hames snin u r-rata tal-imghax ta' sitt xhur tistax tinbidel matul il-hajja tal-istrument b'tali mod li l-flussi tal-flus kuntrattwali (mhux skontati) matul il-hajja tal-istrument jistgħu jkunu differenti hafna

mill-flussi tal-flus ta' referenza (mhux skontati). Madankollu, entità għandha tikkunsidra biss ix-xenarji li jkunu raġonevolment possibbli minflok kull xenarju possibbli. Jekk entità tikkonkludi li l-flussi tal-flus kuntrattwali (mhux skontati) jistgħu jkunu differenti hafna mill-flussi tal-flus ta' referenza (mhux skontati), l-assi finanzjarju ma jissodisfax il-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b) u, għalhekk, ma jkunx jista' jitkejjel skont il-kost amortizzat jew il-valur ġust permezz ta' dhul komprensiv ieħor.

- B4.1.9E F'xi ġurisdizzjonijiet, ikunu l-gvern jew xi awtorità regolatorja li jistabbilixxu r-rati tal-imghax. Pereżempju, din ir-regolamentazzjoni tar-rati tal-imghax mill-gvern tista' tkun parti minn politika makroekonomika wiesgħa jew tista' tiġi introdotta sabiex thegġegħ lill-entitajiet jinvestu f'settur partikolari tal-ekonomija. Fi whud minn dawn il-każijiet, l-għan tal-element taż-żmien fuq il-valur tal-flus ma jkunx li jipprovi korrispettiv għall-mogħdija taż-żmien biss. Madankollu, minkejja l-paragrafi B4.1.9 A–B4.1.9D, rata tal-imghax irregolata għandha titqies bħala indikatur għall-element taż-żmien fuq il-valur tal-flus għall-fini tal-applikazzjoni tal-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b), jekk dik ir-rata tal-imghax irregolata tipprowdi korrispettiv li jkun konsistenti b'mod wiesa' mal-mogħdija taż-żmien u ma tipprowdi ebda esponiment għal riskji jew volatilità fil-flussi tal-flus kuntrattwali li huma inkonsistenti ma' arrangament ta' self bażiku.

It-termini kuntrattwali li jbiddu t-twaqqit jew l-ammont ta' flussi tal-flus kuntrattwali

- B4.1.10 Jekk assi finanzjarju jkun fih terminu kuntrattwali li jista' jbiddu it-twaqqit jew l-ammont ta' flussi ta' flus kuntrattwali (pereżempju, jekk l-assi jkun jista' jithallas bil-quddiem qabel tkun tista' ssir l-estensjoni tal-maturità jew tat-terminu tagħha), l-entità għandha tistabbilixxi jekk il-flussi tal-flus kuntrattwali, li jistgħu jirriżultaw matul il-hajja tal-istrument minhabba dak it-terminu kuntrattwali, humiex biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Sabiex tistabbilixxi dan, l-entità għandha tivvaluta l-flussi tal-flus kuntrattwali li jistgħu jirriżultaw kemm qabel kif ukoll wara l-bidla fil-flussi tal-flus kuntrattwali. L-entità jista' jkollha b'żonn tivvaluta wkoll in-natura ta' kwalunkwe avveniment kontingenti (jiġifieri l-iskattatur) li jbiddu it-twaqqit jew l-ammont tal-flussi tal-flus kuntrattwali. Filwaqt li n-natura tal-avveniment kontingenti minnha nnifisha mhijiex fattur determinanti fil-valutazzjoni ta' jekk il-flussi tal-flus kuntrattwali humiex biss pagamenti ta' kapital u imghax, hija tista' tkun indikatur. Pereżempju, qabbel strument finanzjarju ma' rata tal-imghax li hija risettjata għal rata oghla jekk id-debitur jonqos milli jagħmel għadd partikolari ta' pagamenti lejn strument finanzjarju b'rata tal-imghax li hija risettjata għal rata oghla jekk indici tal-ekwità speċifikat jilhaq livell partikolari. Fil-każ tal-ewwel, huwa aktar probabbli li l-flussi tal-flus kuntrattwali matul il-hajja tal-istrument ikunu biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti, minhabba r-relazzjoni bejn il-pagamenti li ma sarux u žieda fir-riskju ta' kreditu. (Ara wkoll il-paragrafu B4.1.18.)
- B4.1.11 Dawn li ġejjin huma eżempji ta' termini kuntrattwali li jirriżultaw fi flussi ta' flus kuntrattwali li huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti:
- (a) rata tal-imghax varjabbli li tikkonsisti f'korrispettiv għaž-żmien fuq il-valur tal-flus, ir-riskju ta' kreditu assoċjat mal-ammont ta' kapital pendenti matul perjodu ta' żmien partikolari (il-korrispettiv għar-riskju ta' kreditu jista' jiġi stabbilit mar-rikonoxximent inizjali biss, u hekk ukoll jista' jiġi f'fissat) u kostijiet u riskji ta' self bażiċi oħrajn, kif ukoll margini ta' profit;
 - (b) terminu kuntrattwali li jippermetti lill-emittent (jiġifieri d-debitur) iħallas minn qabel strument ta' dejn jew li jippermetti lid-detentur (jiġifieri l-kreditur) jagħti strument ta' dejn lura lill-emittent qabel il-maturità u l-ammont ta' prepagement jirrappreżenta sostanzjalment l-ammonti ta' kapital u imghax mhux imħallsin fuq l-ammont ta' kapital pendenti, li jistgħu jinkludu kumpens addizzjonali raġonevoli għat-terminazzjoni bikrija tal-kuntratt; u
 - (c) terminu kuntrattwali li jippermetti lill-emittent jew lid-detentur jestendi t-terminu kuntrattwali ta' strument ta' dejn (jiġifieri opzjoni ta' estensjoni) u t-termini tal-opzjoni ta' estensjoni jirriżultaw fi flussi ta' flus kuntrattwali matul il-perjodu ta' estensjoni li huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti, li jistgħu jinkludu kumpens addizzjonali raġonevoli għall-estensjoni tal-kuntratt.
- B4.1.12 Minkejja l-paragrafu B4.1.10, assi finanzjarju li altrimenti jissodisfa l-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b) iżda ma jagħmilx dan biss bħala riżultat ta' terminu kuntrattwali li jippermetti (jew jitlob) lill-emittent iħallas bil-quddiem strument ta' dejn jew jippermetti (jew jitlob) lid-detentur iħallas strument ta'

dejn lura lill-emittent qabel ma l-maturità tkun eliġibbli sabiex titkejjel skont il-kost amortizzat jew il-valur ġust permezz ta' dhul komprensiv iehor (sogġett għall-issodisfar tal-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.2(a) jew tal-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.2 A(a)) jekk:

- (a) l-entità tikseb jew toriġina l-assi finanzjarju bi primjum jew skont għall-ammont f'parità kuntrattwali;
- (b) l-ammont ta' prepagement jirrappreżenta sostanzjalment l-ammont f'parità kuntrattwali u l-imghax kuntrattwali akkumulat (izda mhux imhallas), li jistgħu jinkludu kumpens addizzjonali raġonevoli għat-terminazzjoni bikrija tal-kuntratt; u
- (c) meta l-entità tirrikonoxxi inizjalment l-assi finanzjarju, il-valur ġust tal-karatteristika tal-prepagement ikun insinjifikanti.

B4.1.13 L-eżempji li ġejjin juru l-flussi tal-flus kuntrattwali li huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Din il-lista ta' eżempji mhijiex eżawrjenti.

Strument	Analizi
Strument A L-Istrument A huwa bond b'data ta' maturità ddikjarata. Il-pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti huma marbuta ma' indiċi tal-inflazzjoni tal-munita li fiha jinhareġ l-istrument. Il-link tal-inflazzjoni mhijiex sogġetta għal ingranaġġ u l-kapital huwa protett.	Il-flussi tal-flus kuntrattwali huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Il-konnessjoni bejn il-pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti u indiċi ta' inflazzjoni mhux sogġett għal ingranaġġ tirrisettja ż-żmien fuq il-valur tal-flus għal livell attwali. Fi kliem iehor, ir-rata tal-imghax fuq l-istrument tirrifletti l-imghax 'reali'. B'hekk, l-ammonti tal-imghax huma korrispettiv għaż-żmien fuq il-valur tal-flus fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Madankollu, jekk il-pagamenti tal-imghax jiġu indiċizzati għal varjabbli iehor, bħar-rendiment tad-debitur (pereżempju d-dhul nett tad-debitur) jew indiċi ta' ekwità, il-flussi tal-flus kuntrattwali ma jitqisux bħala pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti (sakemm l-indiċizzar għar-rendiment tad-debitur ma jirriżultax f'aġġustament li jikkompensa biss lid-detentur għall-bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-istrument, b'tali mod li l-flussi tal-flus kuntrattwali jkunu biss pagamenti ta' kapital u imghax). Dan minhabba li l-flussi tal-flus kuntrattwali jirriflettu redditu li huwa inkonsistenti ma' arrangement ta' self bażiku (ara l-paragrafu B4.1.7 A).
Strument B L-Istrument B huwa strument ta' rata tal-imghax varjabbli b'data ta' maturità ddikjarata li tippermetti lill-mutwatarju jagħżel ir-rata tal-imghax tas-suq fuq bażi kontinwa. Pereżempju, f'kull data tar-risettjar tar-rata tal-imghax, il-mutwatarju jista' jagħżel li jhallas tliet xhur LIBOR għal terminu ta' tliet xhur jew xahar LIBOR għal terminu ta' xahar.	Il-flussi tal-flus kuntrattwali huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti sakemm l-imghax imhallas matul il-hajja tal-istrument ikun jirrifletti l-korrispettiv għaż-żmien fuq il-valur tal-flus, għar-riskju ta' kreditu assoċjat mal-istrument u għal kostijiet u riskji ta' self bażiċi oħrajn, kif ukoll margini ta' profitt (ara l-paragrafu B4.1.7 A). Il-fatt li r-rata tal-imghax LIBOR tiġi risettjata matul il-hajja tal-istrument minnu nnifsu ma jiskwalifikax l-istrument.

Strument	Analizi
	Madankollu, jekk il-mutwatarju jkun jista' jagħzel li jhallas rata tal-imghax ta' xahar li tiġi risettjata kull tliet xhur, ir-rata tal-imghax tiġi risettjata bi frekwenza li ma taqbilx mal-maturità tar-rata tal-imghax. Konsegwentement, l-element taż-żmien fuq il-valur tal-flus jiġi mmodifikat. Bl-istess mod, jekk strument ikollu rata tal-imghax kuntrattwali li tkun ibbażata fuq terminu li jista' jeċċedi l-bqija tal-hajja tal-istrument (pereżempju, jekk strument b'maturità ta' hames snin ihallas rata varjabbli li tiġi risettjata perjodikament, iżda li dejjem tirrifletti maturità ta' hames snin), l-element taż-żmien fuq il-valur tal-flus jiġi mmodifikat. Dan minhabba li l-imghax pagabbli f'kull perjodu jiġi skonnettjat mill-perjodu tal-imghax. F'każijiet bħal dawn, l-entità għandha tivvaluta b'mod kwalitattiv jew kwantitattiv il-flussi tal-flus kuntrattwali kontra dawk fuq strument li huwa identiku fl-aspetti kollha, għajr fil-maturità tar-rata tal-imghax li taqbel mal-perjodu tal-imghax, sabiex tistabbilixxi jekk il-flussi tal-flus humiex biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. (Iżda ara l-paragrafu B4.1.9E għal gwida dwar ir-rati tal-imghax irregolati). Pereżempju, fil-valutazzjoni ta' bond b'terminu ta' hames snin li jhallas rata varjabbli li tiġi risettjata kull sitt xhur iżda li dejjem tirrifletti maturità ta' hames snin, entità tikkunsidra l-flussi tal-flus kuntrattwali fuq strument li jirrisettja kull sitt xhur għal rata tal-imghax ta' sitt xhur, iżda li altrimenti huwa identiku. L-istess analiżi tapplika jekk il-mutwatarju jkun jista' jagħzel bejn id-diversi rati tal-imghax ippubblikati tal-mutwanti (pereżempju, il-mutwatarju jista' jagħzel bejn ir-rata tal-imghax varjabbli ta' xahar ippubblikata tal-mutwanti u r-rata tal-imghax varjabbli ta' tliet xhur ippubblikata tal-mutwanti).
Strument C L-Istrument C huwa bond b'data ta' maturità ddikjarata u jhallas rata tal-imghax tas-suq varjabbli. Dik ir-rata tal-imghax varjabbli hija limitata.	Il-flussi tal-flus kuntrattwali ta': (a) strument li għandu rata tal-imghax fissa u (b) strument li għandu rata tal-imghax varjabbli huma pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti, sakemm l-imghax ikun jirrifletti l-korrispettiv għaž-żmien fuq il-valur tal-flus, għar-riskju ta' kreditu assoċjat mal-istrument matul it-terminu tal-istrument u għal kostijiet u riskji ta' self bażiċi ohrajn, kif ukoll margini ta' profitt. (Ara l-paragrafu B4.1.7 A)

Strument	Analizi
	Konsegwentement, strument li huwa kombinazzjoni ta' (a) u (b) (pereżempju, bond b'limitu ta' rata tal-imghax) jista' jkollu flussi ta' flus li jkunu biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Terminu kuntrattwali bhal dan jista' jnaqqas il-varjabbiltà tal-fluss tal-flus billi jissettja limitu fuq rata tal-imghax varjabbli (pereżempju, limitu massimu jew minimu fuq ir-rata tal-imghax) jew iżid il-varjabbiltà tal-fluss tal-flus minhabba li rata fissa ssir varjabbli.
Strument D L-Istrument D huwa self ta' fatturament shih u huwa garantit minn kollateral.	Il-fatt li self ta' fatturament shih huwa kollateralizzat minnu nnifsu ma jaffettwax l-analizi ta' jekk il-flussi tal-flus kuntrattwali humiex biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti.
Strument E L-Istrument E jinhareġ minn bank irregolat u għandu data ta' maturità ddikjarata. L-istrument iħallas rata tal-imghax fissa u l-flussi tal-flus kuntrattwali kollha mhumix diskrezzjonarji. Madankollu, l-emittent huwa soġġett għal leġiżlazzjoni li tippermetti jew titlob lil awtorità ta' riżoluzzjoni nazzjonali sabiex timponi t-telf fuq id-detenturi ta' strumenti partikolari, inkluż l-Istrument E, f'ċirkostanzi partikolari. Pereżempju, l-awtorità ta' riżoluzzjoni nazzjonali għandha s-setgħa li tniżżel il-valur tal-ammont f'parità tal-Istrument E jew li tikkonvertih f'għadd fiss tal-ishma ordinarji tal-emittent, jekk l-awtorità ta' riżoluzzjoni nazzjonali tistabbilixxi li l-emittent qed ikollu diffikultajiet finanzjarji severi, jehtieg kapital regolatorju addizzjonali jew qiegħed 'ifalli'.	Id-detentur għandu janalizza t-termini kuntrattwali tal-istrument finanzjarju sabiex jistabbilixxi jekk dawn jagħtux lok għal flussi tal-flus li huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti u, b'hekk, huma konsistenti ma' arrangament ta' self bażiku. Dik l-analizi ma tikkunsidrax il-pagamenti li jirriżultaw biss bħala riżultat tas-setgħa tal-awtorità ta' riżoluzzjoni nazzjonali li timponi t-telf fuq id-detenturi tal-Istrument E. Dan minhabba li s-setgħa, kif ukoll il-pagamenti li jirriżultaw, mhumix termini kuntrattwali tal-istrument finanzjarju. B'kuntrast ma' dan, il-flussi tal-flus kuntrattwali ma jkunux biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti jekk it-termini kuntrattwali tal-istrument finanzjarju jippermettu jew jitolbu lill-emittent jew lil entità oħra jimponu t-telf fuq id-detentur (pereżempju, permezz ta' tniżżil fil-valur tal-ammont f'parità jew permezz tal-konverżjoni tal-istrument f'għadd fiss tal-ishma ordinarji tal-emittent) sakemm daww it-termini kuntrattwali jkunu ġenwini, anki jekk il-probabbiltà li tali telf jiġi impost tkun wahda remota.

B4.1.14 L-eżempji li ġejjin juru l-flussi tal-flus kuntrattwali li huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Din il-lista ta' eżempji mhijiex eżawrjenti.

Strument	Analizi
Strument F L-Istrument F huwa bond li huwa konvertibbli f'għadd fiss ta' strumenti ta' ekwità tal-emittent.	Id-detentur janalizza l-bond konvertibbli kollu kemm hu. Il-flussi tal-flus kuntrattwali mhumix pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti, minhabba li jirriflettu redditu li huwa inkonsistenti ma' arrangament ta' self bażiku (ara l-paragrafu B4.1.7 A); jiġifieri, ir-redditu huwa marbut mal-valur tal-ekwità tal-emittent.

Strument	Analizi
Strument G L-Istrument G huwa self li jhallas rata tal-imghax varjabbli inversa (jiġifieri, ir-rata tal-imghax għandha relazzjoni inversa mar-rati tal-imghax fis-suq).	Il-flussi tal-flus kuntrattwali mhumie x biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. L-ammonti tal-imghax mhumie x korrispettiv għaż-żmien fuq il-valur tal-flus fuq l-ammont ta' kapital pendenti.
Strument H L-Istrument H huwa strument perpetwu, iżda l-emittent jista' jeżerċita l-istrument fi kwalunkwe punt u jhallas lid-detentur l-ammont f'parità flimkien mal-imghax akkumulat dovut. L-Istrument H iħallas rata tal-imghax fis-suq, iżda l-pagament tal-imghax ma jistax isir sakemm l-emittent ma jkunx jista' jibqa' solventi immedjatament wara. L-imghax differit ma jakkumulax imghax addizzjonali.	Il-flussi tal-flus kuntrattwali mhumie x pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Dan minhabba li l-emittent jista' jintalab jiddifferixxi l-pagamenti tal-imghax u ma jakkumulax imghax addizzjonali fuq dawk l-ammonti ta' imghax differit. B'riżultat ta' dan, l-ammonti tal-imghax mhumie x korrispettiv għaż-żmien fuq il-valur tal-flus fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Jekk jakkumula l-imghax fuq l-ammonti differiti, il-flussi tal-flus kuntrattwali jistgħu jkunu pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Il-fatt li l-Istrument H huwa perpetwu minnu nnifsu ma jfissirx li l-flussi tal-flus kuntrattwali mhumie x pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Fil-fatt, strument perpetwu għandu opzjonijiet (multipli) ta' estensjoni kontinwa. Dawn l-opzjonijiet jistgħu jirriżultaw fi flussi ta' flus kuntrattwali li huma pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti jekk il-pagamenti tal-imghax ikunu obbligatorji u għandhom jithallsu b'mod perpetwu. Barra minn hekk, il-fatt li l-Istrument H huwa eżerċitabbli ma jfissirx li l-flussi tal-flus kuntrattwali mhumie x pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti, sakemm huwa ma jkunx eżerċitabbli f'ammont li ma jirriflettix sostanzjalment il-pagament tal-kapital u l-imghax pendenti fuq dak l-ammont ta' kapital pendenti. Anki jekk l-ammont eżerċitabbli jinkludi ammont li jikkompensa b'mod raġonevoli lid-detentur għat-terminazzjoni bikrija tal-istrument, il-flussi tal-flus kuntrattwali jistgħu jkunu pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. (Ara wkoll il-paragrafu B4.1.12.)

- B4.1.15 F'xi każijiet, assi finanzjarju jista' jkollu l-flussi ta' flus kuntrattwali li huma deskritti bħala kapital u imghax, iżda dawk il-flussi tal-flus ma jirrappreżentawx il-pagament ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti kif deskritt fil-paragrafi 4.1.2(b), 4.1.2 A(b) u 4.1.3 ta' dan l-Istandard.
- B4.1.16 Dan jista' jkun il-każ jekk l-assi finanzjarju jkun jirrappreżenta investiment f'assi jew flussi ta' flus partikolari u, b'hekk, il-flussi tal-flus kuntrattwali mhumie x biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Pereżempju, jekk it-termini kuntrattwali jistipulaw li l-flussi tal-flus tal-assi finanzjarju jiżdedu hekk kif aktar karożzi jużaw pedaġġ tat-toroq partikolari, dawk il-flussi tal-flus kuntrattwali jkunu inkonsistenti ma' arrangament ta' self bażiku. B'riżultat ta' dan, l-istrument ma jissodisfax il-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b). Dan jista' jkun il-każ meta pretensjoni ta' kreditur tkun limitata għall-assi speċifikati tad-debitur jew għall-flussi tal-flus minn assi speċifikati (pereżempju, assi finanzjarju "non-fatturament").

- B4.1.17 Madankollu, il-fatt li assi finanzjarju huwa non-fatturament minnu nnifsu mhux bilfors jimpedixxi l-assi finanzjarju milli jissodisfa l-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b). F'sitwazzjonijiet bħal dawn, il-kreditur jintalab jivvaluta ("jinvestiga") l-assi jew il-flussi tal-flus sottostanti partikolari sabiex jistabbilixxi jekk il-flussi tal-flus kuntrattwali tal-assi finanzjarju li jkun qed jiġi kklassifikat humiex pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Jekk it-termini tal-assi finanzjarju jagħtu lok għal kwalunkwe flussi ta' flus oħrajn jew jillimitaw il-flussi tal-flus b'mod li jkun inkonsistenti mal-pagamenti li jirrappreżentaw il-kapital u l-imghax, l-assi finanzjarju ma jissodisfax il-kundizzjoni fil-paragrafi 4.1.2(b) u 4.1.2 A(b). Jekk l-assi sottostanti humiex assi finanzjarji jew assi mhux finanzjarji minnu nnifsu ma jaffettwax din il-valutazzjoni.
- B4.1.18 Karatteristika ta' fluss ta' flus kuntrattwali ma taffettwax il-klassifikazzjoni tal-assi finanzjarju jekk hija jista' jkollha biss effett de-minimis fuq il-flussi tal-flus kuntrattwali tal-assi finanzjarju. Sabiex tistabbilixxi dan, entità għandha tikkunsidra l-effett possibbli tal-karatteristika tal-fluss tal-flus kuntrattwali f'kull perjodu ta' rapportar u b'mod kumulattiv matul il-hajja tal-istrument finanzjarju. Barra minn hekk, jekk karatteristika ta' fluss tal-flus kuntrattwali jista' jkollha effett fuq il-flussi tal-flus kuntrattwali li jkun aktar minn de-minimis (f'perjodu ta' rapportar wiehed jew b'mod kumulattiv), iżda dik il-karatteristika tal-fluss tal-flus ma tkunx ġenwina, hija ma taffettwax il-klassifikazzjoni ta' assi finanzjarju. Karatteristika ta' fluss ta' flus ma tkunx ġenwina jekk hija taffettwa l-flussi tal-flus kuntrattwali tal-istrument biss malli jsehh avveniment li jkun estremament rari, anormali hafna u improbabbli hafna li jsehh.
- B4.1.19 Kważi f'kull tranżazzjoni ta' self, l-istrument tal-kreditur huwa kklassifikat bħala relattiv għall-istrumenti tal-kredituri l-oħrajn tad-debitur. Strument li jkun subordinat għal strumenti oħrajn jista' jkollu flussi ta' flus kuntrattwali li jkunu pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti jekk in-nuqqas ta' pagament tad-debitur ikun qed jikser il-kuntratt u d-detentur ikollu dritt kuntrattwali għall-ammonti mhux imħallsin ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti anki f'każ ta' falliment tad-debitur. Pereżempju, riċevibbli tan-negozju li jikklassifika lill-kreditur tiegħu bħala kreditur ġenerali jikkwalifika bħala li għandu pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti. Dan ikun il-każ anki jekk id-debitur ikun hareġ self li jiġi kollateralizzat, li f'każ ta' falliment jagħti lil dak id-detentur tas-self prijorità fuq il-pretensjonijiet tal-kreditur ġenerali fir-rigward tal-kollateral, iżda ma jaffettwax id-dritt kuntrattwali tal-kreditur ġenerali għall-kapital mhux imħallas u għal ammonti oħrajn dovuti.
- Strumenti marbutin kuntrattwalment*
- B4.1.20 F'xi tipi ta' tranżazzjonijiet, emittent jista' jipprijoritizza l-pagamenti lid-detenturi tal-assi finanzjarji billi juża strumenti multipli marbutin kuntrattwalment li jgħolqu konċentrazzjonijiet ta' riskju ta' kreditu (segmenti). Kull segment għandu klassifikazzjoni ta' subordinazzjoni li tispeċifika l-ordni li fiha kwalunkwe flussi ta' flus iġġenerati mill-emittent jiġu allokat li segment. F'sitwazzjonijiet bħal dawn, id-detenturi ta' segment ikollhom id-dritt għal pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti biss jekk l-emittent jiġġenera biżżejjed flussi ta' flus biex jissodisfa segmenti fi klassifikazzjoni oghla.
- B4.1.21 Fi tranżazzjonijiet bħal dawn, segment ikollu karatteristiċi ta' fluss ta' flus li jkunu pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti biss jekk:
- (a) it-termini kuntrattwali tas-segment li jiġi vvalutat għall-klassifikazzjoni (mingħajr ma tiġi mistharra l-gabra sottostanti ta' strumenti finanzjarji) jagħtu lok għal flussi ta' flus li huma biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti (eż. ir-rata tal-imghax tas-segment mhijiex marbuta ma' indiċi komoditarju);
 - (b) il-gabra sottostanti ta' strumenti finanzjarji għandha l-karatteristiċi tal-fluss tal-flus stabbiliti fil-paragrafi B4.1.23 u B4.1.24; u
 - (c) l-esponiment għar-riskju ta' kreditu fil-gabra sottostanti ta' strumenti finanzjarji inerenti fis-segment huwa ugwal għal jew aktar baxx mill-esponiment għar-riskju ta' kreditu tal-gabra sottostanti ta' strumenti finanzjarji (pereżempju, il-klassifikazzjoni tal-kreditu tas-segment li jiġi vvalutat għall-klassifikazzjoni hija ugwal għal jew oghla mill-klassifikazzjoni tal-kreditu li tapplika għal segment wiehed li ffinanzja l-gabra sottostanti ta' strumenti finanzjarji).

- B4.1.22 Entità għandha tistharreġ sakemm tkun tista' tidentifika l-ġabra sottostanti ta' strumenti li qegħdin johlqu (minflok jgħaddu) l-flussi tal-flus. Din hija l-ġabra sottostanti ta' strumenti finanzjarji.
- B4.1.23 Il-ġabra sottostanti għandu jkun fiha strument wiehed jew aktar li jkollhom flussi ta' flus kuntrattwali li jkunu biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti.
- B4.1.24 Il-ġabra sottostanti ta' strumenti tista' tinkludi wkoll strumenti li:
- (a) jnaqqsu l-varjabbiltà tal-fluss tal-flus tal-istrumenti fil-paragrafu B4.1.23 u, meta jiġu kkombinati mal-istrumenti fil-paragrafu B4.1.23, jirriżultaw fi flussi ta' flus li jkunu biss pagamenti ta' kapital u imghax fuq l-ammont ta' kapital pendenti (eż. rata tal-imghax massima jew minima jew kuntratt li jnaqqas ir-riskju ta' kreditu fuq uhud mill-istrumenti jew fuq l-istrumenti kollha fil-paragrafu B4.1.23); jew
 - (b) jallinjaw il-flussi tal-flus tas-segmenti mal-flussi tal-flus tal-ġabra ta' strumenti sottostanti fil-paragrafu B4.1.23 sabiex jiġi indirizzati biss id-differenzi fir-riward ta':
 - (i) jekk ir-rata tal-imghax hijiex fissa jew varjabbli;
 - (ii) il-munita li fiha huma denominati l-flussi tal-flus, inkluża l-inflazzjoni fdik il-munita; jew
 - (iii) it-twaqqit tal-flussi tal-flus.
- B4.1.25 Jekk kwalunkwe strument fil-ġabra ma jissodisfax il-kundizzjonijiet fil-paragrafu B4.1.23 jew fil-paragrafu B4.1.24, il-kundizzjoni fil-paragrafu B4.1.21(b) ma tiġix issodisfata. Fit-tweġġ ta' din il-valutazzjoni, tista' ma tkunx mehtieġa analiżi ddettaljata ta' strument bi strument tal-ġabra. Madankollu, entità għandha tuża l-għodid tagħha u twettaq analiżi suffiċjenti sabiex tistabbilixxi jekk l-istrumenti fil-ġabra jissodisfawx il-kundizzjoni fil-paragrafi B4.1.23–B4.1.24. (Ara wkoll il-paragrafu B4.1.18 għal gwida dwar il-karatteristiċi tal-fluss tal-flus kuntrattwali li għandhom biss effetti de-minimis).
- B4.1.26 Jekk id-detentur ma jkunx jista' jivvaluta l-kundizzjonijiet fil-paragrafu B4.1.21 mar-rikonoxximent inizjali, is-segment għandu jitkejjel skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf. Jekk il-ġabra sottostanti ta' strumenti tista' tinbidel wara r-rikonoxximent inizjali b'tali mod li l-ġabra ma tkunx tista' tissodisfa l-kundizzjonijiet fil-paragrafi B4.1.23–B4.1.24, is-segment ma jissodisfax il-kundizzjonijiet fil-paragrafu B4.1.21 u għandu jitkejjel skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf. Madankollu, jekk il-ġabra sottostanti tinkludi strumenti li huma kollateralizzati permezz ta' assi li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fil-paragrafi B4.1.23–B4.1.24, l-abbiltà li jittiehed pussess ta' tali assi għandha tiġi injorata għall-finijiet tal-applikazzjoni ta' dan il-paragrafu, sakemm l-entità ma tkunx akkwistat is-segment bl-intenzjoni li tikkontrolla l-kollateral.
- Opzjoni li tindika assi finanzjarju jew obligazzjoni finanzjarja skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf (it-Taqsimit 4.1 u 4.2)**
- B4.1.27 Soġġett għall-kundizzjonijiet fil-paragrafi 4.1.5 u 4.2.2, dan l-Istandard jippermetti lil entità tindika assi finanzjarju, obligazzjoni finanzjarja jew grupp ta' strumenti finanzjarji (assi finanzjarji, obligazzjonijiet finanzjarji jew it-tnejn) skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, sakemm dan iwassal għal aktar informazzjoni rilevanti.
- B4.1.28 Id-deċiżjoni ta' entità li tindika assi finanzjarju jew obligazzjoni finanzjarja skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf hija simili għal għażla ta' politika ta' kontabbiltà (għalkemm, kuntrarju għal għażla ta' politika ta' kontabbiltà, mhuwiex mehtieġ li din tiġi applikata b'mod konsistenti għat-tranzazzjonijiet simili kollha). Meta entità tagħmel għażla bħal din, il-paragrafu 14(b) tal-IAS 8 jesiġi li l-politika magħżula tirriżulta fid-dikjarazzjonijiet finanzjarji li jipprovdu informazzjoni affidabbli u aktar rilevanti dwar l-effetti tat-tranzazzjonijiet, avvenimenti ohrajn u l-kundizzjonijiet fuq il-pożizzjoni finanzjarja, ir-rendiment finanzjarju jew il-flussi tal-flus tal-entità. Pereżempju, fil-każ ta' indikazzjoni ta' obligazzjoni finanzjarja skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, il-paragrafu 4.2.2 jistabbilixxi ż-żewġ ċirkostanzi meta r-rekwiżit għal aktar informazzjoni rilevanti jiġi ssodisfat. Għaldaqstant, bil-ghan li tagħżel tali indikazzjoni b'konformità mal-paragrafu 4.2.2, l-entità għandha turi li din taqa' f'wahda minn dawn iż-żewġ ċirkostanzi (jew fit-tnejn li huma).

Indikazzjoni telimina jew tnaqqas b'mod sinjifikanti spariġġ kontabilistiku

- B4.1.29 Il-kejl ta' assi finanzjarju jew ta' obligazzjoni finanzjarja u l-klassifikazzjoni tal-bidliet rikonoxxuti fil-valur tiegħu jew tagħha jiġu stabbiliti permezz tal-klassifikazzjoni tal-entrata u jekk l-entrata hijiex parti minn relazzjoni ta' hhegġjar indikata. Dawk ir-rekwiżiti jistgħu jgħolqu inkonsistenza fil-kejl jew fir-rikonoxximent (li xi drabi ssir referenza għaliha bħala "spariġġ kontabilistiku") meta, pereżempju, fin-nuqqas ta' indikazzjoni skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, assi finanzjarju jiġi kklassifikat bħala wiehed li sussegwentement tkejjel skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, filwaqt li obligazzjoni li l-entità tqis bħala li hija relatata tiġi kklassifikata bħala waħda li sussegwentement tkejjel skont il-kost amortizzat (bil-bidliet fil-valur ġust ma jiġux rikonoxxuti). F'ċirkostanzi bħal dawn, entità tista' tikkonkludi li d-dikjarazzjonijiet finanzjarji tagħha jipprovdu informazzjoni aktar rilevanti jekk kemm l-assi kif ukoll l-obbligazzjoni jkun tkejlu skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.
- B4.1.30 L-eżempji li ġejjin juru meta tista' tiġi ssodisfata din il-kundizzjoni. Fil-każijiet kollha, entità tista' tuża din il-kundizzjoni sabiex tindika l-assi finanzjarji jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf biss jekk hija tissodisfa l-prinċipju fil-paragrafu 4.1.5 jew 4.2.2(a):
- (a) entità għandha obligazzjonijiet taht il-kuntratti tal-assigurazzjoni li l-kejl tagħhom jinkorpora l-informazzjoni attwali (kif permess mill-paragrafu 24 tal-IFRS 4) u assi finanzjarji li hija tqis bħala li huma relatati u li altrimenti jitkejlu skont il-valur ġust permezz ta' dhul komprehensiv iehor jew kost amortizzat.
 - (b) entità għandha assi finanzjarji, obligazzjonijiet finanzjarji, jew it-tnejn, li jikkondividu riskju, bħal riskju ta' rata tal-imghax, u li jagħtu lok għal bidliet opposti fil-valur ġust li għandhom it-tendenza li jpaċu lil xulxin. Madankollu, huma biss uħud mill-istrumenti li jitkejlu skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf (pereżempju, dawk li huma derivattivi jew li huma kklassifikati bħala miżmuma għan-negozju). Jista' jkun il-każ ukoll li r-rekwiżiti għall-kontabbiltà tal-hedges ma jiġux issodisfati minhabba li, pereżempju, ir-rekwiżiti għall-effettività tal-hedges fil-paragrafu 6.4.1 ma jiġux issodisfati.
 - (c) entità għandha assi finanzjarji, obligazzjonijiet finanzjarji, jew it-tnejn, li jikkondividu riskju, bħal riskju ta' rata tal-imghax, u li jagħtu lok għal bidliet opposti fil-valur ġust li għandhom it-tendenza li jpaċu lil xulxin u ebda wiehed jew waħda mill-assi finanzjarji jew mill-obbligazzjonijiet finanzjarji ma jikkwalifika jew tikkwalifika bħala strument ta' hhegġjar minhabba li dawn ma jitkejlux skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf. Minbarra dan, fin-nuqqas ta' kontabbiltà tal-hedges hemm inkonsistenza sinifikanti fir-rikonoxximent ta' qligħ u telf. Pereżempju, l-entità ffinanzjat grupp speċifikat ta' self billi harġet bonds innegozjati li l-bidliet tagħhom fil-valur ġust għandhom it-tendenza li jpaċu lil xulxin. Barra minn hekk, jekk l-entità tixtri u tbigh il-bonds b'mod regolari iżda rari tixtri u tbigh is-self, jekk qatt tagħmel dan, ir-rapportar kemm tal-bonds kif ukoll tas-self skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jelimina l-inkonsistenza fit-twaqqit tar-rikonoxximent tal-qligħ u tat-telf li altrimenti tirriżulta mill-kejl tagħhom it-tnejn skont il-kost amortizzat u b'rikonoxximent ta' qligħ jew telf kull darba li jerga' jinxtara bond.
- B4.1.31 F'każijiet bħal dawk deskritti fil-paragrafu preċedenti, l-indikazzjoni, mar-rikonoxximent inizjali, tal-assi finanzjarji u tal-obbligazzjonijiet finanzjarji altrimenti mhux imkejla skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf tista' telimina jew tnaqqas b'mod sinjifikanti l-inkonsistenza fil-kejl jew fir-rikonoxximent u tipproduċi informazzjoni aktar rilevanti. Għal skopijiet prattiċi, l-entità ma għandhiex bżonn tidhol fl-assi u l-obbligazzjonijiet kollha li jwasslu għall-inkonsistenza fil-kejl jew fir-rikonoxximent eżattament fl-istess hin. Huwa permess dewmien raġonevoli bil-kundizzjoni li kull tranżazzjoni tiġi indikata bħala b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf mar-rikonoxximent inizjali tagħha u, f'dak il-hin, kull tranżazzjoni li għad fadal li mistennija ssir.
- B4.1.32 Ma jkunx aċċettabbli li jiġu indikati biss uħud mill-assi finanzjarji u obligazzjonijiet finanzjarji li jagħtu lok għall-inkonsistenza skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jekk dan iwassal biex l-inkonsistenza ma tiġix eliminata jew imnaqqsa b'mod sinjifikanti u, għalhekk, ma jirriżultax f'informazzjoni aktar rilevanti. Madankollu, ikun aċċettabbli li jkun indikati biss xi wħud minn numru ta' assi finanzjarji simili jew obligazzjonijiet finanzjarji simili jekk billi jsir dan jinkiseb tnaqqis sinifikanti (u possibbilment tnaqqis akbar minn indikazzjonijiet oħra permessi) fl-inkonsistenza. Pereżempju, assumi li entità għandha numru ta' obligazzjonijiet finanzjarji simili li jlahhqu għal CU100 u numru ta' assi finanzjarji simili li jlahhqu għal CU50 iżda li huma mkejla fuq bażi differenti. L-entità tista' tnaqqas b'mod sinifikanti l-inkonsistenza fil-kejl billi tindika fir-rikonoxximent inizjali l-assi kollha iżda xi wħud biss mill-obbligazzjonijiet (pereżempju obligazzjonijiet individwali b'total ikkombinat ta' CU45) bħala b'valur ġust permezz ta' profitt

jew telf. Madankollu, minhabba li l-indikazzjoni bhala b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf tista' tiġi applikata biss lill-istrument finanzjarju shih, l-entità f'dan l-eżempju għandha tindika obbligazzjoni wahda jew aktar fl-intier tagħhom. Ma tistax tikklassifika la komponent ta' obbligazzjoni (eż. bidliet fil-valur attribwibbli għal riskju wiehed biss, bhal fil-każ ta' bidliet frata ta' mghax benchmark) u lanqas proporzjon (i.e. percentwali) ta' obbligazzjoni.

Grupp ta' obbligazzjonijiet finanzjarji jew assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji jiġi ġestit u l-prestazzjoni tiegħu tiġi evalwata fuq bażi ta' valur ġust

- B4.1.33 Entità tista' tiġġestixxi u tevalwa l-prestazzjoni ta' grupp ta' obbligazzjonijiet finanzjarji jew assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji b'tali mod li l-kejl ta' dak il-grupp skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jirriżulta f'informazzjoni aktar rilevanti. F'dan il-każ, l-enfasi hija fuq il-mod kif l-entità tiġġestixxi u tevalwa l-prestazzjoni, minflok fuq in-natura tal-istrumenti finanzjarji tagħha.
- B4.1.34 Pereżempju, entità tista' tuża din il-kundizzjoni sabiex tindika l-obbligazzjonijiet finanzjarji bhala skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jekk hija tissodisfa l-prinċipju fil-paragrafu 4.2.2(b) u l-entità jkollha assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji li jikkondividu riskju wiehed jew aktar u dawk ir-riskji jiġu ġestiti u evalwati fuq bażi ta' valur ġust skont politika ddokumentata ta' ġestjoni tal-assi u tal-obbligazzjonijiet. Eżempju ta' dan tista' tkun entità li harġet "prodotti strutturati" li fihom derivattivi inkorporati multipli u li tamministra r-riskji li jirriżultaw minnhom fuq bażi ta' valur ġust permezz ta' tahlita ta' strumenti finanzjarji derivattivi u mhux derivattivi.
- B4.1.35 Kif ġie nnotat hawn fuq, din il-kundizzjoni tiddependi fuq il-mod kif l-entità tiġġestixxi u tevalwa l-prestazzjoni tal-grupp ta' strumenti finanzjarji taht kunsiderazzjoni. Għaldaqstant, (soġġetta għar-rekwiżit ta' indikazzjoni mar-rikonoxximent inizjali) entità li tindika l-obbligazzjonijiet finanzjarji skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf abbażi ta' din il-kundizzjoni għandha b'hekk tindika l-obbligazzjonijiet finanzjarji eliġibbli kollha li jiġu ġestiti u evalwati flimkien.
- B4.1.36 Id-dokumentazzjoni tal-istrategġija tal-entità ma għandhiex b'żonn tkun estensiva, iżda għandha tkun biżżejjed li turi l-konformità mal-paragrafu 4.2.2(b). Dokumentazzjoni bhal din mhijiex meħtieġa għal kull oġġett individwali, iżda tista' tkun fuq bażi ta' portafoll. Pereżempju, jekk is-sistema ta' ġestjoni tal-prestazzjoni għal dipartiment — kif approvata mill-persunal manġerjali prinċipali tal-entità — turi b'mod ċar li l-prestazzjoni tagħha tiġi evalwata fuq din il-bażi, ma tkun meħtieġa ebda dokumentazzjoni ulterjuri biex turi l-konformità mal-paragrafu 4.2.2(b).

Derivattivi inkorporati (it-Taqsima 4.3)

- B4.3.1 Meta entità ssir parti minn kuntratt ibridu b'kuntratt ospitant li mhuwiex assi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard, il-paragrafu 4.3.3 jitlob lill-entità sabiex tidentifika kwalunkwe derivattiv inkorporat, tivvaluta jekk hemmx b'żonn li dan jiġi separat mill-kuntratt ospitant u, għal dawk li huma mitluba jkunu separati, tkejjel id-derivattivi skont il-valur ġust mar-rikonoxximent inizjali u sussegwentement skont il-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.
- B4.3.2 Jekk kuntratt ospitant ma jkollu ebda maturità ddikjarata jew stabbilita minn qabel u jkun jirrappreżenta interess residwu fl-assi netti ta' entità, mela allura r-riskji u l-karatteristiċi ekonomiċi tiegħu jkunu dawk ta' strument ta' ekwità, u derivattiv inkorporat ikollu b'żonn jippossjedi karatteristiċi ta' ekwità relatati mal-istess entità sabiex ikun jista' jitqies bhala li huwa relatat mill-qrib. Jekk il-kuntratt li jospita mhuwiex strument azzjonarju u jissodisfa d-definizzjoni ta' strument finanzjarju, allura l-karatteristiċi ekonomiċi tiegħu huma dawk ta' strument ta' dejn.
- B4.3.3 Derivattiv inkorporat mhux ibbażat fuq opzjoni (bhal forward jew swap inkorporat) jiġi separat mill-kuntratt ospitant tiegħu fuq il-bażi tat-termini sostantivi ddikjarati jew implikati tiegħu, sabiex b'hekk iwassal biex ikollu valur ġust ta' zero mar-rikonoxximent inizjali. Derivattiv inkorporat ibbażat fuq opzjoni (bhal opzjoni put, eżerċitabbli, massima, minima jew swapzjoni inkorporata) jiġi separat mill-kuntratt ospitant tiegħu fuq il-bażi tat-termini ddikjarati tal-karatteristika tal-opzjoni. L-ammont miżmum fil-kotba tal-istrument ospitant hu l-ammont residwali wara li jiġu sseparati d-derivattivi mdeffesin.

- B4.3.4 Ġeneralment, id-derivattivi inkorporati multipli f'kuntratt ibridu wahdieni jiġu ttrattati bħala derivattivi inkorporati u kompost wahdieni. Madankollu, id-derivattivi inkorporati li huma kklassifikati bħala ekwità (ara l-IAS 32) jiġu kontabbilizzati separatament minn dawk ikklassifikati bħala assi jew obbligazzjonijiet. Barra minn hekk, jekk kuntratt ibridu jkollu aktar minn derivattivi inkorporati wiehed u dawk id-derivattivi jkunu relatati ma' skoperturi għal riskji differenti u jkunu faċilment separabbli u indipendenti minn xulxin, dawn jiġu kontabbilizzati separatament minn xulxin.
- B4.3.5 Il-karatteristiċi u r-riskji ekonomiċi ta' derivattivi inkorporati mhumix relatati mill-qrib mal-kuntratt ospitant (il-paragrafu 4.3.3(a)) fl-eżempji li ġejjin. F'dawn l-eżempji, jekk wiehed jassumi li l-kundizzjonijiet fil-paragrafu 4.3.3(b) u (c) jiġu ssodisfati, entità tirrapporta d-derivattivi inkorporati separatament mill-kuntratt ospitant.
- (a) Opzjoni put inkorporata fi strument li tippermetti lid-detentur li jesigi li l-emittent jirriakkwista l-istrument għal ammont ta' flus kontanti jew assi ohra li jvarja abbażi tal-bidla fil-prezz jew fl-indiċi ta' ekwità jew ta' komodità, mhijiex relatata mill-qrib ma' strument ta' dejn ospitant.
 - (b) Opzjoni jew provvediment awtomatiku għall-estensjoni tat-terminu li jifdal sal-maturità ta' strument ta' dejn ma jkunx relatati mill-qrib mal-istrument ta' dejn ospitant sakemm ma jkunx hemm aġġustament simultanju fir-rata tal-imghax tas-suq approssimattiva kurrenti fil-hin tal-estensjoni. Jekk entità tohroġ strument ta' dejn u d-detentur ta' dak l-istrument ta' dejn jikteb opzjoni eżerċitabbli fuq l-istrument ta' dejn lil parti terza, l-emittent iqis l-opzjoni eżerċitabbli bħala li testendi t-terminu ta' maturità tal-istrument ta' dejn sakemm l-emittent ikun mehtieġ jipparteċipa fi jew jiffaċilita t-tqeghid mill-ġdid fis-suq tal-istrument ta' dejn bħala riżultat tal-eżerċitatazzjoni tal-opzjoni eżerċitabbli.
 - (c) Il-pagamenti tal-imghax jew tas-somma kapitali indiċizzati mal-ekwità, inkorporati fi strument ta' dejn ospitant jew f'kuntratt ta' assigurazzjoni—li bihom l-ammont tal-imghax jew tas-somma kapitali jkun indiċizzat mal-valur tal-istrumenti azzjonarji—mhumix relatati mill-qrib mal-istrument ospitant minhabba li r-riskji inerenti fl-istrument ospitant u fid-derivattivi inkorporati huma differenti.
 - (d) Il-pagamenti tal-imghax jew ta' somma kapitali indiċizzati ma' komodità, inkorporati fi strument ta' dejn ospitant jew f'kuntratt ta' assigurazzjoni—li bihom l-ammont tal-imghax jew tas-somma kapitali jkun indiċizzat mal-prezz ta' komodità (bħad-deheb)—mhumix relatati mill-qrib mal-istrument ospitant minhabba li r-riskji inerenti fl-istrument ospitant u fid-derivattivi inkorporati huma differenti.
 - (e) Opzjoni eżerċitabbli, put, jew ta' prepagement inkorporata f'kuntratt ta' dejn ospitant jew f'kuntratt ta' assigurazzjoni ospitant ma tkunx relatata mill-qrib mal-kuntratt ospitant sakemm:
 - (i) il-prezz tal-eżerċitar tal-opzjoni f'kull data tal-eżerċizzju ma jkunx bejn wiehed u iehor daqs il-kost amortizzat tal-istrument ta' dejn ospitant jew l-ammont riportat tal-kuntratt ta' assigurazzjoni ospitant; jew
 - (ii) il-prezz tal-eżerċitar ta' opzjoni ta' prepagement jirrimborża lill-mutwanti għal ammont li jlahhaq sal-valur preżenti approssimattiv ta' mghax mitluf għat-terminu li jifdal tal-kuntratt ospitant. L-imghax mitluf huwa l-prodott tal-ammont ta' kapital imhallas bil-quddiem immultiplikat bid-differenzjali tar-rata tal-imghax. Id-differenzjali tar-rata tal-imghax hija l-eċċess tar-rata effettiva tal-imghax tal-kuntratt ospitant fuq ir-rata effettiva tal-imghax li l-entità kienet tircievi fid-data tal-prepagement kieku hija tkun investiet mill-ġdid l-ammont tal-kapital imhallas bil-quddiem f'kuntratt simili għat-terminu li jkun fadal tal-kuntratt ospitant.
- Il-valutazzjoni ta' jekk l-opzjoni ta' xiri jew l-opzjoni put tkunx relatata mill-qrib mal-kuntratt ta' debitu ospitant ssir qabel ma jiġi sseparat l-element ta' ekwità ta' strument konvertibbli ta' debitu skont l-IAS 32.
- (f) Id-derivattivi ta' kreditu li jkunu inkorporati fi strument ta' dejn ospitant u jippermettu li parti (il-“benefiċjarju”) tittrasferixxi r-riskju ta' kreditu ta' assi ta' referenza partikolari, li jista' ma jkunx tagħha, lil parti ohra (il-“garanti”) mhumix relatati mill-qrib mal-istrument ta' dejn ospitant. Derivattivi ta' kreditu bħal dawn jippermettu lill-garanti li jassumi r-riskju fuq il-kreditu assoċjat mal-assi ta' referenza minghajr ma jkun jippossedih direttament.

- B4.3.6 Eżempju ta' kuntratt ibridu huwa strument finanzjarju li jaghti lid-detentur id-dritt li jpoġġi l-istrument finanzjarju lura lill-emittent għal ammont ta' flus jew assi finanzjarji oħra li jvarja abbażi tal-bidla fl-indiċi ta' ekwità jew ta' komodità li jista' jiżdied jew jonqos ("strument puttable"). Sakemm l-emittent fir-rikonoxximent inizjali ma jispesifikax l-istrument puttable bħala obbligazzjoni finanzjarja b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, huwa mehtieg li jifred derivattiv inkorporat (jiġifieri l-pagament tal-kapital indiċizzat) skont il-paragrafu 4.3.3 minhabba li l-kuntratt ospitant huwa strument ta' dejn skont il-paragrafu B4.3.2 u l-pagament tal-kapital indiċizzat mhuwiex relatat mill-qrib ma' strument ta' dejn ospitant skont il-paragrafu B4.3.5(a). Minhabba li l-pagament tal-kapital jista' jiżdied u jonqos, id-derivattiv inkorporat hu derivattiv mhux opzjoni li l-valur tiegħu huwa indiċizzat għall-varjabbli sottostanti.
- B4.3.7 Fil-każ ta' strument puttable li jista' jiġi put back fi kwalunkwe hin għal ammont ta' flus daqs sehem proporzjonat tal-valur nett tal-assi ta' entità (bhal unitajiet ta' fond mutwu minghajr limiti jew xi prodotti ta' investiment marbuta ma' unitajiet), l-effett tas-separazzjoni ta' derivattiv inkorporat u l-kontabbiltà għal kull komponent huwa li jitkejjel il-kuntratt ibridu fl-ammont ta' fidi li jkun pagabbli fi tmiem il-perjodu ta' rappurtar jekk id-detentur ikun eżerċita d-dritt tiegħu li jirritorna l-istrument lill-emittent.
- B4.3.8 Il-karatteristiċi u r-riskji ekonomiċi ta' derivattiv inkorporat huma relatati mill-qrib mal-karatteristiċi u r-riskji ekonomiċi tal-kuntratt ospitant fl-eżempji li ġejjin. F'dawn l-eżempji, entità ma tniżżilx id-derivattiv inkorporat separatament mill-kuntratt ospitant.
- (a) Derivattiv inkorporat li fih is-sottostanti tkun rata tal-imghax jew indiċi tar-rata tal-imghax li jistgħu jbiddu l-ammont ta' mghax li kieku jithallas jew jiġi riċevut fuq kuntratt ta' dejn ospitant bl-imghax jew kuntratt ta' assigurazzjoni, ikun relatat mill-qrib mal-kuntratt ospitant sakemm il-kuntratt ibridu ma jkunx jista' jiġi saldat b'mod li d-detentur ma jirkuprax sostanzjalment l-investiment rikonoxxut kollu tiegħu jew id-derivattiv inkorporat jista' mill-anqas jirdoppja r-rata ta' redditu inizjali tad-detentur fuq il-kuntratt ospitant u jista' jwassal għal rata ta' redditu li tkun mill-anqas id-doppju ta' dak li jkun ir-redditu tas-suq għal kuntratt bl-istess termini bhall-kuntratt ospitant.
 - (b) Limitu minimu jew massimu inkorporat fuq ir-rata tal-imghax fuq kuntratt ta' dejn jew kuntratt ta' assigurazzjoni huwa relatat mill-qrib mal-kuntratt ospitant, bil-kundizzjoni li l-limitu massimu jkun daqs jew oghla mir-rata tal-imghax tas-suq u l-limitu minimu jkun daqs jew aktar baxx mir-rata tal-imghax tas-suq meta jinhareġ il-kuntratt, u l-limitu massimu jew minimu ma jkunx ingranat fir-rigward tal-kuntratt ospitant. Bl-istess mod, il-provvedimenti inkluzi f'kuntratt għax-xiri jew bejgħ ta' assi (eż. komodità), li jistabbilixxu limitu massimu u limitu minimu fuq il-prezz li jrid jithallas jew jiġi riċevut għall-assi, ikunu relatati mill-qrib mal-kuntratt ospitant jekk kemm il-limitu massimu u l-limitu minimu kienu sfavoreoli fil-bidu u ma jkunux ingranati.
 - (c) Derivattiv inkorporat ibbażat fuq munita barranija, li jipprovdi fluss ta' pagamenti ta' kapital jew ta' mghax li jkunu denominati f'munita barranija, u li jkun inkorporat fi strument ta' dejn ospitant (pereżempju, bond f'munita doppja), huwa relatat mill-qrib mal-istrument ta' dejn ospitant. Tali derivattiv mhuwiex separat mill-istrument ospitant minhabba li l-*IAS 21 L-Effetti ta' Tbidliet fir-Rati tal-Kambju* jehtieg li l-profitti u t-telf ibbażati fuq munita barranija fuq effetti monetarji jiġu rikonoxxuti fi profitt jew telf.
 - (d) Derivattiv inkorporat ibbażat fuq munita barranija f'kuntratt ospitant li jkun kuntratt ta' assigurazzjoni jew strument mhux finanzjarju (bhal kuntratt għax-xiri jew bejgħ ta' effett mhux finanzjarju fejn il-prezz ikun denominat f'munita barranija) huwa relatat mill-qrib mal-kuntratt ospitant bil-kundizzjoni li ma jkunx ingranat, ma jkunx fih karatteristika ta' opzjoni, u jehtieg pagamenti denominati f'wahda mill-muniti li ġejjin:
 - (i) il-munita funzjonali ta' kwalunkwe parti sostanzjali għal dak il-kuntratt;
 - (ii) il-munita li fiha l-prezz tal-prodott jew is-servizz relatat li jiġu akkwiziti jew konsenjati jiġi denominat regolarment fi tranżazzjonijiet kummerċjali madwar id-dinja (bħad-dollaru Amerikan għat-tranżazzjonijiet fiż-żejt mhux maħdum); jew

- (iii) munita li tintuża regolarment f'kuntratti għax-xiri jew bejgħ ta' effetti mhux finanzjarji fl-ambjent ekonomiku li fih issir it-tranzazzjoni (eż. munita relattivament stabbli u likwida li tintuża regolarment fi tranzazzjonijiet ta' negozju lokali jew fil-kummerċ barrani).
- (e) Opzjoni ta' prepagament inkorporata fi strip tal-imghax biss jew fi strip tas-somma kapitali biss hija relatata mill-qrib mal-kuntratt ospitant bil-kundizzjoni li l-kuntratt ospitant (i) inizzjalment ikun irriżulta mis-separazzjoni tad-dritt għar-riċeviment ta' flussi ta' flus kuntrattwali ta' strument finanzjarju li, fih innifsu, ma kienx fih derivattiv inkorporat, u (ii) ma jinkludix termini mhux preżenti fil-kuntratt ta' dejn ospitant originali.
- (f) Derivattiv inkorporat f'kuntratt ta' lokazzjoni ospitant ikun relatat mill-qrib mal-kuntratt ospitant jekk id-derivattiv inkorporat ikun (i) indiċi relatat mal-inflazzjoni bħal indiċi tal-pagamenti tal-lokazzjoni ma' indiċi tal-prezzijiet għall-konsumatur (bil-kundizzjoni li l-lokazzjoni ma tkunx ingranata u l-indiċi jirrigwarda l-inflazzjoni fl-ambjent ekonomiku proprju tal-entità), (ii) kirjiet kontingenti bbażati fuq bejgħ relatat jew (iii) kirjiet kontingenti bbażati fuq rati tal-imghax varjabbli.
- (g) Karatteristika li tikkollega l-unitajiet inkorporata fi strument finanzjarju ospitant jew f'kuntratt ta' assigurazzjoni ospitant, tkun relatata mill-qrib mal-istrument ospitant jew mal-kuntratt ospitant jekk il-pagamenti denominati fl-unità jiġu mkejla f'valuri kurrenti tal-unità li jirriflettu l-valuri ġusti tal-assi tal-fond. Karatteristika li tikkollega l-unitajiet hija terminu kuntrattwali li jehtieg pagamenti denominati f'unitajiet ta' fond tal-investiment intern jew estern.
- (h) Derivattiv inkorporat f'kuntratt ta' assigurazzjoni jkun relatat mill-qrib mal-kuntratt ta' assigurazzjoni ospitant jekk id-derivattiv inkorporat u l-kuntratt ta' assigurazzjoni ospitant ikunu tant interdependenti li entità ma tkunx tista' tkejjel id-derivattiv inkorporat separatament (jiġifieri minghajr ma jitqies il-kuntratt ospitant).

Strumenti li fihom derivattivi inkorporati

- B4.3.9 Kif innotat fil-paragrafu B4.3.1, meta entità ssir parti f'kuntratt ibridu ma' ospitant li ma jkunx assi fi hdan il-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard u b'derivattiv inkorporat wiehed jew aktar, il-paragrafu 4.3.3 jitlob li l-entità tidentifika kwalunkwe derivattiv inkorporat minn dawn, tivvaluta jekk ikunx mehtieg li jiġi separat mill-kuntratt ospitant u, għal dawk li jkunu mehtieġa li jiġu separati, tkejjel id-derivattivi b'valur ġust fir-rikonoxximent inizjali u wara. Dawn ir-rekwiżiti jistgħu jkunu aktar kumplessi, jew iwasslu għal miżuri anqas affidabbli, mill-kejl tal-istrument intier b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf. Għal din ir-raġuni, dan l-Istandard jippermetti li l-kuntratt ibridu shih jiġi speċifikat bħala b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf.
- B4.3.10 Tali speċifikazzjoni tista' tintuża kemm jekk il-paragrafu 4.3.3 jitlob li d-derivattivi inkorporati jiġu separati mill-kuntratt ospitant kif ukoll jekk jipprojbixxi tali separazzjoni. Madankollu, il-paragrafu 4.3.5 ma jiġġustifikax l-ispeċifikazzjoni tal-kuntratt ibridu bħala b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf fil-każijiet stabbiliti fil-paragrafu 4.3.5(a) u (b) minhabba li dan ma jnaqqasx il-kumplessità jew iżid l-affidabbiltà.

Rivalutazzjoni ta' derivattivi inkorporati

- B4.3.11 Skont il-paragrafu 4.3.3, entità għandha tivvaluta jekk derivattiv inkorporat ikunx mehtieg li jiġi separat mill-kuntratt ospitant u jitniżżel bħala derivattiv meta l-entità ssir l-ewwel darba parti fil-kuntratt. Valutazzjoni mill-ġdid sussegwenti hi pprojbata sakemm ma jkunx hemm bidla fit-termini tal-kuntratt li timmodifika b'mod sinifikanti l-flussi tal-flus li altrimenti jkunu mehtieġa bil-kuntratt, f'liema każ tkun mehtieġa valutazzjoni mill-ġdid. Entità tiddetermina jekk modifika fil-flussi tal-flus tkunx sinifikanti billi tikkunsidra l-punt sa fejn il-flussi tal-flus futuri mistennija assoċjati mad-derivattiv inkorporat, il-kuntratt ospitant jew it-tnejn li huma jkunu nbidlu, u jekk il-bidla tkunx sinifikanti skont il-flussi tal-flus mistennija qabel fil-kuntratt.
- B4.3.12 Il-paragrafu B4.3.11 ma japplikax għal derivattivi inkorporati f'kuntratti akkwiziżiti fi:
- (a) kombinament ta' negozji (kif definit fl-IFRS 3 *Kombinamenti ta' Negozji*);

- (b) kombinament ta' entitajiet jew negozji taht kontroll komuni kif deskritt fil-paragrafi B1–B4 tal-IFRS 3; jew
- (c) il-formazzjoni ta' impriża kongunta kif definita fl-IFRS 11 *Arranġamenti Kongunti*

jew ir-rivalutazzjoni possibbli tagħhom fid-data tal-akkwiżizzjoni. ⁽¹⁾

Riklassifikazzjoni ta' assi finanzjarji (Taqsimha 4.4)

Riklassifikazzjoni ta' assi finanzjarji

- B4.4.1 Il-paragrafu 4.4.1 jitlob li entità tikklassifika mill-ġdid l-assi finanzjarji jekk l-entità tibdel il-mudell kummerċjali tagħha biex timmaniġġja dawk l-assi finanzjarji. Bidliet bħal dawn huma mistennija li jkunu rari hafna. Tali bidliet jiġu determinati mill-manigment superjuri tal-entità b'riżultat ta' bidliet esterni jew interni u jridu jkunu sinifikanti għall-operazzjonijiet tal-entità u dimostrabbli għal partijiet esterni. Għalhekk, bidla fil-mudell kummerċjali ta' entità ssehh biss meta entità tibda jew tieqaf twettaq attività li tkun sinifikanti għall-operazzjonijiet tagħha; pereżempju, meta l-entità tkun akkwistat, iddisponiet minn jew itterminat linja operazzjonali. Eżempji ta' bidla fil-mudell kummerċjali jinkludu dawn li ġejjin:
- (a) Entità jkollha portafoll ta' selfiet kummerċjali li hija żżomm biex tbigh fuq terminu qasir. L-entità takkwizixxi kumpanija li timmaniġġja s-selfiet kummerċjali u għandha mudell kummerċjali li żżomm is-selfiet biex tiġbor il-flussi tal-flus kuntrattwali. Il-portafoll ta' selfiet kummerċjali m'għadux għall-bejgħ, u l-portafoll issa huwa mmaniġġjat flimkien mas-selfiet kummerċjali akkwizi u kollha jinżammu sabiex jingabru l-flussi ta' flus kuntrattwali.
 - (b) Ditta ta' servizzi finanzjarji tiddeciedi li taghlaq in-negozju ipotekarju għall-konsumatur. Dak in-negozju m'għadux jaċċetta negozju ġdid u d-ditta ta' servizzi finanzjarji qiegħda tikkummerċjalizza attivament il-portafoll tas-self ipotekarju tagħha għall-bejgħ.
- B4.4.2 Bidla fl-oġettiv tal-mudell kummerċjali tal-entità trid tiġi effettwata qabel id-data tar-riklassifikazzjoni. Pereżempju, jekk ditta ta' servizzi finanzjarji fil-15 ta' Frar tiddeciedi li taghlaq in-negozju ipotekarju tagħha għall-konsumatur u b'hekk trid terġa' tikklassifika l-assi finanzjarji affettwati kollha fl-1 ta' April (jiġifieri l-ewwel jum tal-perjodu ta' rappurtar li jmiss tal-entità), l-entità ma tridx taċċetta negozju ipotekarju ġdid għall-konsumatur jew inkella tinvolvi ruhha f'attivitàjiet konsistenti mal-mudell kummerċjali preċedenti tagħha wara l-15 ta' Frar.
- B4.4.3 Dawn li ġejjin mhumix bidliet fil-mudell kummerċjali:
- (a) bidla fl-intenzjoni relatata ma' assi finanzjarji partikolari (anki f'ċirkustanzi ta' bidliet sinifikanti fil-kundizzjonijiet tas-suq).
 - (b) l-għajbien temporanju ta' suq partikolari għall-assi finanzjarji.
 - (c) trasferiment ta' assi finanzjarji bejn partijiet tal-entità b'mudelli kummerċjali differenti.

KEJL (KAPITOLU 5)

Kejl inizjali (Taqsimha 5.1)

- B5.1.1 Il-valur ġust ta' strument finanzjarju fir-rikonossiment inizjali normalment huwa l-prezz tat-tranzazzjoni (jiġifieri l-valur ġust tal-korrispettiv mogħti jew riċevut, ara wkoll il-paragrafu B5.1.2 A u IFRS 13). Madankollu, jekk parti mill-korrispettiv mogħti tkun għal xi haġa ohra għajr l-istrument finanzjarju, entità għandha tkejjel il-valur ġust tal-istrument finanzjarju. Pereżempju, il-valur ġust ta' self fit-tul jew riċevibbli li ma jgħorr l-ebda imghax jista' jitkejjel bħala l-valur preżenti tal-irċevuti ta' flus futuri kollha skontati permezz tar-rata/i tal-imghax tas-suq prevalenti għal strument simili (simili fir-rigward tal-munita, it-terminu, it-tip ta' rata tal-imghax u fatturi oħrajn) bi klassifikazzjoni ta' kreditu simili. Kull ammont addizzjonali misluf ikun spiza jew tnaqqis fl-introjt sakemm ma jikkwalifikax għar-rikonossiment bħala tip ieħor ta' assi.

⁽¹⁾ L-IFRS 3 jindirizza l-akkwiżizzjoni ta' kuntratti b'derivattivi inkorporati f'kombinament ta' negozji.

- B5.1.2 Jekk entità toriġina selfa li jkollha rata tal-imghax mhux tas-suq (eż 5 fil-mija meta r-rata tas-suq għal selfiet simili tkun 8 fil-mija), u tirċievi tariffa bil-quddiem bħala kumpens, l-entità tirrikonoxxi s-selfa fil-valur ġust tagħha, jiġifieri netta mit-tariffa li tirċievi.
- B5.1.2 A L-aħjar evidenza tal-valur ġust ta' strument finanzjarju fir-rikonoxximent inizjali normalment hija l-prezz tat-tranzazzjoni (jiġifieri l-valur ġust tal-korrispettiv mogħti jew riċevut, ara wkoll l-IFRS 13). Jekk entità tistabbilixxi li l-valur ġust fir-rikonoxximent inizjali jvarja mill-prezz tat-tranzazzjoni kif imsemmi fil-paragrafu 5.1.1 A, l-entità għandha tirrapporta dak l-istrument f'dik id-data kif ġej:
- (a) fil-kejl mitlub mill-paragrafu 5.1.1 jekk dak il-valur ġust ikun ippruvat bi prezz ikkwotat f'suq attiv għal assi jew obbligazzjoni identiċi (jiġifieri input fil-Livell 1) jew ibbażat fuq teknika ta' valwazzjoni li tuża biss dejta minn swieq osservabbli. Entità għandha tirrikonoxxi d-differenza bejn il-valur ġust fir-rikonoxximent inizjali u l-prezz tat-tranzazzjoni bħala qligħ jew telf.
 - (b) fil-każijiet l-oħra kollha, fil-kejl mitlub mill-paragrafu 5.1.1, aġġustat biex tiġi differita d-differenza bejn il-valur ġust fir-rikonoxximent inizjali u l-prezz tat-tranzazzjoni. Wara r-rikonoxximent inizjali, l-entità għandha tirrikonoxxi dik id-differenza differita bħala qligħ jew telf biss sa fejn din tirriżulta minn bidla f'fattur (inkluż iż-żmien) li l-partiċipanti fis-suq jikkunsidraw meta jipprezzaw l-assi jew l-obbligazzjoni.

Kejl sussegwenti (Taqsimiet 5.2 u 5.3)

- B5.2.1 Jekk strument finanzjarju li qabel kien rikonoxxut bħala assi finanzjarju jiġi mkejje b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf u l-valur ġust tiegħu jonqos għal anqas minn żero, din tkun obbligazzjoni finanzjarja mkejja skont il-paragrafu 4.2.1. Madankollu, kuntratti ibridi b'ospitanti li jkunu assi fi hdan il-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard, dejjem jitkejju skont il-paragrafu 4.3.2.
- B5.2.2 L-eżempju li ġej juri l-kontabbiltà għall-kostijiet tat-tranzazzjoni fil-kejl inizjali u suċċessiv ta' assi finanzjarju mkejje b'valur ġust b'bidliet permezz ta' dħul komprensiv iehor skont il-paragrafu 5.7.5 jew 4.1.2 A. Entità takkwista assi finanzjarju għal CU100 flimkien ma' kummissjoni fuq ix-xiri ta' CU2. Fil-bidu, l-entità tirrikonoxxi l-assi f'CU102. Il-perjodu tar-rapportar jintemm jum wara, meta l-prezz tas-suq ikkwotat tal-assi jkun CU100. Li kieku l-assi kellu jinbiegħ, ikollha tithallas kummissjoni ta' CU3. F'dik id-data, l-entità tkejjel l-assi f'CU100 (mingħajr ma tqis il-kummissjoni possibbli mal-bejgħ) u tirrikonoxxi telf ta' CU2 f'intoju komprensiv iehor. Jekk l-assi finanzjarju jiġi mkejje b'valur ġust permezz ta' dħul komprensiv iehor skont il-paragrafu 4.1.2 A, il-kostijiet tat-tranzazzjoni jiġu amortizzati għall-profitt jew it-telf bl-użu tal-metodu tal-imghax effettiv.
- B5.2.2 A Il-kejl sussegwenti ta' assi finanzjarju jew ta' obbligazzjoni finanzjarja u r-rikonoxximent sussegwenti tal-profitt u t-telf deskritt fil-paragrafu B5.1.2 A għandhom ikunu konsistenti mar-rekwiżiti ta' dan l-Istandard.

Investimenti fi strumenti azzjonarji u kuntratti fuq daww l-investimenti

- B5.2.3 L-investimenti kollha fi strumenti azzjonarji u l-kuntratti fuq daww l-istrumenti jridu jiġu mkejja b'valur ġust. Madankollu, f'ċirkustanzi limitati, il-kost jista' jkun stima xierqa tal-valur ġust. Dan jista' jkun il-każ jekk ma jkunx hemm biżżejjed informazzjoni jew informazzjoni reċenti disponibbli għall-kejl tal-valur ġust, jew jekk ikun hemm medda wiesgħa ta' kejl possibbli tal-valur ġust u l-kost jirrappreżenta l-aħjar stima tal-valur ġust f'dik il-medda.
- B5.2.4 L-indikaturi li l-kost jista' ma jkunx rappreżentattiv tal-valur ġust jinkludu:
- (a) bidla sinifikanti fil-prestazzjoni tad-destinatarja ta' investiment meta mqabbel mal-baġits, il-pjanijiet jew il-miri.
 - (b) bidliet fl-istennija li l-miri tekniċi tal-prodott tad-destinatarja ta' investiment se jintlaħqu.
 - (c) bidla sinifikanti fis-suq għall-ekwiżità tad-destinatarja ta' investiment jew il-prodotti jew il-prodotti potenzjali tagħha.
 - (d) bidla sinifikanti fl-ekonomija globali jew fl-ambjent ekonomiku li fih topera d-destinatarja ta' investiment.

- (e) bidla sinifikanti fil-prestazzjoni ta' entitajiet komparabbli, jew fil-valwazzjonijiet implikati mis-suq globali.
 - (f) kwistjonijiet interni tad-destinatarja ta' investiment bhal frodi, tilwimiet industrijali, tilwim legali, bidliet fil-manigment jew fl-istrateġija.
 - (g) evidenza minn tranżazzjonijiet esterni fl-ekwità tad-destinatarja ta' investiment, jew mid-destinatarja ta' investiment (bhall-ħruġ ġdid ta' ekwità), jew bit-trasferimenti ta' strumenti azzjonarji bejn partijiet terzi.
- B5.2.5 Il-lista fil-paragrafu B5.2.4 mhijiex eżawrjenti. Entità għandha tuża l-informazzjoni kollha dwar il-prestazzjoni u l-operazzjonijiet tad-destinatarja ta' investiment li ssir disponibbli wara d-data tar-rikonoxximent inizjali. Sa fejn jeżistu fatturi rilevanti bhal dawn, dawn jistgħu jindikaw li l-kost jista' ma jirrappreżentax il-valur ġust. F'każijiet bhal dawn, l-entità għandha tkejjel il-valur ġust.
- B5.2.6 Il-kost qatt mhuwa l-aħjar stima tal-valur ġust għall-investimenti fi strumenti azzjonarji kkwotati (jew kuntratti fuq strumenti azzjonarji kkwotati).

Kejl tal-kost amortizzat (Taqsim 5.4)

Metodu tal-imghax effettiv

- B5.4.1 Billi tuża l-metodu tal-imghax effettiv, entità tidentifika t-tariffi li huma parti integrali mir-rata effettiva tal-imghax ta' strument finanzjarju. Id-deskrizzjoni tat-tariffi għas-servizzi finanzjarji tista' ma tkunx indikattiva tan-natura u s-sustanza tas-servizzi pprovduti. It-tariffi li huma parti integrali mir-rata effettiva tal-imghax ta' strument finanzjarju jiġu ttrattati bħala aġġustament fir-rata effettiva tal-imghax, sakemm l-istrument finanzjarju ma jiġix imkejjel fil-valur ġust, bil-bidla fil-valur ġust tiġi rikonossuta fi profitt jew telf. F'dawn il-każijiet, it-tariffi jiġu rikonossuti bħala dhul jew nefqa meta l-istrument jiġi rikonossut inizjalment.
- B5.4.2 It-tariffi li huma parti integrali mir-rata effettiva tal-imghax ta' strument finanzjarju jinkludu:
- (a) it-tariffi tal-orijini riċevuti mill-entità b'rabta mal-holqien jew l-akkwiżizzjoni ta' assi finanzjarju. Tali tariffi jistgħu jinkludu l-kumpens għal attivitajiet bhall-evalwazzjoni tal-kundizzjoni finanzjarja tal-mutwatarju, l-evalwazzjoni u r-reġistrazzjoni ta' garanziji, kollateral jew arrangamenti ohra ta' sigurtà, in-negozjar tat-termeni tal-istrument, il-preparazzjoni u l-ipproċessar tad-dokumenti u l-gheluq tat-tranżazzjoni. Dawn it-tariffi huma parti integrali mill-ġenerazzjoni ta' involviment fl-istrument finanzjarju li jirriżulta.
 - (b) tariffi ta' impenn riċevuti mill-entità sabiex toriġina selfa meta l-impenn ta' self ma jitkejjilx skont il-paragrafu 4.2.1(a) u jkun probabbli li l-entità se tidhol f'arrangament ta' għoti ta' self speċifiku. Dawn it-tariffi huma kkunsidrati bħala kumpens għal involviment kontinwu fl-akkwiżizzjoni ta' strument finanzjarju. Jekk l-impenn jiskadi mingħajr ma l-entità tagħmel is-selfa, it-tariffa tiġi rikonossuta bħala dhul mal-iskadenza.
 - (c) tariffi tal-orijini mħallsa mal-ħruġ ta' obbligazzjonijiet finanzjarji mkejla b'kost amortizzat. Dawn it-tariffi huma parti integrali mill-ġenerazzjoni ta' involviment f'obligazzjoni finanzjarja. Entità tiddistingwi t-tariffi u l-kostijiet li jkunu parti integrali mir-rata effettiva tal-imghax għall-obbligazzjoni finanzjarja mit-tariffi tal-orijini u l-kostijiet tat-tranżazzjoni li jirrigwardaw id-dritt għall-ghoti ta' servizzi, bħas-servizzi ta' mmaniġġjar ta' portafolji.
- B5.4.3 Tariffi li mhumix parti integrali mir-rata effettiva tal-imghax ta' strument finanzjarju u li huma mnizzla skont l-IFRS 15 jinkludu:
- (a) tariffi ċċarġjati għas-servizzjar ta' selfa;
 - (b) tariffi ta' impenn sabiex tiġi oriġinata selfa meta l-impenn ta' self ma jitkejjilx skont il-paragrafu 4.2.1 (a) u ma jkunx probabbli arrangament ta' għoti ta' selfa speċifiku; u
 - (c) tariffi għas-sindikazzjoni tas-selfa riċevuti minn entità li tirraġa selfa u ma żżomm l-ebda parti tal-pakkett tas-selfa għaliha nnifisha (jew iżżomm parti bl-istess rata effettiva tal-imghax għar-riskju komparabbli bhal partecipanti ohra).

- B5.4.4 Meta tapplika l-metodu tal-imghax effettiv, entità generalment tamortizza kwalunkwe tariffa, punti mħallsa jew riċevuti, kostijiet tat-tranzazzjoni u primjums jew skontijiet oħra li jiġu inklużi fil-kalkolu tar-rata effettiva tal-imghax matul il-hajja mistennija tal-istrument finanzjarju. Madankollu, jintuża perijodu iqsar jekk dan ikun il-perijodu li għalih għandhom x'jaqsmu d-drittijiet, punti mħallsa jew riċevuti, kostijiet tat-tranzazzjoni, primjums jew skontijiet. Dan se jkun il-każ meta l-varjabbli li miegħu għandhom x'jaqsmu t-tariffi, il-punti mħallsa jew riċevuti, il-kostijiet tat-tranzazzjoni, il-primjums jew l-iskontijiet, jiġi rivedut skont ir-rati tas-suq qabel il-maturità mistennija tal-istrument finanzjarju. F'każ bhal dan, il-perijodu ta' amortizzament adattat hu l-perijodu sad-data ta' reviżjoni li jmiss. Pereżempju, jekk primjum jew skont fuq strument finanzjarju b'rata varjabbli jirrifletti l-imghax dovut fuq dak l-istrument finanzjarju minn mindu tħallas l-aħhar l-imghax, jew il-bidliet fir-rati tas-suq minn mindu r-rata tal-imghax varjabbli tkun reġġet giet issettjata għar-rati tas-suq, dan jiġi amortizzat għad-data li jmiss meta l-imghax varjabbli jiġi risettjat għar-rati tas-suq. Dan minhabba li l-primjum jew l-iskont jirrigwarda l-perjodu sad-data tar-risettjar tar-rata tal-imghax li jmiss billi, f'dik id-data, il-varjabbli li jirrigwarda l-primjum jew l-iskont (jiġifieri r-rati tal-imghax) jiġi risettjat għar-rati tas-suq. Jekk, madankollu, il-primjum jew l-iskont jirriżulta minn bidla fil-kreditu mifruxa fuq ir-rata varjabbli speċifikata fl-istrument finanzjarju, jew varjabbli oħra li ma jiġux risettjati għar-rati tas-suq, dan jiġi amortizzat fuq il-hajja mistennija tal-istrument finanzjarju.
- B5.4.5 Għal assi finanzjarji b'rati varjabbli u obbligazzjonijiet finanzjarji b'rati varjabbli, stima mill-ġdid perijodika tal-flussi tal-flus biex tirrifletti l-movimenti fir-rati tas-suq tal-imghax, tbiddel ir-rata effettiva tal-imghax. Jekk assi finanzjarju b'rata varjabbli jew obbligazzjoni finanzjarja b'rata varjabbli fil-bidu jiġi rikonoxxut f'ammont ugwali għas-somma kapitali riċevibbli jew pagabbli fil-maturità, l-istima mill-ġdid tal-pagamenti tal-imghax futuri normalment ma jkollha l-ebda effett fuq l-ammont riportat tal-assi jew tal-obbligazzjoni.
- B5.4.6 Jekk entità tirrevedi l-estimi tagħha tal-pagamenti jew tad-dhul (eskluzi l-modifiki skont il-paragrafu 5.4.3 u l-bidliet fl-estimi tat-telf mistenni ta' kreditu), hija għandha taġġusta l-ammont gross riportat tal-assi finanzjarju jew il-kost amortizzat ta' obbligazzjoni finanzjarja (jew grupp ta' strumenti finanzjarji) biex tirrifletti l-flussi tal-flus kuntrattwali attwali u riveduti. L-entità terġa' tikkalkula l-ammont gross riportat tal-assi finanzjarju jew il-kost amortizzat tal-obbligazzjoni finanzjarja bhala l-valur preżenti tal-flussi tal-flus kuntrattwali futuri stmati li jiġi skontati bir-rata effettiva oriġinali tal-imghax tal-istrument finanzjarju (jew ir-rata effettiva tal-imghax aġġustata għall-assi finanzjarji b'indeboliment fil-kreditu mixtrija jew oriġinati) jew, meta jkun applikabbli, ir-rata effettiva riveduta tal-imghax ikkalkulata skont il-paragrafu 6.5.10. L-aġġustament jiġi rikonoxxut fil-kont tal-qliġ jew telf bhala dhul jew nefqa.
- B5.4.7 F'xi każijiet, assi finanzjarju jitqies li għandu indeboliment fil-kreditu fir-rikonoxximent inizjali minhabba li r-riskju ta' kreditu jkun għoli hafna, u fil-każ ta' xiri huwa jiġi akkwistat bi skont kbir. Entità hija mehtieġa li tinkludi t-telf ta' kreditu inizjali mistenni fil-flussi tal-flus stmati meta tkun qieghda tikkalkula r-rata effettiva tal-imghax aġġustata għall-kreditu għal assi finanzjarji li jkun kunsidrati li huma mixtrija jew oriġinati b'indeboliment fil-kreditu fir-rikonoxximent inizjali. Madankollu, dan ma jfissirx li rata effettiva tal-imghax aġġustata għall-kreditu għandha tiġi applikata biss minhabba li l-assi finanzjarju jkollu riskju ta' kreditu għoli fir-rikonoxximent inizjali.

Kostijiet tat-tranzazzjoni

- B5.4.8 Il-kostijiet tat-tranzazzjoni jinkludu t-tariffi u l-kummissjoni mħallsa lill-aġenti (inklużi impjegati li jaġixxu bhala aġenti tal-bejgħ), konsulenti, sensara u negozjanti, l-imposti mill-aġenziji regolatorji u l-kambji ta' titoli, u t-taxxi u d-dazji fuq it-trasferimenti. Il-kostijiet tat-tranzazzjoni ma jinkludux primjums jew skontijiet ta' djun, il-kostijiet ta' finanzjament jew il-kostijiet tal-amministrazzjoni jew ta' investiment interni.

Thassir

- B5.4.9 It-thassir jista' jirrigwarda assi finanzjarju fl-intier tiegħu jew parti minnu. Pereżempju, entità tippjana li tinforza l-kollateral fuq assi finanzjarju u tistenna li ma tirkuprax aktar minn 30 fil-mija tal-assi finanzjarju mill-kollateral. Jekk l-entità ma jkollha l-ebda prospett raġonevoli li tirkupra xi flussi ta' flus ulterjuri mill-assi finanzjarju, hija għandha thassar is-70 fil-mija li jifdal tal-assi finanzjarju.

Indeboliment (Taqsimha 5.5)***Baži ta' valutazzjoni kollettiva u individwali***

- B5.5.1 Sabiex jintlaħaq l-oġġettiv ta' rikonossiment tat-telf ta' kreditu mistenni tul il-ħajja għal żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-ikonossiment inizjali, jista' jkun neċessarju li l-valutazzjoni ta' żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu ssir fuq baži kollettiva billi tiġi kkunsidrata informazzjoni li tindika żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu, pereżempju fuq grupp jew sottogrupp ta' strumenti finanzjarji. Dan sabiex ikun assigurat li entità tilhaq l-oġġettiv li tirikonoxxi t-telf ta' kreditu mistenni tul il-ħajja meta jkun hemm żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu, anki jekk l-evidenza ta' tali żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu fuq livell tal-istrument individwali tkun għadha mhix disponibbli.
- B5.5.2 It-telf ta' kreditu mistenni tul il-ħajja ġeneralment huwa mistenni li jiġi rikonossut qabel ma strument finanzjarju jiskadi. Ġeneralment, ir-riskju ta' kreditu jiżdied b'mod sinifikanti qabel ma strument finanzjarju jiskadi jew jiġu osservati fatturi tardivi oħra speċifiċi għall-mutwatarju (pereżempju, modifika jew ristrutturar). Għalhekk meta informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli li tkun tħares aktar 'il quddiem mill-informazzjoni skaduta tkun disponibbli mingħajr spiża jew sforz eċċessivi, din trid tintuża biex jiġu vvalutati l-bidliet fir-riskju ta' kreditu.
- B5.5.3 Madankollu, skont in-natura tal-istrumenti finanzjarji u l-informazzjoni dwar ir-riskju ta' kreditu disponibbli għal gruppi partikolari ta' strumenti finanzjarji, entità tista' ma tkunx kapaci tidentifika bidliet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu għal strumenti finanzjarji individwali qabel ma jiskadi l-istrument finanzjarju. Dan jista' jkun il-każ għal strumenti finanzjarji bħal selfiet għall-konsumatur li għalihom ikun hemm ftit jew l-ebda informazzjoni aġġornata dwar ir-riskju ta' kreditu li tinkiseb u tiġi mmonitorjata b'mod regolari dwar strument individwali sakemm klijent jikser it-termini kuntrattwali. Jekk il-bidliet fir-riskju ta' kreditu għal strumenti finanzjarji individwali ma jinqabdux qabel ma jiskadu, provvediment għat-telf ibbażat biss fuq informazzjoni dwar il-kreditu fuq livell tal-istrument finanzjarju individwali ma jirrap-prezentax fedelment il-bidliet fir-riskju ta' kreditu mir-ikonossiment inizjali.
- B5.5.4 F'xi ċirkustanzi, entità ma jkollhiex informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli li tkun disponibbli mingħajr spiża jew sforz eċċessivi biex tkejjel it-telf ta' kreditu mistenni tul il-ħajja fuq baži tal-istrument individwali. F'dak il-każ, it-telf ta' kreditu mistenni tul il-ħajja għandu jiġi rikonossut fuq baži kollettiva li tqis informazzjoni komprensiva dwar ir-riskju ta' kreditu. Din l-informazzjoni komprensiva dwar ir-riskju ta' kreditu trid tinkorpora mhux biss l-informazzjoni skaduta iżda wkoll l-informazzjoni rilevanti kollha dwar il-kreditu, inkluża informazzjoni makroekonomika ta' natura prospettiva, sabiex jiġi approssimat ir-riżultat tar-ikonossiment tat-telf ta' kreditu mistenni tul il-ħajja meta jkun hemm żieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-ikonossiment inizjali fuq livell tal-istrument individwali.
- B5.5.5 Sabiex tiddetermina ż-żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu u tirikonoxxi provvediment għat-telf fuq baži kollettiva, entità tista' tiġbor flimkien l-istrumenti finanzjarji abbaži ta' karatteristiċi kondiviżi ta' riskju ta' kreditu bil-ghan li tiffacilita analiżi li tkun imfassla sabiex tippermetti li żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu jiġu identifikati fil-hin. L-entità m'għandhiex toskura din l-informazzjoni billi tiġbor flimkien strumenti finanzjarji b'karatteristiċi ta' riskju differenti. L-eżempji ta' karatteristiċi kondiviżi tar-riskju ta' kreditu jistgħu jinkludu, iżda mhumiex limitati għal:
- (a) it-tip ta' strument;
 - (b) il-klassifikazzjonijiet tar-riskju ta' kreditu;
 - (c) it-tip ta' kollateral;
 - (d) id-data tar-ikonossiment inizjali;
 - (e) it-terminu li jifdal sal-maturità;
 - (f) l-industrija;

- (g) il-pożizzjoni ġeografika tal-mutwatarju; u
- (h) il-valur tal-kollateral meta mqabbel mal-assi finanzjarju jekk dan ikollu impatt fuq il-probabbiltà ta' inadempjenza (pereżempju, non-recourse loans fxi ġurisdizzjonijiet jew il-proporzjonijiet tas-selva għall-valur).

B5.5.6 Il-paragrafu 5.5.4 jitlob li t-telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja jiġi rikonossut fuq l-istrumenti finanzjarji kollha li għalihom kien hemm żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-rikonossiment inizjali. Sabiex jintlaħaq dan l-oġġettiv, jekk entità ma tkunx kapaċi tiġbor flimkien l-istrumenti finanzjarji li r-riskju ta' kreditu tagħhom ikun meqjus li żdied b'mod sinifikanti mir-rikonossiment inizjali abbażi ta' karatteristiċi kondivizi tar-riskju ta' kreditu, l-entità għandha tirikonossi t-telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja fuq porzjon tal-assi finanzjarji li r-riskju ta' kreditu tagħhom ikun meqjus li żdied b'mod sinifikanti. L-aggregazzjoni tal-istrumenti finanzjarji sabiex jiġi vvalutat jekk hemmx bidliet fir-riskju ta' kreditu fuq bażi kollettiva tista' tinbidel maż-żmien hekk kif issir disponibbli informazzjoni ġdida dwar gruppi ta' strumenti finanzjarji, jew strumenti finanzjarji individwali.

Twaqqit tar-rikonossiment tat-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja

- B5.5.7 Il-valutazzjoni ta' jekk it-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja għandux jiġi rikonossut hija bbażata fuq iż-żidiet sinifikanti fil-probabbiltà jew fir-riskju ta' inadempjenza mir-rikonossiment inizjali (irrispettivament minn jekk strument finanzjarju jkunx gie rivedut biex jirrifletti zieda fir-riskju ta' kreditu) minflok fuq evidenza ta' assi finanzjarju li jkollu indeboliment fil-kreditu fid-data tar-rappurtar jew li ssehh inadempjenza proprja. Generalment, se jkun hemm zieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu qabel ma assi finanzjarju jgarrab indeboliment fil-kreditu jew issehh inadempjenza proprja.
- B5.5.8 Għall-impenji ta' self, entità tikkunsidra l-bidliet fir-riskju ta' inadempjenza fuq is-selva li dwarha jkun hemm impenn ta' self. Għall-kuntratti ta' garanzija finanzjarja, entità tikkunsidra l-bidliet fir-riskju li d-debitur speċifikat isir inadempjenti fuq il-kuntratt.
- B5.5.9 Il-portata ta' bidla fir-riskju ta' kreditu mir-rikonossiment inizjali tiddependi fuq ir-riskju li ssehh inadempjenza bħal fir-rikonossiment inizjali. Għalhekk, bidla partikolari, f'termini assoluti, fir-riskju ta' inadempjenza se tkun aktar sinifikanti għal strument finanzjarju b'riskju inizjali aktar baxx ta' inadempjenza meta mqabbel ma' strument finanzjarju li jkollu riskju inizjali oghla ta' inadempjenza.
- B5.5.10 Ir-riskju ta' inadempjenza fuq strumenti finanzjarji li jkollhom riskju ta' kreditu komparabbli jkun oghla itwal ma tkun il-hajja mistennija tal-istrument; pereżempju, ir-riskju ta' inadempjenza fuq bond bi klassifikazzjoni ta' AAA b'hajja mistennija ta' 10 snin huwa oghla minn dak fuq bond bi klassifikazzjoni ta' AAA li jkollu hajja mistennija ta' hames snin.
- B5.5.11 Minhabba r-relazzjoni bejn il-hajja mistennija u r-riskju ta' inadempjenza, il-bidla fir-riskju ta' kreditu ma tistax tiġi vvalutata semplicement bit-tqabbil tal-bidla fir-riskju assolut ta' inadempjenza maż-żmien. Pereżempju, jekk ir-riskju ta' inadempjenza għal strument finanzjarju b'hajja mistennija ta' 10 snin fir-rikonossiment inizjali jkun l-istess bħar-riskju ta' inadempjenza fuq dak l-istrument finanzjarju meta l-hajja mistennija tiegħu f'perjodu suċċessiv tkun biss ta' hames snin, dak jista' jindika zieda fir-riskju ta' kreditu. Dan minhabba li r-riskju ta' inadempjenza matul il-hajja mistennija generalment jonqos mal-mogħdija taż-żmien jekk ir-riskju ta' kreditu ma jinbidilx u l-istrument finanzjarju jkun eqreb għall-maturità. Madankollu, għal strumenti finanzjarji li jkollhom biss obbligi ta' pagament sinifikanti qrib il-maturità tal-istrument finanzjarju, ir-riskju ta' inadempjenza mhux bilfors jonqos mal-mogħdija taż-żmien. F'każ bħal dan, entità għandha tikkunsidra wkoll fatturi kwalitattivi oħra li juru jekk ir-riskju ta' kreditu jkunx żdied b'mod sinifikanti mir-rikonossiment inizjali.
- B5.5.12 Entità tista' tapplika diversi approċċi meta tivvaluta jekk ir-riskju ta' kreditu fuq strument finanzjarju jkunx żdied b'mod sinifikanti mir-rikonossiment inizjali jew meta tkun qiegħda tkejjel it-telf mistenni ta' kreditu. Entità tista' tapplika approċċi differenti għal strumenti finanzjarji differenti. Approċċ li ma jinkludix probabbiltà esplicita ta' inadempjenza bħala input per se, bħal approċċ ibbażat fuq ir-rata ta' telf tal-kreditu,

jista' jkun konsistenti mar-rekwiżiti f'dan l-Istandard, bil-kundizzjoni li entità tkun kapaċi tifred il-bidliet fir-riskju ta' inadempjenza mill-bidliet ffatturi ohra ta' telf mistenni ta' kreditu, bhall-kollateral, u tqis dan li ġej meta tagħmel il-valutazzjoni:

- (a) il-bidla fir-riskju ta' inadempjenza mir-rikonoxximent inizjali;
- (b) il-hajja mistennija tal-istrument finanzjarju; u
- (c) informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli li tkun disponibbli minghajr spiża jew sforz eċċessiv li tista' taffettwa r-riskju ta' kreditu.

B5.5.13 Il-metodi użati sabiex jiġi determinat jekk ir-riskju ta' kreditu jkunx żdied b'mod sinifikanti fuq strument finanzjarju mir-rikonoxximent inizjali għandhom iqisu l-karatteristiċi tal-istrument finanzjarju (jew grupp ta' strumenti finanzjarji) u l-mudelli ta' inadempjenza fl-imghoddi għal strumenti finanzjarji komparabbli. Minkejja r-rekwiżit fil-paragrafu 5.5.9, għal strumenti finanzjarji li l-mudelli ta' inadempjenza tagħhom ma jkunux ikkonċentrati f'punt speċifiku matul il-hajja mistennija tal-istrument finanzjarju, il-bidliet fir-riskju ta' inadempjenza matul it-12-il xahar ta' wara jistgħu jkunu approssimazzjoni raġonevoli tal-bidliet fir-riskju ta' inadempjenza matul il-hajja. F'każijiet bħal dawn, entità tista' tuża l-bidliet fir-riskju ta' inadempjenza matul it-12-il xahar ta' wara sabiex tistabbilixxi jekk ir-riskju ta' kreditu jkunx żdied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali, sakemm iċ-ċirkustanzi ma jindikawx li tkun mehtieġa valutazzjoni tul il-hajja.

B5.5.14 Madankollu, għal xi strumenti finanzjarji, jew f'xi ċirkustanzi, jista' ma jkunx xieraq li jintużaw il-bidliet fir-riskju ta' inadempjenza matul it-12-il xahar li jmiss sabiex jiġi determinat jekk it-telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja għandux jiġi rikonoxxut. Pereżempju, il-bidla fir-riskju ta' inadempjenza fit-12-il xahar li jmiss tista' ma tkunx bażi xierqa sabiex jiġi determinat jekk ir-riskju ta' kreditu jkunx żdied fuq strument finanzjarju b'maturità ta' aktar minn 12-il xahar meta:

- (a) l-istrument finanzjarju jkollu biss obbligi ta' pagament sinifikanti lil hinn mit-12-il xahar li jmiss;
- (b) isehhu bidliet ffatturi makroekonomiċi rilevanti jew ffatturi ohra relatati mal-kreditu li ma jkunux riflessi adegwament fir-riskju ta' inadempjenza fit-12-il xahar li jmiss; jew
- (c) il-bidliet ffatturi relatati mal-kreditu jkollhom impatt biss fuq ir-riskju ta' kreditu tal-istrument finanzjarju (jew ikollhom effett iżjed evidenti) lil hinn minn 12-il xahar.

Stabbiliment ta' jekk ir-riskju ta' kreditu jkunx żdied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali

B5.5.15 Meta tkun qiegħda tiddetermina jekk ikunx mehtieġ ir-rikonoxximent tat-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja, entità għandha tikkunsidra l-informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli li tkun disponibbli minghajr spiża jew sforz eċċessivi u li tista' taffettwa r-riskju ta' kreditu fuq strument finanzjarju skont il-paragrafu 5.5.17(c). Entità m'għandhiex għalfejn tagħmel tfittxija eżawrjenti għall-informazzjoni meta tkun qiegħda tiddetermina jekk ir-riskju ta' kreditu jkunx żdied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali.

B5.5.16 L-analizi tar-riskju ta' kreditu hija analizi ta' diversi fatturi uolistika; jekk fattur speċifiku jkunx rilevanti, u l-ponderazzjoni tiegħu meta mqabbel ma' fatturi ohra, se jiddependu fuq it-tip ta' prodott, il-karatteristiċi tal-istrumenti finanzjarji u l-mutwatarju kif ukoll ir-reġjun ġeografiku. Entità għandha tikkunsidra l-informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli li tkun disponibbli minghajr spiża jew sforz eċċessivi u li tkun rilevanti għall-istrument finanzjarju partikolari li jkun qed jiġi vvalutat. Madankollu, xi fatturi jew indikaturi jistgħu ma jkunux identifikabbli fuq livell tal-istrument finanzjarju individwali. F'każ bħal dan, il-fatturi jew l-indikaturi għandhom jiġu vvalutati għal portafolji xierqa, gruppi ta' portafolji jew porzjonijiet ta' portafoll ta' strumenti finanzjarji sabiex jiġi determinat jekk ir-rekwiżit fil-paragrafu 5.5.3 għar-rikonoxximent tat-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja jkunx intlaħaq.

B5.5.17 Il-lista ta' informazzjoni mhux eżawrjenti li ġejja tista' tkun rilevanti fil-valutazzjoni ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu:

- (a) bidliet sinifikanti fl-indikaturi interni tal-prezzijiet tar-riskju ta' kreditu b'riżultat ta' bidla fir-riskju ta' kreditu mill-bidu, li jinkludu, iżda li mhumiex limitati għall-firxa tal-kreditu li tirriżulta f'każ li strument finanzjarju partikolari jew strument finanzjarju simili bl-istess termini u l-istess kontroparti ikun origina jew inhareġ għid fid-data tar-rapportar.

- (b) bidliet oħra fir-rati jew fit-termini ta' strument finanzjarju eżistenti li jkunu konsiderevolment differenti kieku l-istrument kellu joriġina jew jinhareġ għid fid-data tar-rapportar (bhal ftehimiet aktar stretti, zieda fl-ammonti ta' kollateral jew tal-garanziji, jew kopertura ta' introjtu akbar) minhabba l-bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-istrument finanzjarju mir-rikonoxximent inizjali.
- (c) bidliet sinifikanti fl-indikaturi tas-suq esterni tar-riskju ta' kreditu għal strument finanzjarju partikolari jew strumenti finanzjarji simili bl-istess haġja mistennija. Il-bidliet fl-indikaturi tas-suq tar-riskju ta' kreditu jinkludu, iżda mhumiex limitati għal:
 - (i) il-firxa tal-kreditu;
 - (ii) il-prezzijiet tal-iswap ta' inadempjenza tal-kreditu għall-mutwatarju;
 - (iii) it-tul ta' żmien jew il-punt sa fejn il-valur ġust ta' assi finanzjarju kien anqas mill-kost amortizzat tiegħu; u
 - (iv) informazzjoni oħra tas-suq relatata mal-mutwatarju, bhal bidliet fil-prezz tal-istrumenti ta' dejn u azzjonarji ta' mutwatarju.
- (d) bidla sinifikanti attwali jew mistennija fil-klassifikazzjoni tal-kreditu esterna tal-istrument finanzjarju.
- (e) tnaqqis attwali jew mistenni fil-klassifikazzjoni interna tal-kreditu għall-mutwatarju jew tnaqqis fl-evalwazzjoni tal-imġiba użat għall-valutazzjoni interna tar-riskju ta' kreditu. Il-klassifikazzjonijiet interni tal-kreditu u l-evalwazzjoni interna tal-imġiba jkunu iżjed affidabbli meta jkunu mmappjati ma' klassifikazzjonijiet esterni jew appoġġati bi studji dwar l-inadempjenza.
- (f) bidliet avversi eżistenti jew imbassra fil-kundizzjonijiet tan-negozju, finanzjarji jew ekonomiċi li jkunu mistennija li jikkawżaw bidla sinifikanti fl-abilità tal-mutwatarju li jissodisfa l-obbligi tad-dejn tiegħu, bhal zieda attwali jew mistennija fir-rati tal-imghax jew zieda sinifikanti attwali jew mistennija fir-rati tal-qgħad.
- (g) bidla sinifikanti attwali jew mistennija fl-introjtu operatorju tal-mutwatarju. L-eżempji jinkludu tnaqqis attwali jew mistenni fid-dhul jew fil-margini, zieda fir-riskji operattivi, defiċjenzi fil-likwidità operatorja, tnaqqis fil-kwalità tal-assi, zieda fl-ingranaġġ tal-karta tal-bilanċi, likwidità, problemi ta' ġestjoni jew bidliet fil-kamp ta' applikazzjoni tal-istruttura kummerċjali jew organizzattiva (bhat-twaqqif ta' segment tan-negozju) li jwassal għal bidla sinifikanti fil-hila tal-mutwatarju li jissodisfa l-obbligi tad-dejn tiegħu.
- (h) żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu fuq strumenti finanzjarji oħra tal-istess mutwatarju.
- (i) bidla avversa sinifikanti attwali jew mistennija fl-ambjent regolatorju, ekonomiku jew teknoloġiku tal-mutwatarju li tirriżulta f'bidla sinifikanti fil-hila tal-mutwatarju li jissodisfa l-obbligi tad-dejn tiegħu, bhal tnaqqis fid-domanda għall-prodott tal-bejgħ tal-mutwatarju minhabba bidla fit-teknoloġija.
- (j) bidliet sinifikanti fil-valur tal-kollateral li jappoġġa l-obbligu jew fil-kwalità tal-garanziji jew tat-titjib tal-kreditu ta' parti terza, li jkunu mistennija li jnaqqsu l-inċentiv ekonomiku tal-mutwatarju biex jagħmel il-pagamenti kuntrattwali skedati jew li jkollhom effett fuq il-probabbiltà li ssehh inadempjenza. Pereżempju, jekk il-valur tal-kollateral jonqos minhabba tnaqqis fil-prezzijiet tad-djar, il-mutwatarji f'xi ġurisdizzjonijiet ikollhom inċentiv akbar għal inadempjenza fuq l-ipoteki tagħhom.
- (k) bidla sinifikanti fil-kwalità tal-garanzija pprovduta minn azzjonist (jew il-ġenituri ta' individwu) jekk l-azzjonist (jew il-ġenituri) ikollhom inċentiv u l-abilità finanzjarja biex jipprevjenu l-inadempjenza permezz ta' infużjoni ta' kapital jew flus.
- (l) bidliet sinifikanti, bhal tnaqqis fl-appoġġ finanzjarju minn entità prinċipali jew affiljat iehor jew bidla sinifikanti attwali jew mistennija fil-kwalità tat-titjib tal-kreditu, li jkunu mistennija li jnaqqsu l-inċentiv ekonomiku tal-mutwatarju biex jagħmel il-pagamenti kuntrattwali skedati. It-titjib tal-kwalità tal-kreditu jew l-appoġġ jinkludu l-konsiderazzjoni tas-sitwazzjoni finanzjarja tal-garanti u/jew, għall-interessi mahruġa f'titolizzazzjonijiet, jekk l-interessi subordinati jkunux mistennija li jkunu kapaci jassorbu t-telf mistenni ta' kreditu (pereżempju, fuq is-self sottostanti għat-titolu).

- (m) bidliet mistennija fid-dokumentazzjoni tas-selva, inkluż il-ksur mistenni ta' kuntratt li jista' jwassal għal rinunzji jew emendi fil-ftehimiet, perjodi ta' waqfien mill-pagamenti tal-imghax, židiet fir-rati tal-imghax, li jehtiegu kollateral jew garanziji addizzjonali, jew bidliet ohra fil-qafas kuntrattwali tal-istrument.
- (n) bidliet sinifikanti fil-prestazzjoni u l-imġiba mistennija tal-mutwatarju, li jinkludu bidliet fl-istatus ta' pagament tal-mutwatarji fil-grupp (pereżempju, žieda fin-numru jew grad mistenni ta' pagamenti kuntrattwali ttardjati jew židiet sinifikanti fin-numru mistenni ta' mutwatarji bil-karti tal-kreditu li jkunu mistennija li joqorbu lejn jew jaqbzu l-limitu ta' kreditu tagħhom jew li jkunu mistennija li qegħdin ihallsu l-ammont minimu ta' kull xahar).
- (o) bidliet fl-approċċ tal-entità għall-ġestjoni tal-kreditu fir-rigward tal-istrument finanzjarju; jiġifieri fuq il-bażi ta' indikaturi emergenti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-istrument finanzjarju, il-prattika ta' ġestjoni tar-riskju ta' kreditu tal-entità tkun mistennija li ssir aktar attiva jew li tkun iffukata fuq il-ġestjoni tal-istrument, inkluż li l-istrument jiġi mmonitorjat jew ikkontrollat aktar mill-qrib, jew l-entità tintervjeni speċifikament mal-mutwatarju.
- (p) informazzjoni skaduta, inkluża s-suppożizzjoni konfutabbli kif stabbilita fil-paragrafu 5.5.11.

B5.5.18 F'xi każijiet, l-informazzjoni kwalitattiva u kwantitattiva mhux statistika disponibbli tista' tkun suffiċjenti sabiex jiġi stabbilit li strument finanzjarju jkun lahaq il-kriterju għar-rikonoxximent ta' provvediment għat-telf f'ammont ugwali għat-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja. Jiġifieri, l-informazzjoni m'għandhiex għalfejn tgħaddi minn mudell statistiku jew proċess ta' klassifikazzjoni tal-kreditu sabiex jiġi determinat jekk kienx hemm žieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu tal-istrument finanzjarju. F'każijiet ohra, entità jista' jkollha bżonn tikkunsidra informazzjoni ohra, inkluża informazzjoni mill-mudelli statistiċi tagħha jew proċessi ta' klassifikazzjoni tal-kreditu. Inkella, l-entità tista' tibbaża l-valutazzjoni fuq iż-żewġ tipi ta' informazzjoni, jiġifieri fatturi kwalitattivi li ma jinqabdux mill-proċess ta' klassifikazzjonijiet interni u kategorija speċifika ta' klassifikazzjoni interna fid-data tar-rapportar, filwaqt li tikkunsidra l-karatteristiċi tar-riskju ta' kreditu fir-rikonoxximent inizjali, jekk iż-żewġ tipi ta' informazzjoni jkunu rilevanti.

Suppożizzjoni konfutabbli skaduta b'aktar minn 30 ġurnata

- B5.5.19 Is-suppożizzjoni konfutabbli fil-paragrafu 5.5.11 mhijiex indikatur assolut li t-telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja għandu jiġi rikonoxxut, iżda hija preżunta li hija l-aħħar punt li fih it-telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja għandu jiġi rikonoxxut anki meta tintuża informazzjoni ta' natura prospettiva (inklużi fatturi makroekonomiċi fuq livell ta' portafoll).
- B5.5.20 Entità tista' tirribatti din is-suppożizzjoni. Madankollu, hija tista' tagħmel dan biss meta jkollha informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli li turi li anki jekk il-pagamenti kuntrattwali jkunu qabzu b'aktar minn 30 ġurnata, dan ma jirrapprezentax žieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu ta' strument finanzjarju. Pereżempju meta n-nuqqas ta' pagament ikun żvista amministrattiva, pjuttost milli rriżulta minn diffikultà finanzjarja tal-mutwatarju, jew l-entità jkollha aċċess għal evidenza storika li turi li ma hemm l-ebda korrelazzjoni bejn iż-żidiet sinifikanti fir-riskju ta' inadempjenza u l-assi finanzjarji li l-pagamenti fuqhom ikunu qabzu b'aktar minn 30 ġurnata, iżda dik l-evidenza fil-fatt tidentifika tali korrelazzjoni meta l-pagamenti jkunu qabzu b'aktar minn 60 ġurnata.
- B5.5.21 Entità ma tistax tallinja t-twaqqit ta' židiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu u r-rikonoxximent tat-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja ma' meta assi finanzjarju jitqies li għandu indeboliment fil-kreditu jew id-definizzjoni interna ta' entità ta' x'inhadempjenza.

Strumenti finanzjarji li jkollhom riskju ta' kreditu baxx fid-data tar-rapportar

- B5.5.22 Ir-riskju ta' kreditu fuq strument finanzjarju jitqies bħala baxx għall-finijiet tal-paragrafu 5.5.10, jekk l-istrument finanzjarju jkollu riskju baxx ta' inadempjenza, il-mutwatarju jkollu kapacità b'saħħitha biex jissodisfa l-obbligi ta' fluss tal-flus kuntrattwali tiegħu fuq terminu qasir u bidliet avversi fil-kundizzjonijiet ekonomiċi u kummerċjali fuq perjodu ta' żmien aktar fit-tul jistgħu, iżda mhux neċessarjament, inaqqsu l-abilità tal-mutwatarju biex jissodisfa l-obbligi ta' fluss tal-flus kuntrattwali tiegħu. L-istrumenti finanzjarji ma jitqisux li għandhom riskju ta' kreditu baxx meta jkunu kkunsidrati li għandhom riskju baxx ta' telf sempliċement minhabba l-valur tal-kollateral u l-istrument finanzjarju mingħajr dak il-kollateral ma jkunx meqjus bħala riskju ta' kreditu baxx. L-istrumenti finanzjarji ma jitqisux ukoll li għandhom riskju ta'

kreditu baxx sempliċement minhabba li jkollhom riskju aktar baxx ta' inadempjenza mill-istrumenti finanzjarji l-oħra tal-entità jew meta mqabbel mar-riskju ta' kreditu tal-ġurisdizzjoni li fi hdanha topera entità.

- B5.5.23 Sabiex tistabbilixxi jekk strument finanzjarju jkollux riskju ta' kreditu baxx, entità tista' tuża l-klassifikazzjonijiet tar-riskju ta' kreditu interni tagħha jew metodoloġiji oħra li jkunu konsistenti ma' definizzjoni ta' riskju ta' kreditu baxx mifhuma b'mod globali u li jqisu r-riskji u t-tip ta' strumenti finanzjarji li jkunu qegħdin jiġu vvalutati. **Klassifikazzjoni esterna tal-“grad ta' investment” hija eżempju ta' strument finanzjarju li jista' jitqies bħala li għandu riskju ta' kreditu baxx.** Madankollu, l-istrumenti finanzjarji mhumx meħtieġa li jiġu kklassifikati esternament sabiex jitqiesu li għandhom riskju ta' kreditu baxx. Madankollu, huma għandhom jitqiesu li għandhom riskju ta' kreditu baxx mill-perspettiva ta' partecipant fis-suq b'kont meħud tat-termini u l-kundizzjonijiet kollha tal-istrument finanzjarju.
- B5.5.24 It-telf mistenni ta' kreditu tul il-ħajja ma jiġix rikonoxxut fuq strument finanzjarju sempliċement minhabba li dan ikun tqies li għandu riskju ta' kreditu baxx fil-perjodu ta' rapportar preċedenti u ma jkunx ikkunsidrat li għandu riskju ta' kreditu baxx fid-data tar-rapportar. F'każ bhal dan, entità għandha tistabbilixxi jekk kienx hemm żieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-rikonoxximent inizjali u għalhekk jekk it-telf mistenni ta' kreditu tul il-ħajja jkunx meħtieġ li jiġi rikonoxxut skont il-paragrafu 5.5.3.

Modifiki

- B5.5.25 F'xi ċirkustanzi, l-innegozjar mill-ġdid jew il-modifika tal-flussi ta' flus kuntrattwali ta' assi finanzjarju jista' jwassal għall-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarju eżistenti skont dan l-Istandard. Meta l-modifika ta' assi finanzjarju twassal għall-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarju eżistenti u r-rikonoxximent sussegwenti tal-assi finanzjarju modifikat, l-assi modifikat jitqies bħala assi finanzjarju “ġdid” għall-finijiet ta' dan l-Istandard.
- B5.5.26 Għalhekk id-data tal-modifika għandha tiġi ttrattata bħala d-data tar-rikonoxximent inizjali ta' dak l-assi finanzjarju meta jiġu applikati r-rekwiżiti tal-indeboliment għall-assi finanzjarju modifikat. Dan ġeneralment ifisser li l-provvediment għat-telf jitkejjel f'ammont ugħali għat-telf mistenni ta' kreditu fi 12-il xahar sakemm jintlaħqu r-rekwiżiti għar-rikonoxximent tat-telf mistenni ta' kreditu tul il-ħajja msemmija fil-paragrafu 5.5.3. Madankollu, f'xi ċirkustanzi mhux tas-soltu wara modifika li twassal għall-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarju oriġinali, jista' jkun hemm evidenza li l-assi finanzjarju modifikat jkollu indeboliment fil-kreditu fir-rikonoxximent inizjali, u għalhekk, l-assi finanzjarju għandu jiġi rikonoxxut bħala assi finanzjarju oriġinat b'indeboliment fil-kreditu. Dan jista' jsehh, pereżempju, f'sitwazzjoni li fiha kien hemm modifika sostanzjali ta' assi f'diffikultà li wasslet għall-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarju oriġinali. F'każ bhal dan, jista' jkun possibbli li l-modifika tirriżulta f'assi finanzjarju ġdid li jkollu indeboliment fil-kreditu fir-rikonoxximent inizjali.
- B5.5.27 Jekk il-flussi ta' flus kuntrattwali fuq assi finanzjarju jkunu reġġu ġew innegożjati jew modifikati mod ieħor, iżda ma jkunx ġie rtirat ir-rikonoxximent tal-assi finanzjarju, dak l-assi finanzjarju ma jitqiesx awtomatikament li għandu riskju ta' kreditu aktar baxx. Entità għandha tivvaluta jekk kienx hemm żieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-rikonoxximent inizjali fuq il-bażi tal-informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli kollha li tkun disponibbli mingħajr spiża jew sforz eċċessivi. Dan jinkludi informazzjoni storika u prospettiva u valutazzjoni tar-riskju ta' kreditu matul il-ħajja mistennija tal-assi finanzjarju, li tinkludi informazzjoni dwar iċ-ċirkustanzi li wasslu għall-modifika. L-evidenza li l-kriterji għar-rikonoxximent tat-telf mistenni ta' kreditu tul il-ħajja ma jkunx aktar milhuqa tista' tinkludi storja tal-prestazzjoni ta' pagamenti aġġornati u f'waqthom kontra t-termini kuntrattwali modifikati. Klijent ġeneralment irid juri mġiba konsistentement tajba ta' payment fuq perjodu ta' żmien qabel ma r-riskju ta' kreditu jitqies li naqas. Pereżempju, storja ta' pagamenti maqbuza jew inkompleti ġeneralment ma tithassarx sempliċement billi jsir payment wiehed fil-hin wara modifika fit-termini kuntrattwali.

Kejl tat-telf mistenni ta' kreditu***Telf mistenni ta' kreditu.***

- B5.5.28 It-telf mistenni ta' kreditu huwa stima ponderata għall-probabilità tat-telf ta' kreditu (jiġifieri l-valur preżenti tan-nuqqasijiet kollha ta' flus) matul il-hajja mistennija tal-istrument finanzjarju. Nuqqas ta' flus huwa d-differenza bejn il-flussi tal-flus li jkunu dovuti lil entità skont il-kuntratt u l-flussi tal-flus li l-entità tistenna li tirċievi. Minhabba li t-telf mistenni ta' kreditu jqis l-ammont u t-twaqqit tal-pagamenti, jirriżulta telf ta' kreditu anki jekk l-entità tistenna li tithallas b'mod shih iżda aktar tard minn meta jkun kuntratt-walment dovut.
- B5.5.29 Għall-assi finanzjarji, telf ta' kreditu huwa l-valur preżenti tad-differenza bejn:
- (a) il-flussi tal-flus kuntrattwali li jkunu dovuti lil entità skont il-kuntratt; u
 - (b) il-fluss tal-flus li l-entità tistenna li tirċievi.
- B5.5.30 Għall-impenji ta' self mhux prelevati, telf ta' kreditu huwa l-valur preżenti tad-differenza bejn:
- (a) il-flussi ta' flus kuntrattwali li jkunu dovuti lil entità jekk id-detentur tal-impenn ta' self jiġbed is-selfa; u
 - (b) il-flussi ta' flus li l-entità tistenna li tirċievi jekk tingibed is-selfa.
- B5.5.31 Stima min-naha ta' entità, tat-telf mistenni ta' kreditu fuq l-impenji ta' self, għandha tkun konsistenti mal-istennija tagħha ta' għid fuq dak l-impenn ta' self, jiġifieri għandha tikkunsidra l-porzjon mistenni tal-impenn ta' self li jkun se jingibed fi żmien 12-il xahar mid-data tar-rapportar meta jkun qed jiġi stmat it-telf mistenni ta' kreditu fi 12-il xahar, u l-porzjon mistenni tal-impenn ta' self li jkun se jingibed matul il-hajja mistennija tal-impenn ta' self meta jkun qed jiġi stmat it-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja.
- B5.5.32 Għal kuntratt ta' garanzija finanzjarja, l-entità hija mehtieġa li tagħmel pagamenti biss f'każ ta' inadempjenza mid-debitur skont it-termini tal-istrument li jkun garantit. Għalhekk, in-nuqqasijiet ta' flus huma l-pagamenti mistennija sabiex id-detentur jiġi rimborżat għal telf ta' kreditu li huwa jgarrab, tnaqqas minnhom kwalunkwe ammont li l-entità tistenna li tirċievi minghand id-detentur, id-debitur jew kwalunkwe parti ohra. Jekk l-assi jkun garantit b'mod shih, l-istima tan-nuqqas ta' flus għal kuntratt ta' garanzija finanzjarja tkun konsistenti mal-istimi tan-nuqqasijiet ta' flus għall-assi soġġett għall-garanzija.
- B5.5.33 Għal assi finanzjarju b'indeboliment fil-kreditu fid-data tar-rapportar, iżda li ma jkunx assi finanzjarju b'indeboliment fil-kreditu mixtri jew originat, entità għandha tkejjel it-telf mistenni ta' kreditu bħala d-differenza bejn l-ammont riportat gross tal-assi u l-valur preżenti tal-flussi ta' flus futuri stmati skontati bir-rata effettiva originali tal-imghax tal-assi finanzjarju. Kwalunkwe aġġustament jiġi rikonoxxut fi profitt jew telf bħala qligh jew telf tal-indeboliment.
- B5.5.34 Meta jitkejjel provvediment għat-telf għal riċevibbli ta' lokazzjoni, il-flussi ta' flus użati sabiex jiġi determinat it-telf mistenni ta' kreditu għandhom ikunu konsistenti mal-flussi ta' flus użati fil-kejl tar-riċevibbli ta' lokazzjoni skont l-IAS 17 *Lokazzjonijiet*.
- B5.5.35 Entità tista' tuża mezzi prattiċi meta tkejjel it-telf mistenni ta' kreditu jekk dawn ikunu konsistenti mal-prinċipji fil-paragrafu 5.5.17. Eżempju ta' mezz prattiku huwa l-kalkolu tat-telf mistenni ta' kreditu fuq ir-riċevibbli tan-negozju bl-użu ta' matrici tal-provvediment. L-entità tuża l-esperjenza tat-telf ta' kreditu storika tagħha (aġġustata kif mehtieġ skont il-paragrafi B5.5.51–B5.5.52) għar-riċevibbli tan-negozju biex tistma t-telf mistenni ta' kreditu fi 12-il xahar jew it-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja fuq l-assi finanzjarji kif rilevanti. Matrici ta' provvediment tista', pereżempju, tispeċifika rati fissi ta' provvediment fuq in-numru ta' granet li riċevibbli tan-negozju jkun skada (pereżempju, 1 fil-mija jekk ma jkunx skada, 2 fil-mija jekk ikun skada b'anqas minn 30 gurnata, 3 fil-mija jekk ikun skada b'aktar minn 30 gurnata iżda b'anqas minn 90 gurnata, 20 fil-mija jekk ikun skada b'90–180 gurnata, eċċ). Skont id-diversità tal-klijentela tagħha, l-entità tuża raggruppamenti xierqa jekk l-esperjenza tat-telf ta' kreditu storika tagħha turi mudelli ta' telf

koniderevolment differenti għal segmenti ta' klijenti differenti. Eżempji tal-kriterji li jistgħu jintużaw biex jiġu raggruppati l-assi jinkludu r-reġjun ġeografiku, it-tip ta' prodott, il-klassifikazzjoni tal-klijent, il-kollateral jew l-assigurazzjoni kummerċjali tal-kreditu u t-tip ta' klijent (bhal operatur jew konsumatur).

Definizzjoni ta' inadempjenza

- B5.5.36 Il-paragrafu 5.5.9 jitlob li meta tkun qiegħda tiddetermina jekk ir-riskju ta' kreditu fuq strument finanzjarju jkunx żdied b'mod sinifikanti, entità għandha tikkunsidra l-bidla fir-riskju ta' inadempjenza mir-rikonoxximent inizjali.
- B5.5.37 Meta tkun qiegħda tiddefinixxi inadempjenza sabiex jiġi determinat ir-riskju ta' inadempjenza, entità għandha tapplika definizzjoni ta' inadempjenza li tkun konsistenti mad-definizzjoni użata għal skopijiet ta' ġestjoni interna tar-riskju ta' kreditu għall-istrument finanzjarju rilevanti u tikkunsidra indikaturi kwalitattivi (pereżempju, patti finanzjarji) meta jkun xieraq. Madankollu, hemm suppożizzjoni konfutabbli li inadempjenza ma ssehhx aktar tard minn meta assi finanzjarju jkun skada b'90 gurnata sakemm entità ma jkollhiex informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli biex turi li kriterju ta' inadempjenza aktar tardiva jkun iżjed xieraq. Id-definizzjoni ta' inadempjenza użata għal dawn l-ghanijiet għandha tiġi applikata b'mod konsistenti għall-istrumenti finanzjarji kollha sakemm ma ssirx disponibbli informazzjoni li turi li definizzjoni oħra ta' inadempjenza tkun iżjed adattata għal strument finanzjarju partikolari.

Perjodu li fuqu għandu jiġi stmat it-telf mistenni ta' kreditu

- B5.5.38 Skont il-paragrafu 5.5.19, il-perjodu massimu li fuqu għandu jiġi mkejje l-it-telf mistenni ta' kreditu huwa l-perjodu kuntrattwali massimu li matulu l-entità tkun esposta għar-riskju ta' kreditu. Għall-impenji ta' self u l-kuntratti ta' garanzija finanzjarja, dan huwa l-perjodu kuntrattwali massimu li matulu entità jkollha obbligu kuntrattwali preżenti sabiex testendi l-kreditu.
- B5.5.39 Madankollu, skont il-paragrafu 5.5.20, xi strumenti finanzjarji jinkludu kemm selfa kif ukoll komponent ta' impenn mhux prelevat u l-abilità kuntrattwali tal-entità biex titlob hlas lura u tikkancella l-impenn mhux prelevat ma tillimitax l-iskopertura tal-entità għat-telf ta' kreditu sal-perjodu ta' avviż kuntrattwali. Pereżempju, il-facilitajiet ta' kreditu ċirkolanti, bħall-karti tal-kreditu u l-facilitajiet ta' overdraft, jistgħu jiġu rtirati kuntrattwalment mill-mutwanti b'avviż anki ta' gurnata biss qabel. Fil-prattika, madankollu, il-mutwanti jkomplu jestendu l-kreditu għal perjodu itwal u jistgħu jirtiraw il-facilità biss wara li r-riskju ta' kreditu tal-mutwatarju jiżdied, li jista' jkun tard wisq biex jiġi evitat parti minn jew it-telf mistenni kollu ta' kreditu. Dawn l-istrumenti finanzjarji ġeneralment ikollhom il-karatteristiċi li ġejjin b'rizultat tan-natura tal-istrument finanzjarju, il-mod li bih jiġu mmaniġġjati l-istrumenti finanzjarji, u n-natura tal-informazzjoni disponibbli dwar iż-żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu:
- (a) l-istrumenti finanzjarji ma jkollhomx terminu fiss jew struttura ta' ripagament u ġeneralment ikollhom perjodu ta' kancellazzjoni kuntrattwali qasir (pereżempju, gurnata);
 - (b) l-abilità kuntrattwali sabiex jiġi kkancellat il-kuntratt ma tkunx infurzata fl-immaniġġjar normali minn gurnata għall-oħra tal-istrument finanzjarju u l-kuntratt jista' jiġi kkancellat biss meta l-entità ssir konxja ta' zieda fir-riskju ta' kreditu fil-livell tal-facilità; u
 - (c) l-istrumenti finanzjarji jkunu mmaniġġjati fuq bażi kollettiva.
- B5.5.40 Meta tkun qiegħda tistabbilixxi l-perjodu li matulu l-entità tkun mistennija li tkun esposta għar-riskju ta' kreditu, iżda li matulu t-telf mistenni ta' kreditu ma jkunx mitigat bl-azzjonijiet ta' ġestjoni tar-riskju ta' kreditu normali tal-entità, entità għandha tikkunsidra fatturi bħall-informazzjoni storika u l-esperjenza dwar:
- (a) il-perjodu li matulu l-entità kienet esposta għal riskju ta' kreditu fuq strumenti finanzjarji simili;
 - (b) it-tul taż-żmien biex isehhu inadempjenzi relatati fuq strumenti finanzjarji simili wara zieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu; u
 - (c) l-azzjonijiet għall-immaniġġjar tar-riskju ta' kreditu li entità tistenna li tiehu ladarba jiżdied ir-riskju ta' kreditu fuq l-istrument finanzjarju, bħat-tnaqqis jew it-tnehhija tal-limiti mhux prelevati.

Riżultat ponderat għall-probabbiltà

- B5.5.41 L-iskop li jiġi stmat it-telf mistenni ta' kreditu la huwa li jiġi stmat l-aġġar xenarju possibbli u lanqas li jiġi stmat l-aġġar xenarju possibbli. Minflok, stima tat-telf mistenni ta' kreditu dejjem għandha tirrifletti l-probabbiltà li jsehh telf ta' kreditu u l-probabbiltà li ma jsehh l-ebda telf ta' kreditu anki jekk ir-riżultat l-aktar probabbli ma jkun l-ebda telf ta' kreditu.
- B5.5.42 Il-paragrafu 5.5.17(a) jitlob li l-istima tat-telf mistenni ta' kreditu tirrifletti ammont mhux preġudikat u ponderat għall-probabbiltà li jiġi determinat bl-evalwazzjoni ta' firxa ta' riżultati possibbli. Fil-prattika, din mhux bilfors trid tkun analiżi kumplessa. F'xi każijiet, jista' jkun suffiċjenti mmudellar relattivament sempliċi, minghajr il-htieġa ta' numru kbir ta' simulazzjonijiet dettaljati ta' xenarji. Pereżempju, it-telf medju ta' kreditu ta' grupp kbir ta' strumenti finanzjarji b'karatteristiċi kondiviżi tar-riskju jista' jkun stima raġonevoli tal-ammont ponderat għall-probabbiltà. F'sitwazzjonijiet ohra, x'aktarx li tkun mehtieġa l-identifikazzjoni ta' xenarji li jispeċifikaw l-ammont u t-twaqqit tal-flussi tal-flus għal riżultati partikolari u l-probabbiltà stmata ta' dawk ir-riżultati. F'dawk is-sitwazzjonijiet, it-telf mistenni ta' kreditu għandu jirrifletti mill-anqas żewġ riżultati skont il-paragrafu 5.5.18.
- B5.5.43 Għat-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja, entità għandha tistma r-riskju ta' inadempjenza fuq l-istrument finanzjarju matul il-hajja mistennija tiegħu. It-telf mistenni ta' kreditu fi 12-il xahar huwa porzjon tat-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja u jirrappreżenta n-nuqqas ta' flus tul il-hajja li jirriżulta jekk inadempjenza ssehh fit-12-il xahar ta' wara d-data tar-rapportar (jew perjodu iqsar jekk il-hajja mistennija ta' strument finanzjarju tkun anqas minn 12-il xahar), ponderata għall-probabbiltà li ssehh dik l-inadempjenza. Għalhekk, it-telf mistenni ta' kreditu fi 12-il xahar la huwa t-telf mistenni ta' kreditu tul il-hajja li entità se ggarrab fuq l-istrumenti finanzjarji li hija tbassar li se jsiru inadempjenti fit-12-il xahar li jmiss u lanqas in-nuqqasijiet ta' flus li jkun mbassra matul it-12-il xahar li jmiss.

Valur tal-flus maż-żmien

- B5.5.44 It-telf mistenni ta' kreditu għandu jiġi skontat sad-data tar-rapportar, mhux sal-inadempjenza mistennija jew xi data ohra, billi tintuża r-rata effettiva tal-imghax fir-rikonoxximent inizjali jew approssimazzjoni tagħha. Jekk strument finanzjarju jkollu rata tal-imghax varjabbli, it-telf mistenni ta' kreditu għandu jiġi skontat billi tintuża r-rata effettiva kurrenti tal-imghax stabbilita skont il-paragrafu B5.4.5.
- B5.5.45 Għall-assi finanzjarji b'indeboliment fil-kreditu mixtrija jew originati, it-telf mistenni ta' kreditu għandu jiġi skontat billi tintuża r-rata effettiva tal-imghax aġġustata għall-kreditu stabbilita fir-rikonoxximent inizjali.
- B5.5.46 It-telf mistenni ta' kreditu fuq ir-riċevibbli minn lokazzjonijiet għandu jiġi skontat billi tintuża l-istess rata ta' skont użata fil-kejl tar-riċevibbli ta' lokazzjoni skont l-IAS 17.
- B5.5.47 It-telf mistenni ta' kreditu fuq impenn ta' self għandu jiġi skontat billi tintuża r-rata effettiva tal-imghax, jew approssimazzjoni tagħha, li tiġi applikata meta jiġi rikonoxxut l-assi finanzjarju li jirriżulta mill-impenn ta' self. Dan minhabba li sabiex jiġu applikati r-rekwiziti ta' indeboliment, assi finanzjarju li jiġi rikonoxxut wara għid fuq impenn ta' self għandu jiġi ttrattat bħala kontinwazzjoni ta' dak l-impenn pjuttost milli bħala strument finanzjarju għid. It-telf mistenni ta' kreditu fuq l-assi finanzjarju għalhekk għandu jitkejjel billi jitqies ir-riskju ta' kreditu inizjali tal-impenn ta' self mid-data li fiha l-entità tkun saret parti għall-impenn irrevokabbli.
- B5.5.48 It-telf mistenni ta' kreditu fuq kuntratti ta' garanzija finanzjarja jew fuq impenji ta' self li għalihom ma tkunx tista' tiġi determinata r-rata effettiva tal-imghax, għandu jiġi skontat billi tiġi applikata rata ta' skont li tirrifletti l-valutazzjoni kurrenti tas-suq tal-valur tal-flus maż-żmien u r-riskji li jkun speċifiċi għall-flussi tal-flus iżda biss jekk, u sakemm, ir-riskji jiġu kkunsidrati billi tiġi aġġustata r-rata ta' skont minflok ma jiġu aġġustati n-nuqqasijiet ta' flus li jkun qed jiġu skontati.

Informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli

- B5.5.49 Għall-finijiet ta' dan l-Istandard, informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli hija dik li tkun raġonevolment disponibbli fid-data tar-rapportar minghajr spiża jew sforz eċċessivi, inkluża informazzjoni dwar avvenimenti mghoddija, il-kundizzjonijiet preżenti u tbassir ta' kundizzjonijiet ekonomiċi futuri. L-informazzjoni li tkun disponibbli għal skopijiet ta' rapportar finanzjarju hija meqjusa li tkun disponibbli minghajr spiża jew sforz eċċessivi.

- B5.5.50 Entità mhijiex mehtieġa li tinkorpora previżjonijiet tal-kundizzjonijiet futuri tul il-hajja mistennija shiha ta' strument finanzjarju. Il-grad ta' ġudizzju li huwa mehtieġ sabiex jiġi stmat it-telf mistenni ta' kreditu jiddependi fuq id-disponibbiltà ta' informazzjoni dettaljata. Hekk kif il-perjodu tat-tbassir jizdied, id-disponibbiltà ta' informazzjoni dettaljata tonqos u l-grad ta' ġudizzju mehtieġ sabiex jiġi stmat it-telf mistenni ta' kreditu jonqos. L-istima tat-telf mistenni ta' kreditu ma tehtieġx stima dettaljata għal perjodi li jkunu "l bogħod fil-gejjieni—għal perjodi bħal dawn, entità tista" testrapola projezzjonijiet minn informazzjoni dettaljata, disponibbli.
- B5.5.51 Entità m'għandhiex għalfejn twettaq riċerka eżawrjenti għall-informazzjoni iżda għandha tikkunsidra l-informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli kollha li tkun disponibbli mingħajr spiża jew sforz eċċessivi u li tkun rilevanti għall-istima tat-telf mistenni ta' kreditu, inkluż l-effett tal-prepagamenti mistennija. L-informazzjoni użata għandha tinkludi fatturi li jkunu speċifiċi għall-mutwatarju, il-kundizzjonijiet ekonomiċi ġenerali u valutazzjoni tad-direzzjoni kemm preżenti kif ukoll dik imbassra tal-kundizzjonijiet fid-data tar-rapportar. Entità tista' tuża diversi sorsi ta' dejta, li jistgħu jkunu kemm interni (speċifiċi għall-entità) kif ukoll esterni. Is-sorsi possibbli ta' dejta jinkludu l-esperjenza storika interna ta' telf ta' kreditu, il-klassifikazzjonijiet interni, l-esperjenza ta' telf tal-kreditu ta' entitajiet oħra u klassifikazzjonijiet, rapporti u statistiki esterni. L-entitajiet li ma jkollhomx, jew li jkollhom sorsi insuffiċjenti ta' dejta speċifika għall-entità, jistgħu jużaw l-esperjenza ta' pari għall-istrument finanzjarju (jew gruppi ta' strumenti finanzjarji) komparabbli.
- B5.5.52 L-informazzjoni storika hija ankra jew bażi importanti minn fejn jitkejjel it-telf mistenni ta' kreditu. Madankollu, entità għandha taġġusta d-dejta storika, bħall-esperjenza ta' telf tal-kreditu, fuq il-bażi tad-dejta osservabbli f'dak il-mument sabiex tirrifletti l-effetti tal-kundizzjonijiet attwali u l-previżjonijiet tagħha ta' kundizzjonijiet futuri li ma affettwawx il-perjodu li fuqu tkun ibbażata d-dejta storika, u biex tneħhi l-effetti tal-kundizzjonijiet fil-perjodu storiku li ma jkunx rilevanti għall-flussi tal-flus kuntrattwali futuri. F'xi każijiet, l-aħjar informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli tista' tkun l-informazzjoni storika mhux aġġustata, skont in-natura tal-informazzjoni storika u meta kienet ikkalkulata, ipparagunata maċ-ċirkustanzi fid-data tar-rapportar u l-karatteristiċi tal-istrument finanzjarju li jkun qed jiġi kkunsidrat. L-istimi tal-bidliet fit-telf mistenni ta' kreditu għandhom jirriflettu, u jkunu direzzjonalment konsistenti mal-bidliet fid-dejta relatata osservabbli minn perjodu għall-iehor (bħall-bidliet fir-rati tal-qgħad, il-prezzijiet tal-proprjetà, il-prezzijiet tal-komoditajiet, l-istatus tal-pagament jew fatturi oħra li jkunu indikattivi ta' telf tal-kreditu fuq l-istrument finanzjarju jew fil-grupp ta' strumenti finanzjarji u fid-daqs ta' daww il-bidliet). Entità għandha teżamina regolarment il-metodoloġija u s-suppożizzjonijiet użati sabiex jiġi stmat it-telf mistenni ta' kreditu biex tnaqqas kwalunkwe differenza bejn l-istimi u l-esperjenza attwali ta' telf tal-kreditu.
- B5.5.53 Meta tintuża l-esperjenza storika ta' telf tal-kreditu biex jiġi stmat it-telf mistenni ta' kreditu, huwa importanti li l-informazzjoni dwar ir-rati storiċi ta' telf tal-kreditu jiġu applikati għal gruppi li jkunu definiti b'mod li jkun konsistenti mal-gruppi li għalihom kienu osservati r-rati storiċi ta' telf tal-kreditu. Għaldaqstant, il-metodu użat għandu jippermetti li kull grupp ta' assi finanzjarji jiġi assoċjat ma' informazzjoni dwar l-esperjenza preċedenti ta' telf tal-kreditu fi gruppi ta' assi finanzjarji b'karatteristiċi simili ta' riskju u ma' dejta osservabbli rilevanti li tirrifletti l-kundizzjonijiet attwali.
- B5.5.54 It-telf mistenni ta' kreditu jirrifletti l-istennija ta' telf tal-kreditu tal-entità nnifisha. Madankollu, meta tikkunsidra l-informazzjoni raġonevoli u appoġġabbli kollha li tkun disponibbli mingħajr spiża jew sforz eċċessivi biex tistma t-telf mistenni ta' kreditu, entità għandha tikkunsidra wkoll l-informazzjoni tas-suq osservabbli dwar ir-riskju ta' kreditu tal-istrument finanzjarju partikolari jew ta' strumenti finanzjarji simili.

Kollateral

- B5.5.55 Għall-iskopijiet ta' kejl tat-telf mistenni ta' kreditu, l-istima tan-nuqqasijiet ta' flus mistennija għandha tirrifletti l-flussi tal-flus mistennija mill-kollateral u titjib iehor tal-kreditu li jkunu parti mit-termini kuntrattwali u ma jkunx rikonoxxuti separatament mill-entità. L-istima tan-nuqqasijiet ta' flus mistennija fuq strument finanzjarju kollateralizzat tirrifletti l-ammont u t-twaqqit tal-flussi tal-flus li jkunu mistennija mill-prekluzjoni fuq il-kollateral, tnaqqas minnhom il-kostijiet għall-ksib u l-bejgħ tal-kollateral, irrispettivament minn jekk il-prekluzjoni tkunx probabbli (jiġifieri l-istima tal-flussi tal-flus tqis il-probabbiltà ta' prekluzjoni u l-flussi tal-flus li jirrizultaw minnha). Għaldaqstant, kwalunkwe fluss ta' flus li jkun mistenni mir-realizzazzjoni tal-kollateral wara l-maturità kuntrattwali tal-kuntratt għandu jiġi inkluż f'din l-analiżi.

Kwalunkwe kollateral miksub b'riżultat ta' prekluzjoni ma jiġix rikonossut bhala assi separat mill-istrument finanzjarju kollateralizzat sakemm dan ma jissodisfax il-kriterji rilevanti tar-rikonossiment għal assi f'dan l-Istandard jew fi Standards ohra.

Riklassifikazzjoni ta' assi finanzjarji (Taqsim 5.6)

- B5.6.1 Jekk entità tirriklassifika assi finanzjarji skont il-paragrafu 4.4.1, il-paragrafu 5.6.1 jitlob li r-riklassifikazzjoni tiġi applikata b'mod prospettiv mid-data tar-riklassifikazzjoni. Kemm il-kategorija ta' kejl tal-kost amortizzat kif ukoll il-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' dhul komprensiv iehor jitolbu li r-rata effettiva tal-imghax tiġi determinata fir-rikonossiment inizjali. Dawn iż-żewġ kategoriji ta' kejl jitolbu wkoll li r-rekwiżiti ta' indeboliment jiġu applikati bl-istess mod. Għaldaqstant, meta entità tirriklassifika assi finanzjarju bejn il-kategorija ta' kejl tal-kost amortizzat u l-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' dhul komprensiv iehor:
- (a) ir-rikonossiment tad-dhul mill-imghax ma jinbidilx u għalhekk l-entità tkompli tuża l-istess rata effettiva tal-imghax.
 - (b) il-kejl tat-telf mistenni ta' kreditu ma jinbidilx għax iż-żewġ kategoriji ta' kejl japplikaw l-istess approċċ ta' indeboliment. Madankollu, jekk assi finanzjarju jiġi riklassifikat barra mill-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' dhul komprensiv iehor u fil-kategorija ta' kejl tal-kost amortizzat, provvediment għat-telf jiġi rikonossut bhala aġġustament fl-ammont gross riportat tal-assi finanzjarju mid-data tar-riklassifikazzjoni. Jekk assi finanzjarju jiġi riklassifikat barra mill-kategorija tal-kejl tal-kost amortizzat u fil-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' dhul komprensiv iehor, il-provvediment għat-telf jiġi derikonossut (u għalhekk ma jibqax rikonossut bhala aġġustament fl-ammont gross riportat) iżda jiġi minflok rikonossut bhala ammont ta' indeboliment akkumulat (ta' ammont ugwali) f'intojtu komprensiv iehor u jiġi divulgat mid-data tar-riklassifikazzjoni.
- B5.6.2 Madankollu, entità mhijiex mehtieġa tirrikonossi separatament id-dhul mill-imghax jew il-profitti jew telf tal-indeboliment għal assi finanzjarju mkejjejl b'valur ġust permezz ta' profit jew telf. Għaldaqstant, meta entità tirriklassifika assi finanzjarju barra mill-kategorija ta' kejl tal-valur ġust permezz ta' profit jew telf, ir-rata effettiva tal-imghax tiġi determinata abbażi tal-valur ġust tal-assi fid-data tar-riklassifikazzjoni. Barra minn hekk, għall-iskopijiet tal-applikazzjoni tat-Taqsim 5.5 għall-assi finanzjarju mid-data tar-riklassifikazzjoni, id-data tar-riklassifikazzjoni hija ttrattata bhala d-data tar-rikonossiment inizjali.

Qligh u telf (Taqsim 5.7)

- B5.7.1 Il-paragrafu 5.7.5 jippermetti li entità tagħmel għażla irrevokabbli biex tippreżenta f'intojtu komprensiv iehor bidliet fil-valur ġust ta' investiment fi strument azzjonarju li ma jkunx miżmum għan-negozjar. Din l-għażla ssir fuq bażi ta' strument bi strument (jiġifieri sehem b'shem). L-ammonti ppreżentati f'intojtu komprensiv iehor wara m'għandhomx jiġu ttrasferiti għal profit jew telf. Madankollu, l-entità tista' tittrasferixxi l-qligh jew telf kumulattiv fi hdan l-ekwiż. Id-dividendi fuq tali investimenti jiġu rikonossuti fi profit jew telf skont il-paragrafu 5.7.6 sakemm id-dividend ma jirrappreżentax b'mod ċar irkupru ta' parti mill-kost tal-investiment.
- B5.7.1 A Sakemm ma japplikax il-paragrafu 4.1.5, il-paragrafu 4.1.2 A jitlob li assi finanzjarju jitkejjel b'valur ġust permezz ta' dhul komprensiv iehor jekk it-termini kuntrattwali tal-assi finanzjarju jwasslu għal flussi ta' flus li jkunu biss pagamenti tal-kapital u l-imghax fuq l-ammont prinċipali pendenti u l-assi jkun miżmum f'mudell kummerċjali li l-għan tiegħu jintlaħaq kemm bil-għir tal-flussi ta' flus kuntrattwali kif ukoll bil-bejgħ ta' assi finanzjarji. Din il-kategorija ta' kejl tirrikonossi l-informazzjoni fi profit jew telf daqs li kieku l-assi finanzjarju jitkejjel b'kost amortizzat, filwaqt li l-assi finanzjarju jitkejjel fid-dikjarazzjoni tal-pożizzjoni finanzjarja b'valur ġust. Qligh jew telf, għajr dak li jiġi rikonossut fi profit jew telf skont il-paragrafi 5.7.10–5.7.11, jiġi rikonossut f'intojtu komprensiv iehor. Meta dawn l-assi finanzjarji ma jibqgħux jiġu rikonossuti, il-qligh jew telf kumulattiv rikonossut qabel f'intojtu komprensiv iehor, jiġi riklassifikat għal profit jew telf. Dan jirrifletti l-qligh jew telf li jkun gie rikonossut fi profit jew telf mal-irtirar tar-rikonossiment jekk l-assi finanzjarju jkun tkejjel b'kost amortizzat.

- B5.7.2 Entità tapplika l-IAS 21 għal assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji li jkunu effetti monetarji skont l-IAS 21 u denominati f'munita barranija. L-IAS 21 jitlob li kwalunkwe qligħ jew telf mill-kambju fuq assi monetarji u obbligazzjonijiet monetarji jiġi rikonossut fi profitt jew telf. Eċċezzjoni hija effett monetarju li jkun speċifikat bħala strument ta' heġġjar f'heġġ għall-fluss tal-flus (ara l-paragrafu 6.5.11), heġġ ta' investment nett (ara l-paragrafu 6.5.13) jew heġġ fuq il-valur ġust ta' strument azzjonarju li għalih entità tkun għażlet li tippreżenta bidliet fil-valur ġust f'intojtu komprensiv iehor skont il-paragrafu 5.7.5 (ara l-paragrafu 6.5.8).
- B5.7.2 A Għall-iskop ta' rikonossiment tal-qligħ u t-telf mill-kambju skont l-IAS 21, assi finanzjarju mkejjel b'valur ġust permezz ta' dhul komprensiv iehor skont il-paragrafu 4.1.2 A huwa ttrattat bħala effett monetarju. Għalhekk, tali assi finanzjarju jiġi ttrattat bħala assi mkejjel b'kost amortizzat fil-munita barranija. Id-differenzi tal-kambju fuq il-kost amortizzat jiġu rikonossuti fi profitt jew telf u bidliet ohra fl-ammont riportat jiġu rikonossuti skont il-paragrafu 5.7.10.
- B5.7.3 Il-paragrafu 5.7.5 jippermetti li entità tagħmel għażla irrevokabbli biex tippreżenta f'intojtu komprensiv iehor bidliet fil-valur ġust ta' investimenti partikolari fi strumenti azzjonarji. Investment bhal dan mhuwiex effett monetarju. Għalhekk, il-qligħ jew it-telf li jiġi ppreżentat f'intojtu komprensiv iehor skont il-paragrafu 5.7.5 jinkludi kwalunkwe komponent relatat tal-kambju.
- B5.7.4 Jekk ikun hemm relazzjoni ta' hheġġjar bejn assi monetarju nonderivattiv u obbligazzjoni monetarja nonderivattiva, il-bidliet fil-komponent tal-munita barranija ta' dawk l-istrumenti finanzjarji jiġu ppreżentati fi profitt jew telf.

Obbligazzjonijiet speċifikati b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf

- B5.7.5 Meta entità tispeċifika obbligazzjoni finanzjarja bħala fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, hija trid tistabbilixxi jekk il-preżentazzjoni f'intojtu komprensiv iehor tal-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni, tohloqx jew tkabbar spariġġ kontabilistiku fil-profitt jew telf. Spariġġ kontabilistiku jinholoq jew jitkabbar jekk il-preżentazzjoni tal-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni f'intojtu komprensiv iehor tirriżulta fi spariġġ akbar fi profitt jew telf milli kieku dawk l-ammonti kienu ppreżentati fi profitt jew telf.
- B5.7.6 Biex tagħmel dik id-determinazzjoni, entità trid tivvaluta jekk hija tistenniex li l-effetti tal-bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni se jiġu paċuti fi profitt jew telf b'bidla fil-valur ġust ta' strument finanzjarju iehor imkejjel b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf. Tali stennija trid tkun ibbazata fuq relazzjoni ekonomika bejn il-karatteristiċi tal-obbligazzjoni u l-karatteristiċi tal-istrument finanzjarju l-iehor.
- B5.7.7 Dik id-determinazzjoni ssir fir-rikonossiment inizjali u ma tiġix rivalutata. Għal skopijiet prattiċi, l-entità m'għandhiex għalfejn tidhol fl-assi u l-obbligazzjonijiet kollha li jwasslu għal spariġġ kontabilistiku fl-istess hin eżatt. Huwa permess dewmien raġonevoli bil-kundizzjoni li kwalunkwe tranżazzjoni li jifdal tkun mistennija li ssehh. Entità trid tapplika b'mod konsistenti l-metodoloġija tagħha sabiex tistabbilixxi jekk il-preżentazzjoni f'intojtu komprensiv iehor, tal-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni, tohloqx jew tkabbar spariġġ kontabilistiku fi profitt jew telf. Madankollu, entità tista' tuża metodoloġiji differenti meta jkun hemm relazzjonijiet ekonomiċi differenti bejn il-karatteristiċi tal-obbligazzjonijiet speċifikati bħala b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf u l-karatteristiċi tal-istrumenti finanzjarji l-ohra. L-IFRS 7 jitlob li entità tipprovdi divulgazzjonijiet kwalitattivi fin-noti għar-rapporti finanzjarji dwar il-metodoloġija tagħha biex tagħmel dik id-determinazzjoni.
- B5.7.8 Jekk ikun se jinholoq jew jitkabbar tali spariġġ, l-entità hija mehtieġa li tippreżenta l-bidliet kollha fil-valur ġust (inklużi l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni) fi profitt jew telf. Jekk ma jkunx se jinholoq jew jitkabbar tali spariġġ, l-entità hija mehtieġa li tippreżenta l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni f'intojtu komprensiv iehor.
- B5.7.9 L-ammonti ppreżentati f'intojtu komprensiv iehor wara m'għandhomx jiġu ttrasferiti għal profitt jew telf. Madankollu, l-entità tista' tittrasferixxi l-qligħ jew telf kumulattiv fi hdan l-entità.

- B5.7.10 L-eżempju li ġej jiddeskrivi sitwazzjoni li fiha jinholoq spariġġ kontabilistiku fi profitt jew telf kieku l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni kienu ppreżentati f'introjtu komprensiv iehor. Bank ipotekarju jiffinanzja self lill-klijenti u jiffinanzja dak is-self billi jbigħ bonds b'karatteristiċi li jaqblu (eż. l-ammont pendent, il-profil tar-ripagament, it-terminu u l-munita) fis-suq. It-termini kuntrattwali tas-selva jippermettu lill-klijent ipotekarju li jhallas qabel is-selva tiegħu (jiġifieri jissodisfa l-obbligu tiegħu mal-bank) billi jixtri l-bond korrispondenti b'valur ġust fis-suq u jikkonsenja dak il-bond lill-bank ipotekarju. B'riżultat ta' dak id-dritt ta' prepagament kuntrattwali, jekk il-kwalità kreditizja tal-bond teħżien (u, għalhekk, il-valur ġust tal-obbligazzjoni tal-bank ipotekarju jonqos), il-valur ġust tal-assi ta' self tal-bank ipotekarju wkoll jonqos. Il-bidla fil-valur ġust tal-assi tirrifletti d-dritt kuntrattwali tal-klijent ipotekarju li jhallas qabel is-selva ipotekarja billi jixtri l-bond sottostanti b'valur ġust (li, f'dan l-eżempju, naqas) u jikkonsenja l-bond lill-bank ipotekarju. Għaldaqstant, l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni (il-bond) se jiġu paċuti fi profitt jew telf minn bidla korrispondenti fil-valur ġust ta' assi finanzjarju (is-selva). Kieku l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni kienu ppreżentati f'introjtu komprensiv iehor, ikun hemm spariġġ kontabilistiku fi profitt jew telf. Għaldaqstant, il-bank ipotekarju huwa meħtieġ li jippreżenta l-bidliet kollha fil-valur ġust tal-obbligazzjoni (inklużi l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni) fi profitt jew telf.
- B5.7.11 Fl-eżempju fil-paragrafu B5.7.10, hemm rabta kuntrattwali bejn l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni u bidliet fil-valur ġust tal-assi finanzjarju (jiġifieri b'riżultat tad-dritt kuntrattwali tal-klijent ipotekarju li jhallas qabel is-selva billi jixtri l-bond b'valur ġust u jikkonsenja l-bond lill-bank ipotekarju). Madankollu, spariġġ kontabilistiku jista' jseħh ukoll fin-nuqqas ta' rabta kuntrattwali.
- B5.7.12 Għall-iskopijiet tal-applikazzjoni tar-rekwiżiti fil-paragrafi 5.7.7 u 5.7.8, spariġġ kontabilistiku ma jiġix ikkawżat biss mill-metodu ta' kejl li entità tuża sabiex tistabbilixxi l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu ta' obbligazzjoni. Spariġġ kontabilistiku fi profitt jew telf jinholoq biss meta l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni (kif definiti fl-IFRS 7) ikunu mistennija li jiġu paċuti b'bidliet fil-valur ġust ta' strument finanzjarju iehor. Spariġġ li jinholoq biss b'riżultat tal-metodu tal-kejl (jiġifieri minhabba li entità ma tizolax il-bidliet fir-riskju ta' kreditu ta' obbligazzjoni minn xi bidliet oħra fil-valur ġust tagħha), ma jaffettwax il-kalkolu meħtieġ mill-paragrafi 5.7.7 u 5.7.8. Pereżempju, entità tista' ma tizolax il-bidliet fir-riskju ta' kreditu ta' obbligazzjoni mill-bidliet fir-riskju tal-likwidità. Jekk l-entità tippreżenta l-effett kombinat taż-żewġ fatturi f'introjtu komprensiv iehor, jista' jirriżulta spariġġ minhabba li l-bidliet fir-riskju tal-likwidità jistgħu jiġu inklużi fil-kejl tal-valur ġust tal-assi finanzjarji tal-entità u l-bidla shiha tal-valur ġust ta' dak l-assi tiġi ppreżentata fi profitt jew telf. Madankollu, tali spariġġ huwa kkawżat minn imprecizjoni fil-kejl, mhux ir-relazzjoni ta' tpaċija deskritta fil-paragrafu B5.7.6 u, għalhekk, ma jaffettwax id-determinazzjoni meħtieġa mill-paragrafi 5.7.7 u 5.7.8.
- It-tifsira ta' "riskju ta' kreditu" (paragrafi 5.7.7 u 5.7.8)*
- B5.7.13 L-IFRS 7 jiddefinixxi riskju ta' kreditu bħala "ir-riskju li parti wahda ta' strument finanzjarju tikkawża telf finanzjarju lill-parti l-oħra billi ma tonorax obbligu". Ir-rekwiżit fil-paragrafu 5.7.7(a) jirrigwarda r-riskju li l-emittent ma jkunx produttiv fuq dik l-obbligazzjoni partikolari. Dan mhux billfors jirrigwarda l-affidabbiltà kreditizja tal-emittent. Pereżempju, jekk entità toħroġ obbligazzjoni kollateralizzata u obbligazzjoni mhux kollateralizzata li appartni minn hekk ikunu identiċi, ir-riskju ta' kreditu ta' dawk iż-żewġ obbligazzjonijiet se jkun differenti, minkejja li jkun mahruġa mill-istess entità. Ir-riskju ta' kreditu fuq l-obbligazzjoni kollateralizzata se jkun anqas mir-riskju ta' kreditu fuq l-obbligazzjoni mhux kollateralizzata. Ir-riskju ta' kreditu għal obbligazzjoni kollateralizzata jista' jkun qrib iż-żero.
- B5.7.14 Għall-iskopijiet tal-applikazzjoni tar-rekwiżit fil-paragrafu 5.7.7(a), riskju ta' kreditu huwa differenti minn riskju ta' rendiment speċifiku għall-assi. Ir-riskju ta' rendiment speċifiku għall-assi mhuwiex relatat mar-riskju li entità ma tonorax obbligu partikolari iżda huwa relatat mar-riskju li assi wiehed jew grupp ta' assi jkollhom rendiment fqir (jew l-ebda rendiment).

B5.7.15 Dawn li ġejjin huma eżempji ta' riskju ta' rendiment speċifiku għall-assi:

- (a) obligazzjoni b'karatteristika li tikkollega l-unitajiet li biha l-ammont dovut lill-investituri jiġi kuntrattwalment stabbilit abbażi tar-rendiment ta' assi speċifikati. L-effett ta' dik il-karatteristika li tikkollega l-unitajiet, fuq il-valur ġust tal-obbligazzjoni, huwa riskju ta' rendiment speċifiku għall-assi u mhux riskju ta' kreditu.
- (b) obligazzjoni maħruġa minn entità strutturata bil-karatteristiċi li ġejjin. L-entità tkun legalment iżolata sabiex l-assi fl-entità jkunu separati biss għall-benefiċċju tal-investituri tagħha, anki f'każ ta' falliment. L-entità ma tidhol fl-ebda tranżazzjoni oħra u l-assi fl-entità ma jistgħux jiġu ipotekati. L-ammonti jridu jithallsu lill-investituri tal-entità biss jekk l-assi separati jiġġeneraw flussi ta' flus. Għalhekk, il-bidliet fil-valur ġust tal-obbligazzjoni jirriflettu prinċipalment il-bidliet fil-valur ġust tal-assi. L-effett tar-rendiment tal-assi fuq il-valur ġust tal-obbligazzjoni huwa riskju ta' rendiment speċifiku għall-assi, u mhux riskju ta' kreditu.

Determinazzjoni tal-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu

B5.7.16 Għall-iskopijiet tal-applikazzjoni tar-rekwiżit fil-paragrafu 5.7.7(a), entità għandha tiddetermina l-ammont ta' bidla fil-valur ġust tal-obbligazzjoni finanzjarja li jkun attribwibbli għal bidliet fir-riskju ta' kreditu ta' dik l-obbligazzjoni:

- (a) bhala l-ammont ta' bidla fil-valur ġust tagħha li ma jkunx attribwibbli għal bidliet fil-kundizzjonijiet tas-suq li jwasslu għar-riskju tas-suq (ara l-paragrafi B5.7.17 u B5.7.18); jew
- (b) billi tuża metodu alternattiv li l-entità thoss li jirrappreżenta aktar fedelment l-ammont ta' bidla fil-valur ġust tal-obbligazzjoni li jkun attribwibbli għall-bidliet fir-riskju ta' kreditu tagħha.

B5.7.17 Il-bidliet fil-kundizzjonijiet tas-suq li jwasslu għal riskju tas-suq jinkludu bidliet fir-rata ta' mġax normattiva, il-prezz ta' strument finanzjarju ta' entità oħra, il-prezz ta' komodità, ir-rata tal-kambju jew indici tal-prezzijiet jew ir-rati.

B5.7.18 Jekk l-uniċi bidliet rilevanti sinifikanti fil-kundizzjonijiet tas-suq għal obligazzjoni jkunu bidliet frata ta' mġax (normattiva) osservata, l-ammont fil-paragrafu B5.7.16(a) jista' jiġi smat kif ġej:

- (a) L-ewwel, l-entità tikkomputa r-rata ta' redditu interna tal-obbligazzjoni fil-bidu tal-perjodu billi tuża l-valur ġust tal-obbligazzjoni u l-flussi tal-flus kuntrattwali tal-obbligazzjoni fil-bidu tal-perjodu. Tnaqqas minn din ir-rata ta' redditu, ir-rata ta' mġax osservata (normattiva) fil-bidu tal-perjodu, biex tasal għal komponent speċifiku għall-istrumenti tar-rata ta' redditu interna.
- (b) Imbagħad, l-entità tikkalkula l-valur preżenti tal-flussi tal-flus assoċjati mal-obbligazzjoni billi tuża l-flussi tal-flus kuntrattwali tal-obbligazzjoni fi tmiem il-perjodu u rata ta' skont ugħali għat-total ta' (i) ir-rata ta' mġax (normattiva) osservata fl-aħħar tal-perjodu u (ii) il-komponent speċifiku għall-istrument tar-rata ta' redditu interna kif stabbilita f(a).
- (c) Id-differenza bejn il-valur ġust tal-obbligazzjoni fl-aħħar tal-perjodu u l-ammont stabbilit f(b) hija l-bidla fil-valur ġust li ma tkunx attribwibbli għall-bidliet fir-rata ta' mġax (normattiva) osservata. Dan huwa l-ammont li għandu jiġi ppreżentat f'introjtu komprensiv iehor skont il-paragrafu 5.7.7(a).

B5.7.19 L-eżempju fil-paragrafu B5.7.18 jassumi li l-bidliet fil-valur ġust li jirriżultaw minn fattur għajr bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-istrument jew bidliet fir-rati ta' mġax (normattivi) osservati, mhumix sinifikanti. Dan il-metodu ma jkunx adattat jekk il-bidliet fil-valur ġust li jirriżultaw minn fatturi oħra jkunu sinifikanti. F'dawk il-każijiet, entità tkun meħtieġa li tuża metodu alternattiv li jkejjel iżjed fedelment l-effetti ta' bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni (ara l-paragrafu B5.7.16(b)). Pereżempju, jekk l-istrument fl-eżempju jkun fih derivattiv inkorporat, il-bidla fil-valur ġust tad-derivattiv inkorporat tiġi eskluża biex jiġi determinat l-ammont li għandu jiġi ppreżentat f'introjtu komprensiv iehor skont il-paragrafu 5.7.7(a).

B5.7.20 Bhall-kejl jkollha tal-valur ġust, il-metodu ta' kejl ta' entità sabiex tistabbilixxi l-porzjon tal-bidla fil-valur ġust tal-obbligazzjoni li jkun attribwibbli għal bidliet fir-riskju ta' kreditu tagħha, irid jagħmel użu massimu mill-inputs osservabbli rilevanti u użu minimu ta' inputs mhux osservabbli.

KONTABBILTÀ GHALL-IHHEĠĠJAR (KAPITOLU 6)

Strumenti għall-ihheġġjar (Taqsim 6.2)**Strumenti li jikkwalifikaw**

- B6.2.1 Derivattivi li jkunu inkorporati f'kuntratti ibridi, iżda li ma jkunux irrappurtati separatament, ma jistgħux jiġu speċifikati bħala strumenti għall-ihheġġjar separati.
- B6.2.2 L-istrumenti azzjonarji proprji ta' entità mhumix assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji tal-entità u għalhekk ma jistgħux jiġu speċifikati bħala strumenti għall-ihheġġjar.
- B6.2.3 Għal heġġijiet tar-riskju mill-kambju, il-komponent tar-riskju mill-kambju ta' strument finanzjarju nonderivattiv huwa stabbilit skont l-IAS 21.

Opzjonijiet mibjugħa

- B6.2.4 Dan l-Istandard ma jillimitax iċ-ċirkustanzi li fihom derivattiv li jitkejjel b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf jista' jiġi speċifikat bħala strument għall-ihheġġjar, hlief għal xi opzjonijiet mibjugħa. Opzjoni mibjugħa ma tikkwalifikax bħala strument għall-ihheġġjar sakemm ma tkunx speċifikata bħala tpaċija għal opzjoni mixtrija, inkluża waħda li tkun inkorporata fi strument finanzjarju ieħor (pereżempju, opzjoni eżerċitabbli mibjugħa użata sabiex tihheġġja obbligazzjoni eżerċitabbli).

Speċifikazzjoni ta' strumenti għall-ihheġġjar

- B6.2.5 Għal heġġijiet għajr heġġijiet tar-riskju fuq il-munita barranija, meta entità tispeċifika assi finanzjarju nonderivattiv jew obbligazzjoni finanzjarja nonderivattiva mkejla b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf bħala strument għall-ihheġġjar, hija tista' tispeċifika biss l-istrument finanzjarju nonderivattiv fl-intier tiegħu jew proporzjon tiegħu.
- B6.2.6 Strument uniku għall-ihheġġjar jista' jiġi speċifikat bħala strument għall-ihheġġjar ta' aktar minn tip wiehed ta' riskju, bil-kundizzjoni li jkun hemm deżinjazzjoni speċifika tal-istrument għall-ihheġġjar u tal-pożizzjonijiet differenti tar-riskju bħala oġġetti hheġġjati. Dawk l-oġġetti hheġġjati jistgħu jkunu f'relazzjonijiet ta' hheġġjar differenti.

Entrati hheġġjati (Taqsim 6.3)**Entrati li jikkwalifikaw**

- B6.3.1 Impenn sod sabiex tiġi akkwistata operazzjoni f'kombinament ta' operazzjonijiet ma jistax ikun oġġett ihheġġjat, hlief għar-riskju tal-munita barranija, minhabba li r-riskji l-oħra li jkunu qed jiġu hheġġjati ma jistgħux jiġu identifikati u mkejla b'mod speċifiku. Dawk ir-riskji l-oħra huma riskji generali tan-negozju.
- B6.3.2 Investiment bil-metodu tal-ekwità ma jistax ikun oġġett ihheġġjat f'heġġ fuq il-valur ġust. Dan minhabba li l-metodu tal-ekwità jirrikonoxxi fi profitt jew telf is-sehem tal-investitur fil-profitt jew telf tad-destinatarja ta' investiment, minflok il-bidliet fil-valur ġust tal-investiment. Għal raġuni simili, investiment f'sussidjarja konsolidata ma jistax ikun oġġett ihheġġjat f'heġġ fuq il-valur ġust. Dan minhabba li l-konsolidament jirrikonoxxi fi profitt jew telf il-profitt jew telf tas-sussidjarja, minflok il-bidliet fil-valur ġust tal-investiment. Heġġ ta' investiment nett f'operazzjoni barranija hu differenti minhabba li hu heġġ tal-iskopertura għall-munita barranija, mhux heġġ fuq il-valur ġust tal-bidla fil-valur tal-investiment.
- B6.3.3 Il-paragrafu 6.3.4 jippermetti li entità tispeċifika bħala oġġetti hheġġjati skoperturi aggregati li jkunu kombinazzjoni ta' skopertura u derivattiv. Meta tispeċifika tali oġġett ihheġġjat, entità tivvaluta jekk l-iskopertura aggregata tikkombinax skopertura ma' derivattiv biex tohloq skopertura aggregata differenti li tiġi mmanigġjata bħala skopertura waħda għal riskju (jew riskji) partikolari. F'dak il-każ, l-entità tista' tispeċifika l-oġġett ihheġġjat fuq il-bażi tal-iskopertura aggregata. Pereżempju:
- (a) entità tista' tihheġġja kwantità partikolari ta' xirjiet probabbli hafna ta' kafè fi żmien 15-il xahar kontra r-riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet (ibbażat fuq id-dollari Amerikani) billi tuża kuntratt tal-futuri fuq 15-il xahar għall-kafè. Ix-xirjiet probabbli hafna tal-kafè u l-kuntratt tal-futuri għall-kafè flimkien jistgħu jitqiesu bħala skopertura għar-riskju tal-munita barranija fid-dollari Amerikan b'ammont fiss għal 15-il xahar għal skopijiet ta' mmanigġjar tar-riskju (jiġifieri bħal kwalunkwe hruġ ta' flus b'ammont fiss fid-dollari Amerikan fi żmien 15-il xahar).

- (b) entità tista' tihhegġja r-riskju fuq il-munita barranija għat-terminu shih ta' dejn b'rata fissa għal 10 snin denominat f'munita barranija. Madankollu, l-entità tehtieg biss skopertura b'rata fissa fil-munita funzjonali tagħha għal terminu qasir sa medju (pereżempju sentejn) u skopertura b'rata varjabbli fil-munita funzjonali tagħha għat-terminu li jifdal sal-maturità. Fit-tmien ta' kull wiehed miż-żewġ intervalli ta' sentejn (jiġifieri fuq bażi rikorrenti ta' sentejn), l-entità tiffissal-iskopertura għar-rata tal-imghax tas-sentejn li jmiss (jekk il-livell tal-imghax ikun tali li l-entità tkun trid tiffissa r-rati tal-imghax). F'sitwazzjoni bħal din, entità tista' tidhol fi swap tar-rati tal-imghax bejn il-muniti minn fissi għal varjabbli għal 10 snin li taqleb id-dejn b'rata fissa f'munita barranija fi skopertura b'rata varjabbli fil-munita funzjonali. Din hija koperta bi swap tar-rati tal-imghax għal sentejn li—fuq il-bażi tal-munita funzjonali—taqleb dejn b'rata varjabbli f'dejn b'rata fissa. Fil-fatt, id-dejn b'rata fissa f'munita barranija u l-iswap tar-rati tal-imghax minn fissi għal varjabbli bejn il-muniti għal 10 snin, flimkien huma kkunsidrati bħala skopertura b'rata varjabbli ta' 10 snin għall-munita funzjonali tad-dejn għal skopijiet ta' mmanigġjar tar-riskju.

B6.3.4 Meta tispeċifika l-oġġett ihhegġjat fuq il-bażi tal-iskopertura aggregata, entità tikkunsidra l-effett kombinat tal-oġġetti li jikkostitwixxu l-iskopertura aggregata sabiex tivvaluta l-effikaċja tal-hegġ u tkejjel l-ineffikaċja tal-hegġ. Madankollu, l-oġġetti li jikkostitwixxu l-iskopertura aggregata jibqghu rrapportati separatament. Dan ifisser li, pereżempju:

- (a) id-derivattivi li jkun parti minn skopertura aggregata jiġu rikonoxxuti bħala assi jew obbligazzjonijiet separati mkejla b'valur ġust; u
- (b) jekk tigi speċifikata relazzjoni ta' hhegġjar bejn l-oġġetti li jikkostitwixxu l-iskopertura aggregata, il-mod li bih derivattivi jiġi inkluz bħala parti minn skopertura aggregata jrid ikun konsistenti mal-ispeċifikazzjoni ta' dak id-derivattiv bħala l-istrument għall-ihhegġjar fil-livell tal-iskopertura aggregata. Pereżempju, jekk entità teskludi l-element forward ta' derivattiv mill-ispeċifikazzjoni tiegħu bħala l-istrument għall-ihhegġjar għar-relazzjoni tal-ihhegġjar bejn l-oġġetti li jikkostitwixxu l-iskopertura aggregata, hija trid teskludi wkoll l-element forward meta tinkludi dak id-derivattiv bħala oġġett ihhegġjat bħala parti mill-iskopertura aggregata. Inkella, l-iskopertura aggregata għandha tinkludi derivattiv, jew fl-intier tiegħu jew proporzjon minnu.

B6.3.5 Il-paragrafu 6.3.6 isostni li frapporti finanzjarji konsolidati, ir-riskju fuq il-munita barranija ta' tranżazzjoni intragrupp prevista probabbli hafna, jista' jikkwalifika bħala oġġett ihhegġjat f'hegġ tal-flussi tal-flus, bil-kundizzjoni li t-tranżazzjoni tkun denominata f'munita għajr il-munita funzjonali tal-entità li tidhol f'dik it-tranżazzjoni u li r-riskju fuq il-munita barranija ma jaffettwax il-profit jew telf konsolidat. Għal dan il-ghan, entità tista' tkun kumpanija prinċipali, sussidjarja, assoċjata, arrangament kongunt jew fergha. Jekk ir-riskju fuq il-munita barranija ta' tranżazzjoni prevista intragrupp ma taffettwax il-qligh jew it-telf ikkonsolidat, it-tranżazzjoni intragrupp ma tistax tikkwalifika bħala oġġett ihhegġjat. Normalment, dan ikun il-każ għal pagamenti tad-drittijiet tal-awtur, pagamenti ta' interessi jew spejjeż amministrattivi bejn membri tal-istess grupp sakemm ma jkunx hemm tranżazzjoni esterna relatata. Madankollu, meta r-riskju fuq il-munita barranija ta' tranżazzjoni prevista intragrupp se jaffettwa l-qligh jew it-telf ikkonsolidat, it-tranżazzjoni intragrupp tista' tikkwalifika bħala oġġett ihhegġjat. Eżempju ta' dan huwa l-bejgħ jew ix-xiri previst ta' inventarji bejn il-membri tal-istess grupp jekk ikun hemm bejgħ ieħor tal-inventarju għal parti barra mill-grupp. Bl-istess mod, bejgħ intragrupp previst tal-impjant u t-tagħmir mill-entità tal-grupp li tkun mmanifatturatu lil entità tal-grupp li se tagħmel użu mill-impjant u t-tagħmir fl-operazzjonijiet tiegħu, jista' jaffettwa l-qligh jew it-telf ikkonsolidat. Dan jista' jsehh, per eżempju, minhabba li l-impjant u t-tagħmir ikunu se jiġu deprezzati mill-entità li qed tixtri u l-ammont inizjalment rikonoxxut għall-impjant u t-tagħmir jista' jinbidel jekk it-tranżazzjoni prevista intragrupp tkun denominata f'munita li ma tkunx il-munita funzjonali tal-entità li qed tixtri.

B6.3.6 Jekk hegġ ta' tranżazzjoni prevista intragrupp tikkwalifika għal kontabbiltà għall-ihhegġjar, kwalunkwe qligh jew telf jiġi rikonoxxut fi, u jinhareġ minn, dhul komprensiv ieħor skont il-paragrafu 6.5.11. Il-perjodu jew perjodi rilevanti li matulhom ir-riskju fuq il-munita barranija tat-tranżazzjoni hhegġjata jaffettwa l-profit jew telf huwa meta jaffettwa l-profit jew telf ikkonsolidat.

Speċifikazzjoni ta' oġġetti hhegġjati

B6.3.7 Komponent huwa oġġett ihhegġjat li jkun anqas mill-oġġett shih. Għaldaqstant, komponent jirrifletti biss xi whud mir-riskji tal-oġġett li tiegħu jkun parti jew jirrifletti r-riskji biss sa ċertu punt (pereżempju, fl-ispeċifikazzjoni ta' proporzjon ta' oġġett).

Komponenti ta' riskju

- B6.3.8 Sabiex ikun eliġibbli għal speċifikazzjoni bħala oġġett iħheggjat, komponent ta' riskju jrid ikun komponent identifikabbli separatament tal-oġġett finanzjarju jew mhux finanzjarju, u l-bidliet fil-flussi tal-flus jew fil-valur ġust tal-oġġett attribwibbli għal bidliet f'dak il-komponent ta' riskju jridu jkunu miżurabbli b'mod affidabbli.
- B6.3.9 Meta tkun qiegħda tidentifika liema komponenti ta' riskju jikkwalifikaw għal speċifikazzjoni bħala oġġett iħheggjat, entità tivvaluta tali komponenti ta' riskju fil-kuntest tal-istruttura tas-suq partikolari li magħha jkun relatat ir-riskju u li fiha ssehh l-attività tal-iħheggjar. Tali determinazzjoni tehtieg evalwazzjoni tal-fatti u ċ-ċirkustanzi rilevanti, li jvarjaw skont ir-riskju u s-suq.
- B6.3.10 Fl-ispeċifikazzjoni ta' komponenti ta' riskju bħala oġġetti hheggjati, entità tikkunsidra jekk il-komponenti ta' riskju jkunux speċifikati esplicitament f'kuntratt (komponenti ta' riskju speċifikati f'kuntratt) jew jekk ikunux impliċiti fil-valur ġust jew fil-flussi tal-flus ta' oġġett li tiegħu jkunu parti (komponenti ta' riskju mhux speċifikati f'kuntratt). Il-komponenti ta' riskju mhux speċifikati f'kuntratt jistgħu jirrigwardaw oġġetti li ma jkunux kuntratt (pereżempju, tranżazzjonijiet previsti) jew kuntratti li ma jispeċifikawx esplicitament il-komponent (pereżempju, impenn sod li jinkludi biss prezz uniku wiehed minflok formula tal-ipprezzar li tagħmel referenza għal sottostanti differenti). Pereżempju:
- (a) L-Entità A jkollha kuntratt ta' provvista fit-tul għall-gass naturali li jkun ipprezzat bl-użu ta' formula speċifikata f'kuntratt li tirreferenzja komoditajiet u fatturi oħra (pereżempju, żejt tal-gass, żejt tal-fjuwil u komponenti oħra bħall-ħlasijiet tat-trasport). L-Entità A tihheggja l-komponent taż-żejt tal-gass f'dak il-kuntratt ta' provvista billi tuża kuntratt forward għaž-żejt tal-gass. Minhabba li l-komponent taż-żejt tal-gass huwa speċifikat bit-termini u l-kundizzjonijiet tal-kuntratt ta' provvista, huwa komponent ta' riskju speċifikat f'kuntratt. Għalhekk, minhabba l-formula tal-ipprezzar, l-Entità A tikkonkludi li l-iskopertura għall-prezz taż-żejt tal-gass hija identifikabbli separatament. Fl-istess hin, hemm suq għal kuntratti forward għaž-żejt tal-gass. Għalhekk, l-Entità A tikkonkludi li l-iskopertura għall-prezz taż-żejt tal-gass tista' titkejjel b'mod affidabbli. Għaldaqstant, l-iskopertura għall-prezz taż-żejt tal-gass fil-kuntratt ta' provvista hija komponent ta' riskju li huwa eliġibbli biex jiġi speċifikat bħala oġġett iħheggjat.
 - (b) L-Entità B tihheggja x-xirjiet tal-kafè futuri tagħha abbażi tat-tbassir tal-produzzjoni tagħha. L-iħheggjar jibda sa 15-il xahar qabel il-konsenja ta' parti mill-volum previst tax-xiri. L-Entità B iżżid il-volum iħheggjat maż-żmien (hekk kif toqrob id-data tal-konsenja). L-Entità B tuża żewġ tipi differenti ta' kuntratti biex timmaniġġja r-riskju tagħha fuq iċ-ċaqliq fil-prezzijiet tal-kafè:
 - (i) kuntratti tal-futuri nnegożjati f'kambju għall-kafè; u
 - (ii) kuntratti ta' provvista għall-kafè għal kafè Arabica mill-Kolumbja kkonsenjat f'sit speċifiku tal-manifattura. Dawn il-kuntratti jipprezzaw tunnellata ta' kafè abbażi tal-prezz tal-kuntratt tal-futuri għall-kafè nnegożjat f'kambju flimkien ma' differenzjali tal-prezz fiss flimkien ma' imposta varjabbli għas-servizzi loġistiċi billi tintuża formula tal-ipprezzar. Il-kuntratt ta' provvista għall-kafè huwa kuntratt eżekutorju li bih l-Entità B tiehu l-konsenja attwali tal-kafè.

Għall-konsenji li jirrigwardaw il-hsad kurrenti, id-dhul fil-kuntratti ta' provvista għall-kafè jippermetti lill-Entità B li tiffissa d-differenzjali tal-prezz bejn il-kwalità attwali mixtrija ta' kafè (kafè Arabica mill-Kolumbja) u l-kwalità referenzjarja li hija s-sottostanti tal-kuntratt tal-futuri nnegożjat f'kambju. Madankollu, għal konsenji li jirrigwardaw il-hsad li jmiss, il-kuntratti ta' provvista għall-kafè għadhom mhumieq disponibbli, u għalhekk id-differenzjali tal-prezzijiet ma jistax jiġi ffixsat. L-Entità B tuża kuntratti tal-futuri għall-kafè nnegożjati f'kambju sabiex tihheggja l-komponent tal-kwalità referenzjarja tar-riskju tagħha fuq iċ-ċaqliq tal-prezzijiet tal-kafè għall-konsenji li jirrigwardaw il-hsad kurrenti kif ukoll il-hsad li jmiss. L-Entità B tistabbilixxi li hija esposta għal tliet riskji differenti: riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet tal-kafè li jirrifletti l-kwalità referenzjarja, riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet tal-kafè li jirrifletti d-differenza (firxa) bejn il-prezz għall-kafè tal-kwalità referenzjarja u l-kafè Arabica partikolari mill-Kolumbja li fil-fatt tirċievi, u l-kostijiet loġistiċi li jvarjaw. Għall-konsenji relatati mal-hsad kurrenti, wara li l-Entità B tidhol f'kuntratt ta' provvista għall-kafè, ir-riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet tal-kafè li jirrifletti l-kwalità referenzjarja huwa komponent ta' riskju speċifikat f'kuntratt minhabba li l-formula tal-ipprezzar tinkludi indiċżar mal-prezz tal-kuntratt tal-futuri għall-kafè nnegożjat f'kambju. L-Entità B tikkonkludi li dan il-komponent ta' riskju huwa identifikabbli separatament u miżurabbli b'mod affidabbli. Għall-konsenji relatati mal-hsad li jmiss, l-Entità B għadha ma dahlet fl-ebda kuntratt ta' provvista għall-kafè (jiġifieri dawk il-konsenji huma tranżazzjonijiet previsti). Għalhekk, ir-riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet tal-kafè li jirrifletti l-kwalità referenzjarja

huwa komponent ta' riskju mhux speċifikat f'kuntratt. L-analiżi tal-istruttura tas-suq min-naħa tal-Entità B tqis kif inhuma pprezzati l-konsenji eventwali tal-kafè partikolari li tirċievi. Għalhekk, fuq il-bażi ta' din l-analiżi tal-istruttura tas-suq, l-Entità B tikkonkludi li t-tranzazzjonijiet previsti jinvolvu wkoll ir-riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet tal-kafè li jirrifletti l-kwalità referenzjarja bħala komponent ta' riskju li huwa identifikabbli separatament u miżurabbli b'mod affidabbli anki jekk mhuwiex speċifikat f'kuntratt. Għaldaqstant, l-Entità B tista' tagħzel relazzjonijiet ta' hhegġjar fuq bażi tal-komponenti ta' riskju (għar-riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet tal-kafè li jirrifletti l-kwalità referenzjarja) għall-kuntratti ta' provvista għall-kafè kif ukoll tranzazzjonijiet previsti.

- (c) L-Entità C tihhegġja parti mix-xirjiet futuri tagħha ta' fjuwil tal-ġettijiet fuq il-bażi tat-tbassir tal-konsum tagħha sa 24 xahar qabel il-konsenja u żżid il-volum li tihhegġja maż-żmien. L-Entità C tihhegġja din l-iskopertura billi tuża tipi differenti ta' kuntratti skont il-perjodu tal-hegġ, li jaffettwa l-likwidità fis-suq tad-derivattivi. Għall-perjodi itwal (12–24 xahar), l-Entità C tuża kuntratti għaž-żejt mhux maħdum minhabba li dawn biss għandhom likwidità fis-suq suffiċjenti. Għal perjodi ta' 6–12-il xahar, l-Entità C tuża derivattivi taż-żejt tal-gass minhabba li dawn huma suffiċjentement likwidi. Għal perjodi sa sitt xhur, l-Entità C tuża kuntratti għall-fjuwil tal-ġettijiet. L-analiżi tal-istruttura tas-suq li għamlet l-Entità C għaž-żejt u l-prodotti taż-żejt u l-evalwazzjoni tagħha tal-fatti u ċ-ċirkustanzi rilevanti hija kif ġej:

- (i) L-Entità C topera f'żona ġeografika li fiha Brent huwa l-parametru referenzjarju għaž-żejt mhux maħdum. Iż-żejt mhux maħdum huwa parametru referenzjarju ta' materja prima li jaffettwa l-prezz ta' diversi prodotti taż-żejt raffinat bħala l-iżjed input bażiku tagħhom. Iż-żejt tal-gass huwa parametru referenzjarju għall-prodotti taż-żejt raffinat, li jintuża bħala referenza tal-ipprezzar għad-distillati taż-żejt b'mod aktar ġenerali. Dan huwa rifless ukoll fit-tipi ta' strumenti finanzjarji derivattivi għas-swieq taż-żejt mhux maħdum u tal-prodotti taż-żejt raffinat tal-ambjent li topera fih l-Entità C, bħal:

- il-kuntratt tal-futuri għaž-żejt mhux maħdum referenzjarju, li huwa għaž-żejt mhux maħdum Brent;
- il-kuntratt tal-futuri għaž-żejt tal-gass referenzjarju, li jintuża bħala r-referenza tal-ipprezzar għad-distillati—pereżempju, id-derivattivi tal-firxa tal-fjuwil tal-ġettijiet ikopru d-differenzjali tal-prezzijiet bejn il-fjuwil tal-ġettijiet u dak iż-żejt tal-gass referenzjarju; u
- id-derivattiv għall-firxa tal-ikkrekkjar taż-żejt tal-gass referenzjarju (jiġifieri d-derivattiv għad-differenzjali tal-prezzijiet bejn iż-żejt mhux maħdum u ż-żejt tal-gass—marginu ta' raffinament), li huwa indikazzat maż-żejt mhux maħdum Brent.

- (ii) l-ipprezzar tal-prodotti taż-żejt raffinat ma jiddependix fuq liema żejt mhux maħdum partikolari jiġi pprocessat minn raffinerija partikolari minhabba li daww il-prodotti taż-żejt raffinat (bħaž-żejt tal-gass jew il-fjuwil tal-ġettijiet) huma prodotti standardizzati.

Għalhekk, l-Entità C tikkonkludi li r-riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet tax-xirjiet tagħha ta' fjuwil tal-ġettijiet jinkludi komponent ta' riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet taż-żejt mhux maħdum u komponent ta' riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet taż-żejt tal-gass, minkejja li ż-żejt mhux maħdum u ż-żejt tal-gass ma huma speċifikati fl-ebda arrangament kuntrattwali. L-Entità C tikkonkludi li dawn iż-żewġ komponenti ta' riskju huma identifikabbli separatament u miżurabbli b'mod affidabbli minkejja li mhuwiex speċifikat f'kuntratt. Għaldaqstant, l-Entità C tista' tagħzel relazzjonijiet ta' hhegġjar għax-xirjiet previsti ta' fjuwil tal-ġettijiet fuq bażi tal-komponenti ta' riskju (għaž-żejt mhux maħdum jew iż-żejt tal-gass). Din l-analiżi tfisser ukoll li kieku, pereżempju, l-Entità C użat derivattivi taż-żejt mhux maħdum ibbażati fuq iż-żejt mhux maħdum ta' West Texas Intermediate (WTI), il-bidliet fid-differenzjali tal-prezzijiet bejn iż-żejt mhux maħdum Brent u ż-żejt mhux maħdum ta' WTI jikkawżaw ineffikaċja tal-hegġ.

- (d) L-Entità D għandha strument ta' dejn b'rata fissa. Dan l-istrument huwa mahruġ f'ambjent b'suq li fih varjetà kbira ta' strumenti ta' dejn simili jiġu mqabbla bil-firxiet tagħhom ma' rata normattiva (pereżempju, LIBOR) u l-istrumenti b'rata varjabbli f'dak l-ambjent ġeneralment jiġu indikazzati ma' dik ir-rata normattiva. L-iswaps tar-rati tal-imgħax ta' spiss jintużaw biex jiġi mmanigġjat ir-riskju

taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax fuq il-bażi ta' dik ir-rata normattiva, irrispettivament mill-firxa ta' strumenti ta' dejn ma' dik ir-rata normattiva. Il-prezz tal-istrumenti ta' dejn b'rata fissa jvarja bi twegiba diretta għall-bidliet fir-rata normattiva hekk kif isehhu. L-Entità D tikkonkludi li r-rata normattiva hija komponent li jista' jiġi identifikat separatament u mkejjel b'mod affidabbli. Għaldaqstant, l-Entità D tista' tagħzel relazzjonijiet ta' hheggjar għall-istrumenti ta' dejn b'rata fissa fuq bażi tal-komponent ta' riskju għar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata ta' mghax normattiva.

- B6.3.11 Meta komponent ta' riskju jiġi speċifikat bħala oġġett ihheggjat, ir-rekwiżiti tal-kontabbiltà għall-ihheggjar japplikaw għal dak il-komponent ta' riskju bl-istess mod kif japplikaw għal oġġetti hheggjati ohra li ma jkunux komponenti ta' riskju. Pereżempju, japplikaw il-kriterji ta' kwalifika, inkluż li r-relazzjoni tal-ihheggjar trid tissodisfa r-rekwiżiti tal-effikaċja tal-hegg, u kwalunkwe ineffikaċja tal-hegg trid titkejjel u tiġi rikonoxxuta.
- B6.3.12 Entità tista' tispeċifika biss ukoll bidliet fil-flussi tal-flus jew fil-valur ġust ta' oġġett ihheggjat 'il fuq jew taht prezz speċifikat jew varjabbli ieħor ("riskju unilaterali"). Il-valur intrinsiku ta' strument ta' heggjar għal opzjoni mixtrija (jekk wiehed jassumi li għandu l-istess termini prinċipali bħar-riskju speċifikat), iżda mhux il-valur tiegħu maż-żmien, jirrifletti riskju unilaterali f'oġġett ihheggjat. Pereżempju, entità tista' tispeċifika l-varjabbiltà tar-riżultati ta' flussi ta' flus futuri li jirriżultaw minn zieda fil-prezz ta' xiri previst ta' komodità. F'sitwazzjoni bħal din, l-entità tispeċifika biss telf ta' flussi ta' flus li jirriżultaw minn zieda fil-prezz oghla mil-livell speċifikat. Ir-riskju hheggjat ma jinkludix il-valur maż-żmien ta' opzjoni mixtrija, minhabba li l-valur maż-żmien mhuwiex komponent tat-tranżazzjoni prevista li jaffettwa l-profitt jew it-telf.
- B6.3.13 Hemm suppożizzjoni konfutabbli li sakemm ir-riskju ta' inflazzjoni ma jkunx speċifikat f'kuntratt, dan ma jkunx identifikabbli separatament u miżurabbli b'mod affidabbli u għalhekk ma jistax jiġi speċifikat bħala komponent ta' riskju ta' strument finanzjarju. Madankollu, f'każijiet limitati, huwa possibbli li jiġi identifikat komponent ta' riskju għar-riskju tal-inflazzjoni li jkun identifikabbli separatament u miżurabbli b'mod affidabbli minhabba ċ-ċirkustanzi partikolari tal-ambjent tal-inflazzjoni u s-suq tad-dejn rilevanti.
- B6.3.14 Pereżempju, entità toħroġ dejn f'ambjent fejn il-bonds marbuta mal-inflazzjoni jkollhom volum u struttura ta' terminu li tirriżulta f'suq suffiċjentement likwidu li jippermetti l-konstruzzjoni ta' struttura ta' terminu ta' rata ta' mghax reali bla kupun. Dan ifisser li għall-munita rispettiva, l-inflazzjoni hija fattur rilevanti li jitqies separatament mis-swieq tad-dejn. F'dawk iċ-ċirkustanzi, il-komponent ta' riskju tal-inflazzjoni jista' jiġi determinat billi l-flussi tal-flus tal-istrument ta' dejn ihheggjat jiġu skontati billi tintuża l-istruttura ta' terminu tar-rati tal-imghax reali bla kupun (jiġifieri b'mod simili għal kif jista' jiġi determinat il-komponent tar-rata tal-imghax (nominali) mingħajr riskju). Mill-banda l-oħra, f'bosta każijiet, komponent ta' riskju tal-inflazzjoni ma jkunx identifikabbli separatament u miżurabbli b'mod affidabbli. Pereżempju, entità toħroġ biss dejn b'rata tal-imghax nominali f'ambjent b'suq għal bonds marbuta mal-inflazzjoni li ma jkunx suffiċjentement likwidu biex jippermetti li tinbena struttura ta' terminu ta' rati tal-imghax reali bla kupun. F'dan il-każ, l-analiżi tal-istruttura tas-suq u tal-fatti u ċ-ċirkustanzi ma tappoġġax il-konkluzjoni tal-entità li l-inflazzjoni hija fattur rilevanti li huwa kkunsidrat separatament mis-swieq tad-dejn. Għalhekk, l-entità ma tistax tegħleb is-suppożizzjoni konfutabbli li riskju tal-inflazzjoni li ma jkunx speċifikat f'kuntratt mhuwiex identifikabbli separatament u miżurabbli b'mod affidabbli. Għaldaqstant, komponent ta' riskju tal-inflazzjoni ma jkunx eligibbli sabiex jiġi speċifikat bħala l-oġġett ihheggjat. Dan japplika irrispettivament minn kwalunkwe strument għall-ihheggjar kontra l-inflazzjoni li l-entità tkun dahlet fih. B'mod partikolari, l-entità ma tistax semplicement timputa t-termini u l-kundizzjonijiet tal-istrument ta' heggjar attwali kontra l-inflazzjoni billi tippoġġa t-termini u l-kundizzjonijiet tiegħu fuq id-dejn b'rata ta' mghax nominali.
- B6.3.15 Komponent ta' riskju tal-inflazzjoni speċifikat f'kuntratt, tal-flussi ta' flus ta' bond rikonoxxut marbut mal-inflazzjoni (jekk wiehed jassumi li ma hemm l-ebda rekwiżit biex derivattiv inkorporat jiġi rrapportat separatament), huwa identifikabbli separatament u miżurabbli b'mod affidabbli, sakemm flussi ta' flus ohra tal-istrument ma jkunux affettwati mill-komponent ta' riskju tal-inflazzjoni.

Komponenti ta' ammont nominali

- B6.3.16 Hemm żewġ tipi ta' komponenti ta' ammonti nominali li jistgħu jiġu speċifikati bħala l-oġġett ihheggjat f'relazzjoni tal-ihheggjar: komponent li jkun proporzjon ta' oġġett shih jew komponent ta' saff. It-tip ta' komponent jibdel ir-riżultat kontabilistiku. Entità għandha tispeċifika l-komponent għal skopijiet kontabilistiċi b'mod konsistenti mal-oġġett tagħha ta' mmanigġjar tar-riskju.

- B6.3.17 Eżempju ta' komponent li huwa proporzjon huwa 50 fil-mija tal-flussi tal-flus kuntrattwali ta' selfa.
- B6.3.18 Komponent ta' saff jista' jiġi speċifikat minn popolazzjoni definita, iżda miftuħa, jew minn ammont nominali definit. Fost l-eżempji nsibu:
- (a) parti minn volum ta' tranżazzjoni monetarja, pereżempju l-flussi ta' flus FC10 li jmiss minn bejgħ denominat f'munita barranija wara l-ewwel FC20 f'Marzu 201X; ⁽¹⁾
 - (b) parti minn volum fiżiku, pereżempju, is-saff tal-qiegħ, b'daqs ta' 5 miljun metru kubu, tal-gass naturali mahżun fil-post XYZ;
 - (c) parti minn volum fiżiku jew volum ieħor ta' tranżazzjoni, pereżempju, l-ewwel 100 barmil mix-xirjiet taż-żejt f'Ġunju 201X jew l-ewwel 100 MWh ta' bejgħ tal-elettriku f'Ġunju 201X; jew
 - (d) saff mill-ammont nominali tal-oġġett iħhegġjat, pereżempju, l-aħħar CU80 miljun minn impenn sod ta' CU100, is-saff tal-qiegħ ta' CU20 miljun minn bond b'rata fissa ta' CU100 miljun jew is-saff ta' fuq ta' CU30 miljun minn ammont totali ta' CU100 miljun ta' dejn b'rata fissa li jista' jithallas qabel b'valur ġust (l-ammont nominali definit huwa CU100 miljun).
- B6.3.19 Jekk komponent ta' saff jiġi speċifikat f'hegġ b'valur ġust, entità għandha tispeċifikah minn ammont nominali definit. Sabiex tikkonforma mar-rekwiżiti għal hegġijiet b'valur ġust li jikkwalifikaw, entità għandha terġa' tkejjel l-oġġett iħhegġjat għal bidliet fil-valur ġust (jiġifieri terġa' tkejjel l-oġġett għal bidliet fil-valur ġust attribwibbli lir-riskju iħhegġjat). L-aġġustament ta' hegġ fuq il-valur ġust irid jiġi rikonoxxut fi profitt jew telf sa mhux aktar tard minn meta jiġi rtirat ir-rikonoxximent tal-oġġett. Għaldaqstant, huwa neċessarju li jiġi ttraċċat l-oġġett li miegħu jkollu x'jaqsam l-aġġustament tal-hegġ fuq il-valur ġust. Għal komponent ta' saff f'hegġ fuq il-valur ġust, dan jehtieg li l-entità tittraċċa l-ammont nominali li minnu jkun definit. Pereżempju, fil-paragrafu B6.3.18(d), irid jiġi ttraċċat l-ammont nominali totali definit ta' CU100 miljun sabiex jiġi ttraċċat is-saff tal-qiegħ ta' CU20 miljun jew is-saff ta' fuq ta' CU30 miljun.
- B6.3.20 Komponent ta' saff li jinkludi opzjoni ta' prepagament ma jkunx eliġibbli sabiex jiġi speċifikat b'hegġ ogġett iħhegġjat f'hegġ fuq il-valur ġust jekk il-valur ġust tal-opzjoni ta' prepagament tkun affettwata minn bidliet fir-riskju iħhegġjat, sakemm is-saff speċifikat ma jinkludix l-effett tal-opzjoni relatata ta' prepagament meta tiġi determinata l-bidla fil-valur ġust tal-oġġett iħhegġjat.
- Relazzjoni bejn il-komponenti u l-flussi ta' flus totali ta' ogġett*
- B6.3.21 Jekk komponent tal-flussi ta' flus ta' ogġett finanzjarju jew mhux finanzjarju jiġi speċifikat b'hegġ l-oġġett iħhegġjat, dak il-komponent irid ikun anqas minn jew daqs il-flussi ta' flus totali tal-oġġett intier. Madankollu, il-flussi ta' flus kollha tal-oġġett intier jistgħu jiġu speċifikati b'hegġ l-oġġett iħhegġjat u iħhegġjati għal riskju partikolari wiehed biss (pereżempju, għal dawk il-bidliet biss li jkunu attribwibbli għal bidliet f'LIBOR jew prezz ta' komodità referenzjarja).
- B6.3.22 Pereżempju, fil-każ ta' obbligazzjoni finanzjarja li r-rata effettiva tal-imghax tagħha tkun anqas minn LIBOR, entità ma tistax tispeċifika:
- (a) komponent tal-obbligazzjoni daqs l-imghax f'LIBOR (flimkien mal-ammont prinċipali fil-każ ta' hegġ fuq il-valur ġust); u
 - (b) komponent residwu negattiv.

⁽¹⁾ F'dan l-Istandard, l-ammonti monetarji huma denominati f'"unitajiet tal-valuta" (CU) u "unitajiet ta' munita barranija" (FC).

- B6.3.23 Madankollu, fil-każ ta' obbligazzjoni finanzjarja b'rata fissa li r-rata effettiva tal-imghax tagħha tkun (pereżempju) 100 punt bażi taht LIBOR, entità tista' tispeċifika bhala l-oġġett iħhegġjat il-bidla fil-valur ta' dik l-obbligazzjoni shiha (jiġifieri s-somma kapitali flimkien mal-imghax f'LIBOR, imnaqqas b'100 punt bażi) li tkun attribwibbli għall-bidliet f'LIBOR. Jekk strument finanzjarju b'rata fissa jiġi iħhegġjat xi żmien wara l-orijini tiegħu u r-rati tal-imghax sadanittant ikunu nbidlu, l-entità tista' tispeċifika komponent ta' riskju daqs rata normattiva li tkun oghla mir-rata kuntrattwali mħallsa fuq l-oġġett. L-entità tista' tagħmel dan bil-kundizzjoni li r-rata normattiva tkun anqas mir-rata effettiva tal-imghax ikkalkulata bis-suppożizzjoni li l-entità kienet xtrat l-istrument dakinhar li tkun speċifikat l-ewwel darba l-oġġett iħhegġjat. Pereżempju, assumi li entità toriġina assi finanzjarju b'rata fissa ta' CU100 li jkollu rata effettiva tal-imghax ta' 6 fil-mija fi żmien meta LIBOR ikun 4 fil-mija. Tibda tagħmel heġġ ta' dak l-assi f'it aktar tard meta l-LIBOR tkun żdiedet għal 8 fil-mija u l-valur ġust tal-assi jkun naqas għal CU90. L-entità tikkalkula li kieku hija kienet xtrat l-assi fid-data meta hija tispeċifika l-ewwel darba r-rata relatata tal-imghax LIBOR bhala l-oġġett iħhegġjat, ir-renditā effettiva tal-assi bbażata fuq il-valur ġust f'dak iż-żmien ta' CU90, kienet tkun ta' 9,5 fil-mija. Minhabba li l-LIBOR hija anqas minn din ir-renditā effettiva, l-entità tista' tispeċifika komponent LIBOR ta' 8 fil-mija li jikkonsisti parzjalment mill-flussi ta' flus kuntrattwali mill-imghax u parzjalment mid-differenza bejn il-valur ġust kurrenti (jiġifieri CU90) u l-ammont ripagabbli fil-maturitā (jiġifieri CU100).
- B6.3.24 Jekk obbligazzjoni finanzjarja b'rata varjabbli jkollha mghax (pereżempju) ta' tliet xhur LIBOR imnaqqas b'20 punt bażi (b'minimu stabbilit għal zero punti bażi), entità tista' tispeċifika bhala l-oġġett iħhegġjat il-bidla fil-flussi ta' flus ta' dik l-obbligazzjoni shiha (jiġifieri tliet xhur LIBOR imnaqqas b'20 punt bażi—inkluz il-minimu) li tkun attribwibbli għall-bidliet fil-LIBOR. Għalhekk, sakemm il-kurva 'l quddiem tat-tliet xhur LIBOR għall-ħajja li jifdal ta' dik l-obbligazzjoni ma tinżilx għal anqas minn 20 punt bażi, l-oġġett iħhegġjat ikollu l-istess varjabilitā fil-flussi tal-flus bħal obbligazzjoni li jkollha mghax fit-tliet xhur LIBOR b'firxa ta' zero jew pożittiva. Madankollu, jekk il-kurva 'l quddiem tat-tliet xhur LIBOR għall-ħajja li jifdal ta' dik l-obbligazzjoni (jew parti minnha) tinżel għal anqas minn 20 punt bażi, l-oġġett iħhegġjat ikollu varjabilitā aktar baxxa ta' flussi ta' flus minn obbligazzjoni li jkollha mghax fit-tliet xhur LIBOR b'firxa ta' zero jew pożittiva.
- B6.3.25 Eżempju simili ta' oġġett mhux finanzjarju huwa tip speċifiku ta' żejt mhux maħdum minn oil field partikolari li ma jkunx ipprezzat maż-żejt mhux maħdum referenzjarju rilevanti. Jekk entità tbigh dak iż-żejt mhux maħdum b'kuntratt billi tuża formula ta' pprezzar kuntrattwali li tistabbilixxi l-prezz għal kull barmil fil-prezz taż-żejt mhux maħdum referenzjarju tnaqqas minnu CU10 b'minimu ta' CU15, l-entità tista' tispeċifika bhala l-oġġett iħhegġjat il-varjabilitā shiha tal-fluss ta' flus taht il-kuntratt ta' bejgħ li tkun attribwibbli għall-bidla fil-prezz taż-żejt mhux maħdum referenzjarju. Madankollu, l-entità ma tistax tispeċifika komponent li jkun ugwali għall-bidla shiha fil-prezz taż-żejt mhux maħdum referenzjarju. Għalhekk, sakemm il-prezz forward (għal kull konsenja) ma jinżilx taht CU25, l-oġġett iħhegġjat ikollu l-istess varjabilitā ta' flus tal-flus bħal bejgħ ta' żejt mhux maħdum bil-prezz taż-żejt mhux maħdum referenzjarju (jew b'firxa pożittiva). Madankollu, jekk il-prezz forward għal kwalunkwe konsenja jinżel taht CU25, l-oġġett iħhegġjat ikollu varjabilitā aktar baxxa fil-fluss tal-flus minn bejgħ ta' żejt mhux maħdum bil-prezz taż-żejt mhux maħdum referenzjarju (jew b'firxa pożittiva).

Kriterji kwalifikattivi għal kontabbiltā għall-iħhegġjar (Taqsim 6.4)

Effikaċja tal-hegġ

- B6.4.1 L-effikaċja tal-hegġ huwa l-grad sa fejn il-bidliet fil-valur ġust jew fil-flussi tal-flus tal-istrument ta' hhegġjar ipaċu l-bidliet fil-valur ġust jew fil-flussi tal-flus tal-entrata hhegġjata (pereżempju, meta l-entrata hhegġjata tkun komponent ta' riskju, il-bidla rilevanti fil-valur ġust jew fil-flussi tal-flus ta' entrata tkun dik attribwibbli għar-riskju hhegġjat). L-ineffikaċja tal-hegġ hija l-grad sa fejn il-bidliet fil-valur ġust jew fil-flussi tal-flus tal-istrument ta' hhegġjar ikunu akbar jew inqas minn daww fuq l-entrata hhegġjata.
- B6.4.2 Meta tispeċifika relazzjoni ta' hhegġjar fuq bażi kontinwa, entità tanalizza s-sorsi tal-ineffikaċja tal-hegġ li jkunu mistennija li jaffettwaw ir-relazzjoni tal-iħhegġjar matul it-terminu tagħha. Din l-analiżi (inkluz kwalunkwe aġġornament skont il-paragrafu B6.5.21 li jirriżulta minn riekwilibriju ta' relazzjoni tal-iħhegġjar) hija l-baży tal-valutazzjoni tal-entitā dwar jekk ikunux qegħdin jintlaħqu r-rekwiziti tal-effikaċja tal-hegġ.

- B6.4.3 Sabiex jiġi evitat kwalunkwe dubju, l-effetti tas-sostituzzjoni tal-kontroparti originali b'kontroparti tal-ikklerjar u tal-bidliet assoċjati li jsiru kif deskritt fil-paragrafu 6.5.6, ikunu riflessi fil-kejl tal-istrument għall-ihheggjar u għalhekk fil-valutazzjoni tal-effikaċja tal-hegg u l-kejl tal-effikaċja tal-hegg.

Relazzjoni ekonomika bejn l-oġġett ihheggjat u l-istrument għall-ihheggjar

- B6.4.4 Ir-rekwiżit li tkun teżisti relazzjoni ekonomika jfisser li l-istrument għall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat ikollhom valuri li ġeneralment jiċċaqalqu fid-direzzjoni opposta minhabba l-istess riskju, li huwa r-riskju hheggjat. Għalhekk, irid ikun hemm stennija li l-valur tal-istrument għall-ihheggjar u l-valur tal-oġġett ihheggjat se jinbidlu sistematikament b'rispons għal movimenti jew fl-istess sottostanti jew f'sottostanti li jkunu ekonomikament relatati b'mod li jirrispondu b'mod simili għar-riskju li jkun qed jiġi hheggjat (pereżempju, żejt mhux maħdum Brent u WTI).
- B6.4.5 Jekk is-sottostanti ma jkunux l-istess iżda jkunu ekonomikament relatati, jista' jkun hemm sitwazzjonijiet li fihom il-valuri tal-istrument għall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat jiċċaqalqu fl-istess direzzjoni, pereżempju, minhabba li d-differenzjali tal-prezz bejn iż-żewġ sottostanti relatati jinbidel filwaqt li s-sottostanti nfushom ma jiċċaqalqux b'mod sinifikanti. Dan xorta huwa konsistenti ma' relazzjoni ekonomika bejn l-istrument għall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat jekk il-valuri tal-istrument għall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat xorta jkunu mistennija li ġeneralment jiċċaqalqu fid-direzzjoni opposta meta jiċċaqalqu s-sottostanti.
- B6.4.6 Il-valutazzjoni ta' jekk teżistix relazzjoni ekonomika tinkludi analiżi tal-imġiba possibbli tar-relazzjoni tal-ihheggjar matul it-terminu tagħha sabiex jiġi aċċertat jekk tistax tiġi mistennija li tilhaq l-oġġett ta' mmanigġjar tar-riskju. L-eżistenza biss ta' korrelazzjoni statistika bejn żewġ varjabbli, fiha nnifisha ma tappoġġax konklużjoni valida li teżisti relazzjoni ekonomika.

L-effett ta' riskju ta' kreditu

- B6.4.7 Minhabba li l-mudell ta' kontabbiltà għall-ihheggjar huwa bbażat fuq nozzjoni ġenerali ta' tpaċija bejn il-qliġ u t-telf fuq l-istrument għall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat, l-effikaċja tal-hegg hija determinata mhux biss mir-relazzjoni ekonomika bejn daww l-oġġetti (jiġifieri l-bidliet fis-sottostanti tagħhom) iżda wkoll mill-effett tar-riskju ta' kreditu fuq il-valur kemm tal-istrument għall-ihheggjar kif ukoll tal-oġġett ihheggjat. L-effett ta' riskju ta' kreditu jfisser li anki jekk ikun hemm relazzjoni ekonomika bejn l-istrument għall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat, il-livell ta' tpaċija jista' jsir żbaljat. Dan jista' jirriżulta minn bidla fir-riskju ta' kreditu tal-istrument għall-ihheggjar jew tal-oġġett ihheggjat, li tkun ta' daqs tali li l-riskju ta' kreditu jiddomina l-bidliet fil-valur li jirriżultaw mir-relazzjoni ekonomika (jiġifieri l-effett tal-bidliet fis-sottostanti). Livell ta' daqs li jwassal għal dominanza huwa wiehed li jirriżulta fit-telf (jew qliġ) mir-riskju ta' kreditu u b'hekk jiffrustra l-effett tal-bidliet fis-sottostanti fuq il-valur tal-istrument għall-ihheggjar jew l-oġġett ihheggjat, anki kieku daww il-bidliet kienu sinifikanti. Mill-banda l-oħra, jekk matul perjodu partikolari f'it ikun hemm bidla fis-sottostanti, il-fatt li anki bidliet żgħir relatati mar-riskju ta' kreditu, fil-valur tal-istrument għall-ihheggjar jew tal-oġġett ihheggjat, jistgħu jaffettwaw il-valur aktar mis-sottostanti, ma johloqx dominanza.
- B6.4.8 Eżempju ta' riskju ta' kreditu li jiddomina relazzjoni ta' hheggjar huwa meta entità tihheggja skopertua għar-riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet ta' komodità billi tuża derivattiv mhux kollateralizzat. Jekk il-kontroparti għal dak id-derivattiv tesperjenza deterjorament sever fl-affidabbiltà kreditizja tagħha, l-effett tal-bidliet fl-affidabbiltà kreditizja tal-kontroparti għandhom mnejn jegħlbu l-effett tal-bidliet fil-prezz tal-komodità fuq il-valur ġust tal-istrument għall-ihheggjar, filwaqt li l-bidliet fil-valur tal-oġġett ihheggjat jiddependu prinċipalment fuq il-bidliet fil-prezzijiet tal-komodità.

Delta

- B6.4.9 Skont ir-rekwiżiti tal-effikaċja tal-hegg, id-delta tar-relazzjoni tal-ihheggjar trid tkun l-istess bhal dik li tirriżulta mill-kwantità tal-oġġett ihheggjat li l-entità fil-fatt tihheggja u l-kwantità tal-istrument għall-ihheggjar li l-entità fil-fatt tuża sabiex tihheggja dik il-kwantità tal-oġġett ihheggjat. Għalhekk, jekk entità tihheggja anqas minn 100 fil-mija tal-iskopertura fuq oġġett, bhal 85 fil-mija, hija għandha tispeċifika r-relazzjoni tal-ihheggjar billi tuża delta li tkun l-istess bhal dik li tirriżulta minn 85 fil-mija tal-iskopertura

u l-kwantità tal-istrument għall-ihheggjar li l-entità fil-fatt tuża sabiex tihheggja dawk il-85 fil-mija. Bl-istess mod, jekk, pereżempju, entità tihheggja skopertura billi tuża ammont nominali ta' 40 unità ta' strument finanzjarju, hija għandha tispeċifika r-relazzjoni tal-ihheggjar billi tuża delta li tkun l-istess bhal dik li tirriżulta minn dik il-kwantità ta' 40 unità (jiġifieri l-entità ma tridx tuża delta bbażata fuq kwantità oghla ta' unitajiet li jista' jkollha b'kolloxx jew kwantità aktar baxx ta' unitajiet) u l-kwantità tal-oġġett ihheggjat li hija fil-fatt tihheggja b'dawk l-40 unità.

- B6.4.10 Madankollu, l-ispeċifikazzjoni tar-relazzjoni tal-ihheggjar bl-użu tal-istess delta bhal dik li tirriżulta mill-kwantitajiet tal-oġġett ihheggjat u l-istrument għall-ihheggjar li l-entità fil-fatt tuża, m'għandhiex tirrifletti żbilanċ bejn il-ponderazzjonijiet tal-oġġett ihheggjat u l-istrument għall-ihheggjar li mbagħad johloq ineffikaċja tal-hegg (irrispettivament minn jekk tkunx rikonossuta jew le) li tista' twassal għal riżultat kontabilistiku li ma jkunx konsistenti mal-iskop tal-kontabbiltà għall-ihheggjar. Għalhekk, sabiex tispeċifika relazzjoni ta' hheggjar, entità trid tagħgħusta d-delta li tirriżulta mill-kwantitajiet tal-oġġett ihheggjat u l-istrument għall-ihheggjar li l-entità fil-fatt tuża jekk dan ikun mehtieg sabiex jiġi evitat tali żbilanċ.
- B6.4.11 Eżempji ta' konsiderazzjonijiet rilevanti meta jiġi vvalutat jekk riżultat kontabilistiku jkunx inkonsistenti mal-iskop ta' kontabbiltà għall-ihheggjar huma:
- (a) jekk id-delta maħsuba tkunx stabbilita sabiex jiġi evitat ir-rikonossiment tal-ineffikaċja tal-hegg għall-heggijiet tal-flussi tal-flus, jew sabiex jinkisbu aġġustamenti tal-hegg fuq il-valur ġust għal iżjed oġġetti hheggjati bil-ghan li jiżdied l-użu tal-kontabbiltà abbażi tal-valur ġust, iżda mingħajr ma jiġu paċuti l-bidliet fil-valur ġust tal-istrument għall-ihheggjar; u
 - (b) jekk ikunx hemm raġuni kummerċjali għall-ponderazzjonijiet partikolari tal-oġġett ihheggjat u l-istrument għall-ihheggjar, minkejja li dan johloq ineffikaċja tal-hegg. Pereżempju, entità tidhol fi t speċifika kwantità tal-istrument għall-ihheggjar li ma tkunx il-kwantità li hija tkun stabbilita bhala l-aqwa hegg tal-oġġett ihheggjat minhabba li l-volum standard tal-istrumenti għall-ihheggjar ma jippermettilhiex li tidhol f'dik il-kwantità eżatta tal-istrument għall-ihheggjar ("kwistjoni ta' daqs tal-lott"). Eżempju huwa entità li tihheggja 100 tunnellata ta' xirjiet ta' kafè b'kuntratti tal-futuri standard għall-kafè li jkollhom daqs tal-kuntratt ta' 37 500 libbra. L-entità tista' tuża biss hames jew sitt kuntratti (ekwivalenti għal 85,0 u 102,1 tunnellati rispettivament) sabiex tihheggja l-volum ta' xiri ta' 100 tunnellata. F'dak il-każ, l-entità tispeċifika r-relazzjoni tal-ihheggjar billi tuża d-delta li tirriżulta min-numru ta' kuntratti tal-futuri għall-kafè li fil-fatt tuża, minhabba li l-ineffikaċja tal-hegg li tirriżulta mill-ispariġg fil-ponderazzjonijiet tal-oġġett ihheggjat u l-istrument għall-ihheggjar ma twassalx għal riżultat kontabilistiku li ma jkunx konsistenti mal-iskop tal-kontabbiltà għall-ihheggjar.

Frekwenza tal-valutazzjoni ta' jekk ikunux qed jiġu milhuqa r-rekwiżiti tal-effikaċja tal-hegg

- B6.4.12 Entità għandha tivvaluta fil-bidu tar-relazzjoni tal-ihheggjar, u fuq bażi kontinwa, jekk relazzjoni ta' hheggjar tissodisfax ir-rekwiżiti tal-effikaċja tal-hegg. Bhala minimu, entità għandha twettaq il-valutazzjoni kontinwa f'kull data tar-rapportar u ma' bidla sinifikanti fiċ-ċirkustanzi li jaffettwaw ir-rekwiżiti tal-effikaċja tal-hegg, skont liema tiġi l-ewwel. Il-valutazzjoni tirrigwarda l-aspettattivi dwar l-effikaċja tal-hegg u għalhekk thares biss 'il quddiem.

Metodi għall-valutazzjoni ta' jekk ikunux qed jiġu milhuqa r-rekwiżiti tal-effikaċja tal-hegg

- B6.4.13 Dan l-Istandard ma jispeċifikax metodu għall-valutazzjoni ta' jekk relazzjoni ta' hheggjar tissodisfax ir-rekwiżiti tal-effikaċja tal-hegg. Madankollu, entità għandha tuża metodu li jaqbad il-karatteristiċi rilevanti tar-relazzjoni tal-ihheggjar, inklużi s-sorsi tal-ineffikaċja tal-hegg. Skont dawk il-fatturi, il-metodu jista' jkun valutazzjoni kwalitattiva jew kwantitattiva.
- B6.4.14 Pereżempju, meta t-termini kritiċi (bhall-ammont nominali, il-maturità u s-sottostanti) tal-istrument għall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat jaqblu jew ikunu allinjati mill-qrib, jista' jkun possibbli għal entità li tikkonkludi abbażi ta' valutazzjoni kwalitattiva ta' dawk it-termini kritiċi, li l-istrument għall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat ikollhom valuri li ġeneralment se jiċcaqalqu fid-direzzjoni opposta minhabba l-istess riskju u għalhekk li teżisti relazzjoni ta' hheggjar bejn l-oġġett ihheggjat u l-istrument għall-ihheggjar (ara l-paragrafi B6.4.4–B6.4.6).

- B6.4.15 Il-fatt li derivattiv ikun favorevoli jew sfavorevoli meta jiġi speċifikat bħala strument għall-ihheġġjar, fih innifsu ma jfissirx li valutazzjoni kwalitattiva ma tkunx xierqa. Jiddependi miċ-ċirkustanzi jekk ineffikaċja tal-heġġ li tirriżulta minn dak il-fatt tistax tkun ta' daqs li valutazzjoni kwalitattiva ma taqbdax b'mod adegwat.
- B6.4.16 Mill-banda l-oħra, jekk it-termini kritiċi tal-istrument għall-ihheġġjar u l-oġġett ihheġġjat ma jkunux allinjati mill-qrib, ikun hemm livell miżjud ta' incertezza dwar il-grad ta' tpaċija. Għaldaqstant, l-effikaċja tal-heġġ matul it-terminu tar-relazzjoni tal-ihheġġjar hija iżjed diffiċli biex tiġi mbassra. F'sitwazzjoni bħal din jista' jkun possibbli biss li entità tikkonkludi, abbażi ta' valutazzjoni kwantitattiva, li teżisti relazzjoni ekonomika bejn l-oġġett ihheġġjat u l-istrument għall-ihheġġjar (ara l-paragrafi B6.4.4–B6.4.6). F'xi sitwazzjonijiet tista' tkun meħtieġa wkoll valutazzjoni kwantitattiva sabiex jiġi vvalutat jekk id-delta użata għall-ispeċifikazzjoni tar-relazzjoni tal-ihheġġjar tissodisfax ir-rekwiżiti tal-effikaċja tal-heġġ (ara l-paragrafi B6.4.9–B6.4.11). Entità tista' tuża l-istess metodu jew metodi differenti għal dawk iż-żewġ għanijiet differenti.
- B6.4.17 Jekk ikun hemm bidliet fiċ-ċirkustanzi li jaffettwaw l-effikaċja tal-heġġ, entità jista' jkollha tibdel il-metodu għall-valutazzjoni ta' jekk relazzjoni ta' hheġġjar tissodisfax ir-rekwiżiti tal-effikaċja tal-heġġ sabiex tassigura li l-karatteristiċi rilevanti tar-relazzjoni tal-ihheġġjar, inklużi s-sorsi tal-ineffikaċja tal-heġġ, xorta jiġu maqbuda.
- B6.4.18 L-immaniġġjar tar-riskju ta' entità huwa s-sors prinċipali ta' informazzjoni sabiex issir il-valutazzjoni ta' jekk relazzjoni ta' hheġġjar tissodisfax ir-rekwiżiti tal-effikaċja tal-heġġ. Dan ifisser li l-informazzjoni (jew l-analiżi) dwar l-immaniġġjar, użata għal skopijiet ta' teħid tad-deċiżjonijiet, tista' tintuża bħala bażi sabiex jiġi vvalutat jekk relazzjoni ta' hheġġjar tissodisfax ir-rekwiżiti tal-effikaċja tal-heġġ.
- B6.4.19 Id-dokumentazzjoni ta' entità dwar ir-relazzjoni tal-ihheġġjar tinkludi kif din se tivvaluta r-rekwiżiti tal-effikaċja tal-heġġ, inkluż il-metodu jew il-metodi użati. Id-dokumentazzjoni dwar ir-relazzjoni tal-ihheġġjar għandha tiġi aġġornata għal kwalunkwe bidla fil-metodi (ara l-paragrafu B6.4.17).

Kontabbiltà għal relazzjonijiet ta' hheġġjar li jikkwalifikaw (Taqsim 6.5)

- B6.5.1 Eżempju ta' heġġ fuq il-valur ġust huwa heġġ tal-iskopertura għal bidliet fil-valur ġust ta' strument ta' dejn b'rata fissa li jirriżultaw minn bidliet fir-rati tal-imghax. Kemm l-emittent kif ukoll id-detentur jidhlu għal heġġ bħal dan.
- B6.5.2 L-ghan ta' heġġ għall-fluss tal-flus huwa li jipposponi l-qlich jew it-telf fuq l-istrument ta' heġġjar għal perjodu jew perjodi li fihom il-flussi tal-flus mistennija hheġġjati futuri jaffettwaw il-profit jew telf. Eżempju ta' heġġ għall-fluss tal-flus huwa l-użu ta' swap sabiex dejn b'rata varjabbli (kemm jekk imkejjejjel b'kost amortizzat jew b'valur ġust) jinbidel għal dejn b'rata fissa (jiġifieri heġġ ta' tranżazzjoni futura li fiha l-flussi ta' flus futuri li jkunu qed jiġu hheġġjati jkunu l-pagamenti tal-imghax futuri). Mill-banda l-oħra, xiri previst ta' strument azzjonarju li, ladarba jiġi akkwizit, jiġi rrapportat b'valur ġust permezz ta' profit jew telf, huwa eżempju ta' oġġett li ma jistax ikun l-oġġett ihheġġjat f'heġġ tal-flussi tal-flus, minhabba li kwalunkwe qligh jew telf fuq l-istrument tal-ihheġġjar li jiġi differit ma jistax jiġi riklassifikat b'mod xieraq għal profit jew telf matul perjodu li fih jikseb tpaċija. Għall-istess raġuni, xiri previst ta' strument azzjonarju li, ladarba jiġi akkwizit, jiġi rrapportat b'valur ġust bil-bidliet fil-valur ġust ikunu ppreżentati f'intorju komprensiv iehor, ukoll ma jistax ikun l-oġġett ihheġġjat f'heġġ tal-flussi tal-flus.
- B6.5.3 Heġġ ta' impenn sod (pereżempju, heġġ tal-bidla fil-prezz tal-fjuwil relatata ma' impenn kuntrattwali mhux rikonoxxut minn utilità tal-elettriku biex tixtri l-fjuwil bi prezz fiss) huwa heġġ ta' skopertura għal bidla fil-valur ġust. Għaldaqstant, heġġ bħal dan hu heġġ fuq il-valur ġust. Madankollu, skont il-paragrafu 6.5.4, heġġ tar-riskju fuq il-munita barranija ta' impenn sod jista' b'mod alternattiv jiġi rrapportat bħala heġġ tal-flussi tal-flus.

Kejl tal-inefficienza ta' heġġ

- B6.5.4 Meta tkejjel l-inefficienza ta' heġġ, entità għandha tikkunsidra l-valur tal-flus maż-żmien. Għaldaqstant, l-entità tistabbilixxi l-valur tal-oġġett ihheġġjat fuq bażi tal-valur preżenti u għalhekk il-bidla fil-valur tal-oġġett ihheġġjat tinkludi wkoll l-effett tal-valur tal-flus maż-żmien.

- B6.5.5 Sabiex tikkalkula l-bidla fil-valur tal-oġġett iħheġġjat biex tkejjel l-inefficijenza tal-heġġ, entità tista' tuża derivattiv li jkollu termini li jaqblu mat-termini kritiċi tal-oġġett iħheġġjat (dan sikwit jissejjah "derivattiv ipotetiku"), u, pereżempju għal heġġ ta' tranżazzjoni prevista, jiġi kalibrat billi jintuża l-livell tal-prezz (jew ir-rata) iħheġġjati. Pereżempju, kieku l-heġġ kien għal riskju bilaterali fil-livell tas-suq preżenti, id-derivattiv ipotetiku jkun jirrappreżenta kuntratt forward ipotetiku li jiġi kalibrat għal valur ta' zero fiż-żmien tal-ispeċifikazzjoni tar-relazzjoni ta' hheġġjar. Kieku l-heġġ pereżempju kien għal riskju unilaterali, id-derivattiv ipotetiku jkun jirrappreżenta l-valur intrinsiku ta' opzjoni ipotetika li fiż-żmien tal-ispeċifikazzjoni tar-relazzjoni tal-iħheġġjar tkun bl-istess valur jekk il-livell tal-prezz iħheġġjat ikun il-livell tas-suq preżenti, jew sfavorevoli jekk il-livell tal-prezz iħheġġjat ikun oghla (jew, għal heġġ ta' pożizzjoni twila, taht) il-livell tas-suq preżenti. L-użu ta' derivattiv ipotetiku huwa mod wiehed possibbli sabiex tiġi kkalkulata l-bidla fil-valur tal-oġġett iħheġġjat. Id-derivattiv ipotetiku jirreplika l-oġġett iħheġġjat u b'hekk iwassal għall-istess riżultat daqs li kieku dik il-bidla fil-valur kienet determinata b'approċċ differenti. Għalhekk, l-użu ta' "derivattiv ipotetiku" mhuwiex metodu fih innifsu iżda mezz matematiku li jista' jintuża biss sabiex jiġi kkalkulat il-valur tal-oġġett iħheġġjat. Għaldaqstant, ma jistax jintuża "derivattiv ipotetiku" sabiex jiġu inkluzi aspetti fil-valur tal-oġġett iħheġġjat li jkun jeżistu biss fl-istrument tal-iħheġġjar (iżda mhux fl-oġġett iħheġġjat). Eżempju huwa dejn denominat f'munita barranija (irrispettivament minn jekk ikunx dejn b'rata fissa jew b'rata varjabbli). Meta jintuża derivattiv ipotetiku sabiex tiġi kkalkulata l-bidla fil-valur ta' dak id-dejn jew il-valur preżenti tal-bidla kumulattiva fil-flussi tal-flus tiegħu, id-derivattiv ipotetiku ma jistax sempliċement jimputa imposta għall-kambju ta' muniti differenti anki jekk id-derivattivi attwali li bihom jiġu skambjati muniti differenti jistgħu jinkludu tali imposta (pereżempju, swaps tar-rati tal-imghax bejn il-muniti).
- B6.5.6 Il-bidla fil-valur tal-oġġett iħheġġjat, stabbilita permezz ta' derivattiv ipotetiku, tista' tintuża wkoll sabiex jiġi vvalutat jekk relazzjoni ta' hheġġjar tissodisfax ir-rekwiżiti tal-effikaċja tal-heġġ.

Riekwilibriju tar-relazzjoni tal-iħheġġjar u bidliet fid-delta

- B6.5.7 Ir-riekwilibriju jirreferi għall-aġġustamenti magħmula fil-kwantitajiet speċifikati tal-oġġett iħheġġjat jew fl-istrument għall-iħheġġjar ta' relazzjoni ta' hheġġjar diġà eżistenti sabiex tinzamm delta li tikkonforma mar-rekwiżiti tal-effikaċja tal-heġġ. Bidliet fil-kwantitajiet speċifikati ta' oġġett iħheġġjat jew ta' strument għall-iħheġġjar għal skop differenti, ma jikkostitwix riekwilibriju għall-finijiet ta' dan l-Istandard.
- B6.5.8 Ir-riekwilibriju huwa rrapportat bħala kontinwazzjoni tar-relazzjoni tal-iħheġġjar skont il-paragrafi B6.5.9–B6.5.21. Mar-riekwilibriju, l-ineffikaċja tal-heġġ tal-relazzjoni tal-iħheġġjar tiġi determinata u rikonossuta immedjatament qabel ma tiġi aġġustata r-relazzjoni tal-iħheġġjar.
- B6.5.9 L-aġġustament tad-delta jippermetti li entità tirrispondi għall-bidliet fir-relazzjoni bejn l-istrument għall-iħheġġjar u l-oġġett iħheġġjat li jirriżultaw mis-sottostanti jew il-varjabbli tar-riskju tagħhom. Pereżempju, relazzjoni ta' hheġġjar li fiha l-istrument għall-iħheġġjar u l-oġġett iħheġġjat ikollhom sottostanti differenti iżda relatati, tinbidel bi twegiba għal bidla fir-relazzjoni bejn daww iż-żewġ sottostanti (pereżempju, indicijiet, rati jew prezzijiet ta' referenza differenti iżda relatati). Għalhekk, ir-riekwilibriju jippermetti l-kontinwazzjoni ta' relazzjoni ta' hheġġjar f'sitwazzjonijiet fejn ir-relazzjoni bejn l-istrument għall-iħheġġjar u l-oġġett iħheġġjat tinbidel b'mod li jista' jiġi kkompensat billi tiġi aġġustata d-delta.
- B6.5.10 Pereżempju, entità tihheġġja skopertura għall-Munita Barranija A billi tuża derivattiv ibbażat fuq munita li jirreferenzja l-Munita Barranija B u l-Munita Barranin A u B jiġu pegged (jiġifieri r-rata tal-kambju tagħhom tinzamm fi hdan faxxa jew b'rata tal-kambju stabbilita minn bank ċentrali jew awtorità oħra). Kieku r-rata tal-kambju bejn il-Munita Barranija A u l-Munita Barranija B kienet mibdula (jiġifieri kienet stabbilita faxxa jew rata ġdida), ir-riekwilibriju tar-relazzjoni tal-iħheġġjar biex jirrifletti r-rata l-ġdida tal-kambju, jassigura li r-relazzjoni tal-iħheġġjar tkompli tissodisfa r-rekwiżit tal-effikaċja tal-heġġ għad-delta fiċ-ċirkustanzi l-ġodda. B'kuntrast, kieku kien hemm inadempjenza fuq id-derivattiv tal-munita, il-bdil tad-delta

ma jistax jassigura li r-relazzjoni tal-ihheggjar tkompli tissodisfa r-rekwiżit tal-effikaċja tal-hegġ. Ghalhekk, ir-riekwilibriju ma jiffacilitax il-kontinwazzjoni ta' relazzjoni tal-ihheggjar f'sitwazzjonijiet fejn ir-relazzjoni bejn l-istrument ghall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat tinbidel b'mod li ma jistax jiġi kkompensat bl-aġġustament tad-delta.

B6.5.11 Mhux kull bidla fil-grad ta' tpaċija bejn il-bidliet fil-valur ġust tal-istrument ghall-ihheggjar u l-valur ġust jew il-flussi tal-flus tal-oġġett ihheggjat tikkostitwixxi bidla fir-relazzjoni bejn l-istrument ghall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat. Entità tanalizza s-sorsi ta' ineffikaċja tal-hegġ li hija kienet tistenna li jaffettwaw ir-relazzjoni tal-ihheggjar matul it-terminu tagħha u tevalwa jekk il-bidliet fil-grad ta' tpaċija jkunux:

- (a) varjazzjonijiet madwar id-delta, li tibqa' valida (jiġifieri tkompli tirrifletti adegwatament ir-relazzjoni bejn l-istrument ghall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat); jew
- (b) indikazzjoni li d-delta ma tkunx ghadha tirrifletti adegwatament ir-relazzjoni bejn l-istrument ghall-ihheggjar u l-oġġett ihheggjat.

Entità twettaq din l-evalwazzjoni mar-rekwiżit tal-effikaċja tal-hegġ ghad-delta, jiġifieri biex tassigura li r-relazzjoni tal-ihheggjar ma tirriflettix żbilanċ bejn il-ponderazzjonijiet tal-oġġett ihheggjat u l-istrument ghall-ihheggjar li tohloq ineffikaċja tal-hegġ (irrispettivament minn jekk tkunx rikonoxxuta jew le) li tista' twassal ghal riżultat kontabilistiku li ma jkunx konsistenti mal-ghan tal-kontabbiltà ghall-ihheggjar. Ghalhekk, din l-evalwazzjoni tehtieg gudizzju.

B6.5.12 Il-varjazzjoni madwar delta kostanti (u ghalhekk l-ineffikaċja relatata tal-hegġ) ma tistax titnaqqas bl-aġġustament tad-delta bi tweġiba ghal kull riżultat partikolari. Ghalhekk, f'ċirkustanzi bhal dawn, il-bidla fil-grad ta' tpaċija hija kwistjoni ta' kejl u rikonoxximent tal-ineffikaċja tal-hegġ iżda ma tehtiegx riekwilibriju.

B6.5.13 Mill-banda l-oħra, jekk il-bidliet fil-grad ta' tpaċija jindikaw li l-varjazzjoni tkun madwar delta li tkun differenti mid-delta li attwalment tkun użata ghal dik ir-relazzjoni tal-ihheggjar, jew li hemm xejra lil hinn minn dik id-delta, l-ineffikaċja tal-hegġ tista' titnaqqas billi tiġi aġġustata d-delta, filwaqt li ż-żamma tad-delta tipproduci aktar ineffikaċja tal-hegġ. Ghalhekk, f'ċirkustanzi bhal dawn, entità trid tevalwa jekk ir-relazzjoni tal-ihheggjar tirriflettix żbilanċ bejn il-ponderazzjonijiet tal-oġġett ihheggjat u l-istrument ghall-ihheggjar li johloq ineffikaċja tal-hegġ (irrispettivament minn jekk tkunx rikonoxxuta jew le) li tista' twassal ghal riżultat kontabilistiku li ma jkunx konsistenti mal-ghan tal-kontabbiltà ghall-ihheggjar. Jekk tiġi aġġustata d-delta, din taffettwa wkoll il-kejl u r-rikonoxximent tal-ineffikaċja tal-hegġ minhabba li, meta jsir ir-riekwilibriju, l-ineffettività tal-hegġ tar-relazzjoni tal-ihheggjar ghandha tiġi determinata u rikonoxxuta minnufih qabel tiġi aġġustata r-relazzjoni tal-ihheggjar b'konformità mal-paragrafu B.6.5.8.

B6.5.14 Riekwilibriju jfisser li, ghall-finijiet tal-kontabbiltà ghall-ihheggjar, wara li tibda relazzjoni tal-ihheggjar, entità taġġusta l-kwantitajiet tal-istrument ghall-ihheggjar jew l-entrata hheggjata bhala rispons ghall-bidliet fiċ-ċirkustanzi li jaffettwaw id-delta ta' dik ir-relazzjoni tal-ihheggjar. Tipikament, dak l-aġġustament ghandu jirrifletti aġġustamenti fil-kwantitajiet tal-istrument ghall-ihheggjar u l-entrata hheggjata li fil-fatt tintuża. Madankollu, entità trid taġġusta d-delta li tirriżulta mill-kwantitajiet tal-entrata hheggjata jew l-istrument ghall-ihheggjar li fil-fatt tuża jekk:

- (a) id-delta li tirriżulta mill-bidliet ghall-kwantitajiet tal-istrument ghall-ihheggjar jew l-entrata hheggjata li l-entità fil-fatt tuża, tkun ser tirrifletti żbilanċ li jkun ser johloq ineffettività tal-hegġ li tista' tirriżulta f'riżultat kontabilistiku li jkun inkonsistenti mal-iskop tal-kontabbiltà ghall-ihheggjar; jew
- (b) entità żżomm il-kwantitajiet tal-istrument ghall-ihheggjar u l-entrata hheggjata li fil-fatt tuża, li jirriżultaw fid-delta li, f'ċirkustanzi godda, tkun tirrifletti żbilanċ li jkun ser johloq ineffettività tal-hegġ li tista' tirriżulta f'riżultat kontabilistiku li ma jkunx konsistenti mal-iskop tal-kontabbiltà ghall-ihheggjar (jiġifieri entità ma tistax tohloq żbilanċ billi tonqos milli taġġusta d-delta).

- B6.5.15 Ir-riekwilibriju ma japplikax jekk ikun inbidel l-ghan ta' mmanigġjar tar-riskju ghal relazzjoni tal-ihheggjar. Minflok, il-kontabbiltà ghall-ihheggjar ghal dik ir-relazzjoni tal-ihheggjar trid titwaqqaf (ghad li entità tista' tistabbilixxi relazzjoni tal-ihheggjar għida li tinvolvi l-istrument ghall-ihheggjar jew entrata hheggjata tar-relazzjoni tal-ihheggjar precedenti kif deskritt fil-paragrafu B6.5.28).
- B6.5.16 Jekk relazzjoni tal-ihheggjar tiġi riekwilibrata, l-aġġustament għad-delta jista' jiġi affettwat b'modi differenti:
- (a) il-ponderazzjoni tal-entrata hheggjata tista' tiżdied (u fl-istess hin din tnaqqas il-ponderazzjoni tal-istrument ghall-ihheggjar) billi:
 - (i) jiżdied il-volum tal-entrata hheggjata; jew
 - (ii) jonqos il-volum tal-istrument ghall-ihheggjar.
 - (b) il-ponderazzjoni tal-istrument ghall-ihheggjar jista' jiżdied (li fl-istess hin inaqqas il-ponderazzjoni tal-entrata hheggjata) billi:
 - (i) jiżdied il-volum tal-istrument ghall-ihheggjar; jew
 - (ii) jonqos il-volum tal-entrata hheggjata.

Il-bidliet fil-volum jirreferu għall-kwantitajiet li huma parti mir-relazzjoni tal-ihheggjar. Għaldaqstant, tnaqqisiet fil-volumi mhux bilfors ifissru li l-entrati jew it-tranzazzjonijiet ma għadhomx jeżistu, jew ma għadhomx mistennija li jseħhu, iżda li huma mhumieq parti mir-relazzjoni tal-ihheggjar. Pereżempju, tnaqqis fil-volum tal-istrument ghall-ihheggjar jista' jwassal sabiex l-entità żżomm derivattiv, iżda parti minnu biss tista' tibqa' strument ghall-ihheggjar tar-relazzjoni tal-ihheggjar. Dan jista' jseħh jekk ir-riekwilibriju jkun jista' jiġi affettwat biss mit-tnaqqis tal-volum tal-istrument ghall-ihheggjar fir-relazzjoni tal-ihheggjar, filwaqt li l-entità żżomm il-volum li ma jibqax mehtieg. F'dak il-każ, il-parti mhux speċifikata tad-derivattiv tiġi kontabilizzata fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf (sakemm ma kinetx speċifikata bhala strument ghall-ihheggjar f'relazzjoni tal-ihheggjar differenti).

- B6.5.17 L-aġġustament tal-proporzjon tal-hegg billi jiżdied il-volum tal-entrata hheggjata ma jaffettwax il-mod li bih jitkejlu l-bidliet fil-valur ġust tal-istrument ghall-ihheggjar. Lanqas il-kejl tal-bidliet fil-valur tal-entrata hheggjata relatata mal-volum speċifikat qabel ma jiġi affettwat. Madankollu, mid-data tar-riekwilibriju, il-bidliet fil-valur tal-entrata hheggjata jinkludu wkoll il-bidla fil-valur tal-volum addizzjonali tal-entrata hheggjata. Dawn il-bidliet jitkejlu mid-data tar-riekwilibriju, u b'referenza għaliha, u mhux mid-data li fiha giet speċifikata r-relazzjoni tal-ihheggjar. Pereżempju, jekk oriġinarjament entità hheggjat volum ta' 100 tonnellata komodità bi prezz forward ta' CU80 (il-prezz forward fil-bidu tar-relazzjoni tal-ihheggjar) u żiedet volum ta' 10 tonnellati fuq ir-riekwilibriju meta l-prezz forward kien ta' CU90, l-entrata hheggjata wara r-riekwilibriju tkun tikkonsisti f'żewġ saffi: 100 tonnellata hheggjati fil-livell ta' CU80 u 10 tonnellati hheggjati fil-livell ta' CU90.
- B6.5.18 L-aġġustament tal-proporzjon tal-hegg billi jitnaqqas il-volum tal-istrument ghall-ihheggjar ma jaffettwax il-mod li bih jitkejlu l-bidliet fil-valur tal-entrata hheggjata. Lanqas il-kejl tal-bidliet fil-valur ġust tal-istrument ghall-ihheggjar b'rabta mal-volum li jkompli jiġi speċifikat ma jiġi affettwat. Madankollu, mid-data tar-riekwilibriju, il-volum li bih tnaqqas l-istrument ghall-ihheggjar ma jibqax parti mir-relazzjoni tal-ihheggjar. Pereżempju, jekk oriġinarjament entità hheggjat ir-riskju taċ-ċaqliq fil-prezzijiet ta' komodità permezz ta' volum derivattiv ta' 100 tonnellata bhala l-istrument ghall-ihheggjar u tnaqqas dak il-volum b'10 tonnellati matul ir-riekwilibriju, jifdal ammont nominali ta' 90 tonnellata tal-volum tal-istrument ghall-ihheggjar (ara l-paragrafu B6.5.16 għall-konsegwenzi tal-volum derivattiv (jiġifieri l-10 tonnellati) li ma jibqax jagħmel parti mir-relazzjoni tal-ihheggjar).
- B6.5.19 L-aġġustament tad-delta billi jiżdied il-volum tal-istrument ghall-ihheggjar ma jaffettwax il-mod li bih jitkejlu l-bidliet fil-valur tal-oġġett. Lanqas il-kejl tal-bidliet fil-valur ġust tal-istrument ghall-ihheggjar marbut mal-volum speċifikat qabel ma jiġi affettwat. Madankollu, mid-data tar-riekwilibriju, il-bidliet fil-valur ġust tal-istrument ghall-ihheggjar jinkludu wkoll bidliet fil-valur tal-volum addizzjonali tal-istrument ghall-ihheggjar. Il-bidliet jitkejlu mid-data tar-riekwilibriju, u b'referenza għaliha, u mhux mid-data li fiha giet speċifikata r-relazzjoni tal-ihheggjar. Pereżempju, jekk oriġinarjament entità hheggjat ir-riskju taċ-ċaqliq

fil-prezzijiet ta' komodità bl-użu ta' volum derivattiv ta' 100 tonnellata bhala l-istrument għall-ihheġġjar u ziedet volum ta' 10 tonnellati fir-riekwilibriju, l-istrument għall-ihheġġjar ikun jikkonsisti f'volum derivattiv totali ta' 110 tonnellati. Il-bidla fil-valur ġust tal-istrument għall-ihheġġjar hija l-bidla totali fil-valur ġust tad-derivattivi li jikkostitwixxu l-volum totali ta' 110 tonnellati. Dawn id-derivattivi jistgħu (u aktarx) ikollhom termini kritiċi differenti, bħar-rati forward tagħhom, minhabba li dahlu fis-seħh f'punti ta' żmien differenti (inkluża l-possibbiltà li jiġu speċifikati derivattivi f'relazzjonijiet tal-ihheġġjar wara r-rikonossiment inizjali tagħhom).

- B6.5.20 L-aġġustament tad-delta billi jitnaqqas il-volum tal-entrata hheġġjata ma jaffettwax il-mod li bih jitkejlu l-bidliet fil-valur ġust tal-istrument għall-ihheġġjar. Lanqas il-kejl tal-bidliet fil-valur tal-entrata hheġġjata b'rabta mal-volum li jibqa' jiġi speċifikat ma jiġi affettwat. Madankollu, mid-data tar-riekwilibriju, il-volum li bih tnaqqset l-entrata hheġġjata, ma jibqax jagħmel parti mir-relazzjoni tal-ihheġġjar. Pereżempju, jekk originarjament entità hheġġjat volum ta' 100 tonnellata komodità bi prezz forward ta' CU80 u tnaqqas dak il-volum b'10 tonnellati fir-riekwilibriju, l-entrata hheġġjata wara r-riekwilibriju tkun ta' 90 tonnellata hheġġjati bil-prezz ta' CU80. L-10 tonnellati tal-entrata hheġġjata li ma jibqgħux jagħmlu parti mir-relazzjoni tal-ihheġġjar jiġu rrapportati b'konformità mar-rekwiżiti tal-waqfien tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar (ara l-paragrafi 6.5.6–6.5.7 u B6.5.22–B6.5.28).
- B6.5.21 Meta tirriekwilibra r-relazzjoni tal-ihheġġjar, entità għandha taggorna l-analiżi tagħha tas-sorsi tal-ineffettività tal-heġġ li huma mistennijin jaffettwaw ir-relazzjoni tal-ihheġġjar matul it-terminu (li jifdal) tagħha (ara l-paragrafu B6.4.2). Id-dokumentazzjoni tar-relazzjoni tal-ihheġġjar għandha tiġi aġġornata kif ikun xieraq.

Waqfien tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar

- B6.5.22 Il-waqfien tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar japplika b'mod prospettiv mid-data li fiha ma jibqgħux issodisfati l-kriterji ta' kwalifikazzjoni.
- B6.5.23 Entità ma għandhiex tirtira l-ispeċifikazzjoni u għaldaqstant ittemm relazzjoni tal-ihheġġjar li:
- (a) tkun għadha tissodisfa l-għan tal-immaniġġjar tar-riskju li fuq il-bażi tiegħu kkwalifikat għall-kontabbiltà għall-ihheġġjar (jiġifieri l-entità għadha ssegwi dak l-għan tal-immaniġġjar tar-riskju); kif ukoll
 - (b) tkompli tissodisfa l-kriterji kollha l-oħrajn (wara li jiġi kkunsidrat kull riekwilibriju tar-relazzjoni tal-ihheġġjar, jekk applikabbli).
- B6.5.24 Għall-finijiet ta' dan l-Istandard, issir distinzjoni bejn l-istrategija tal-entità għall-immaniġġjar tar-riskju u dik tal-ghanijiet tal-immaniġġjar tar-riskju. L-istrategija tal-immaniġġjar tar-riskju hija stabbilita fl-ogħla livell li fih entità tiddeciedi kif timmaniġġja r-riskju tagħha. L-istrategiji tal-immaniġġjar tar-riskju tipikament jidentifikaw ir-riskji li għalihom hija esposta l-entità u jstabbilixxu kif l-entità tirreagixxi għalihom. Normalment, strategija tal-immaniġġjar tar-riskju tiġi implimentata għal perjodu itwal u tista' tinkludi xi flessibbiltà sabiex entità tirreagixxi għal bidliet fiċ-ċirkostanzi li jsejtnu meta tkun għadha fis-seħh dik l-istrategija (pereżempju, rata tal-imghax differenti jew livelli tal-prezz tal-prodotti bażiċi differenti li jirriżultaw f'firxa ta' hheġġjar differenti). Normalment dan jiġi stabbilit f'dokument ġenerali li jissahhah fl-entità permezz ta' politiki li jinkludu linji gwida iktar speċifiċi. Għall-kuntrarju, l-għan tal-immaniġġjar tar-riskju għal relazzjoni tal-ihheġġjar japplika fil-livell ta' relazzjoni tal-ihheġġjar partikolari. Huwa marbut mal-mod kif l-istrument għall-ihheġġjar partikolari li ġie speċifikat jintuża biex tiġi hheġġjata l-iskopertura partikolari li ġiet speċifikata bhala l-entrata hheġġjata. B'hekk, strategija tal-immaniġġjar tar-riskju tista' tinvolvi hafna relazzjonijiet tal-ihheġġjar differenti li l-ghanijiet tal-immaniġġjar tar-riskju tagħhom huma marbutin mal-eżekuzzjoni ta' dik l-istrategija ġenerali tal-immaniġġjar tar-riskju. Pereżempju:
- (a) entità għandha strategija tal-immaniġġjar tal-iskopertura tagħha tar-rata tal-imghax fil-finanzjament ta-dejn li tfassal meded għall-entità kumplessiva għat-thallit bejn finanzjament b'rata varjabbli u b'rata fissa. L-istrategija hija li jinżamm bejn 20 u 40 fil-mija tad-dejn b'rati fissi. Minn żmien għal żmien, l-entità tiddeciedi kif teżegwixxi din l-istrategija (jiġifieri fejn tpoġġi lilha nnifisha fil-medda ta' bejn 20 u 40 fil-mija għal skopertura tar-rata tal-imghax fissa) skont il-livell tar-rati tal-imghax. Jekk ir-rati tal-imghax ikunu baxxi, l-entità tistabbilixxi l-imghax għal iktar dejn milli meta r-rati tal-imghax ikunu għoljin. Id-dejn tal-entità huwa ta' CU100 f'dejn b'rata varjabbli li CU30 minnu jiġu swapjati fi

skopertura tar-rata fissa. L-entità tisfrutta r-rati tal-imghax baxxi sabiex tohroġ CU50 addizzjonali f'dejn sabiex tiffinanzja investiment kbir, li l-entità twettaq billi tohroġ bond b'rata fissa. Fid-dawl tar-rati tal-imghax baxxi, l-entità tiddeciedi li tistabbilixxi l-iskopertura tar-rata tal-imghax fissa tagħha għal 40 fil-mija tad-dejn totali billi tnaqqas b'CU20 il-limitu sa fejn qabel iħhegġjat l-iskopertura tar-rata varjabbli tagħha, li jirriżulta fi skopertura tar-rata fissa ta' CU60. F'din is-sitwazzjoni, l-istrategġja tal-immaniġġjar tar-riskju nnifisha tibqa' l-istess. Iżda għall-kuntrarju, l-eżekuzzjoni mill-entità ta' dik l-istrategġja inbidlet u dan ifisser li, għal CU20 fi skopertura tar-rata varjabbli li qabel kien iħhegġjata, l-ghan tal-immaniġġjar tar-riskju nbidel (jigifieri fil-livell tar-relazzjoni tal-iħhegġjar). Konsegwentement, f'din is-sitwazzjoni, il-kontabbiltà għall-iħhegġjar għandha titwaqqaf għal CU20 tal-iskopertura tar-rata varjabbli iħhegġjata qabel. Dan jista' jinvolvi t-tnaqqis tal-pożizzjoni ta' swap b'ammont nominali ta' CU20 iżda, skont iċ-ċirkustanzi, entità tista' żżomm dak il-volum tal-iswap u, pereżempju, tużah biex tihhegġja skopertura differenti jew inkella dan jista' jsir parti minn portafoll ta' nnegozjar. Għall-kuntrarju, jekk, minflok, entità għamlet swap ta' parti mid-dejn ġdid tagħha b'rata fissa ma' skopertura tar-rata varjabbli, il-kontabbiltà għall-iħhegġjar għandha tissokkta għall-iskopertura iħhegġjata qabel tar-rata varjabbli.

- (b) ċerti skoperturi jirriżultaw minn pożizzjonijiet li jinbidlu ta' spiss, pereżempju, ir-riskju tar-rata tal-imghax ta' portafoll miftuh ta' strumenti ta' dejn. Iż-żieda ta' strumenti ta' dejn godda u l-irtirar tar-rikonoxximent ta' strumenti ta' dejn jibdlu dik l-iskopertura l-hin kollu (jigifieri hija differenti minn sempliċi likwidazzjoni ta' pożizzjoni li timmatura). Dan huwa proċess dinamiku li fiha l-iskopertura u lanqas l-istrumenti għall-iħhegġjar użati sabiex jiġi mmaniġġjat ma jibqgħu l-istess għal hafna żmien. Konsegwentement, entità bit-tali skopertura spiss taggħusta l-istrumenti għall-iħhegġjar li tuza sabiex timmaniġġja r-riskju tar-rata tal-imghax hekk kif l-iskopertura tinbidel. Pereżempju, l-istrumenti tad-dejn li baqgħalhom 24 xahar sabiex jimmaturow jiġu speċifikati bhala entrata iħhegġjata għar-riskju tar-rata tal-imghax għal 24 xahar. L-istess proċedura tiġi applikata għal taqsimiet tal-hin jew perjodi ta' maturità oħrajn. Wara perjodu ta' żmien qasir, l-entità twaqqaf ir-relazzjonijiet tal-iħhegġjar kollha, xi whud minnhom jew parti minnhom li kienu stabbiliti qabel għall-perjodi ta' maturità u tispeċifika relazzjonijiet godda tal-iħhegġjar għall-perjodi ta' maturità fuq il-bażi tad-daqs tagħhom u l-istrumenti għall-iħhegġjar li jkunu jeżistu f'dak iż-żmien. Il-waqfien tal-kontabbiltà għall-iħhegġjar f'din is-sitwazzjoni jirrifletti li dawk ir-relazzjonijiet tal-iħhegġjar jiġu stabbiliti b'tali mod li l-entità thares lejn strument għall-iħhegġjar ġdid u entrata iħhegġjata ġdida minflok l-istrument għall-iħhegġjar u l-entrata iħhegġjata li kienu speċifikati qabel. L-istrategġja tal-immaniġġjar tar-riskju tibqa' l-istess, iżda ma hemm ebda għan tal-immaniġġjar tar-riskju li jibqa' għal dawk ir-relazzjonijiet tal-iħhegġjar speċifikati qabel, li fil-fatt ma jibqgħux jeżistu. F'sitwazzjoni bħal din, il-waqfien tal-kontabbiltà għall-iħhegġjar japplika sa fejn ikun inbidel l-ghan tal-immaniġġjar tar-riskju. Dan jiddependi mis-sitwazzjoni ta' entità u, pereżempju, jista' jaffettwa r-relazzjonijiet tal-iħhegġjar kollha jew xi whud minnhom biss li għandhom perjodu ta' maturità, jew parti biss minn relazzjoni tal-iħhegġjar.
- (c) entità għandha strategġja tal-immaniġġjar tar-riskju li permezz tagħha timmaniġġja r-riskju tal-munita barranija tal-bejgħ previst u r-riċevibbli li jirriżultaw. F'dik l-istrategġja, l-entità timmaniġġja r-riskju tal-munita barranija bhala relazzjoni tal-iħhegġjar partikolari sal-punt tar-rikonoxximent tar-riċevibbli. Wara, l-entità ma tibqax timmaniġġja r-riskju tal-munita barranija fuq il-bażi ta' dik ir-relazzjoni tal-iħhegġjar partikolari. Minflok, timmaniġġja f'daqqa r-riskju tal-munita barranija mir-riċevibbli, pagabbli u derivattivi (li ma humiex relatati mat-tranzazzjonijiet previsti li għadhom pendenti) denominati fl-istess munita barranija. Għall-finijiet tal-kontabbiltà, dan jahdem bhala hegġ "naturali" minhabba li l-qligh u t-telf mir-riskju tal-munita barranija fuq dawk l-entrati kollha minnufih jiġu rikonoxxuti fil-profitt jew telf. Konsegwentement, għall-finijiet tal-kontabbiltà, jekk ir-relazzjoni tal-iħhegġjar tiġi speċifikata għall-perjodu sad-data tal-hlas, għandha titwaqqaf meta jiġi rikonoxxut ir-riċevibbli għaliex l-ghan tal-immaniġġjar tar-riskju tar-relazzjoni tal-iħhegġjar originali ma jibqax japplika. Ir-riskju tal-munita barranija issa huwa mmaniġġjat fl-istess strategġja iżda fuq bażi differenti. Għall-kuntrarju, jekk entità kellha għan tal-immaniġġjar tar-riskju differenti u mmaniġġjat ir-riskju tal-munita barranija bhala relazzjoni tal-iħhegġjar kontinwa speċifikament għal dak l-ammont ta' bejgħ previst u r-riċevibbli li jirriżulta sad-data tas-saldu, il-kontabbiltà għall-iħhegġjar tkompli sa dik id-data.

B6.5.25 Il-waqfien tal-kontabbiltà għall-iħhegġjar jista' jaffettwa:

- (a) relazzjoni tal-iħhegġjar fit-totalità kollha tagħha;
- (b) parti mir-relazzjoni tal-iħhegġjar (li tfisser li l-kontabbiltà għall-iħhegġjar tkompli għall-bqija tar-relazzjoni tal-iħhegġjar).

- B6.5.26 Relazzjoni tal-ihheggjar titwaqqaf għal kollox meta, b'mod ġenerali, ma tibqax tissodisfa l-kriterji ta' kwalifikazzjoni. Pereżempju:
- (a) ir-relazzjoni tal-ihheggjar ma tibqax tissodisfa l-għan tal-immaniġġjar tar-riskju li fuq il-bażi tiegħu kkwalifikat għall-kontabbiltà għall-ihheggjar (jigifieri entità ma tibqax issegwi dak l-għan tal-immaniġġjar tar-riskju);
 - (b) l-istrument jew l-istrumenti għall-ihheggjar inbiegħu jew ġew itterminati (b'rabta mal-volum kollu li kien parti mir-relazzjoni tal-ihheggjar); jew
 - (c) ma jibqax ikun hemm relazzjoni ekonomika bejn l-entrata hheggjata u l-istrument għall-ihheggjar jew l-effett tar-riskju tal-kreditu jibda jiddomina l-bidliet fil-valur li jirriżultaw minn dik ir-relazzjoni ekonomika.
- B6.5.27 Parti mir-relazzjoni tal-ihheggjar titwaqqaf (u l-kontabbiltà għall-ihheggjar tkompli għall-kumplement) meta parti biss tar-relazzjoni tal-ihheggjar ma tibqax tissodisfa l-kriterji ta' kwalifikazzjoni. Pereżempju:
- (a) matul ir-riekwilibriju tar-relazzjoni tal-ihheggjar, id-delta tista' tiġi aġġustata b'tali mod li parti mill-volum tal-entrata hheggjata ma tibqax parti mir-relazzjoni tal-ihheggjar (ara l-paragrafu B6.5.20); għaldaqstant, il-kontabbiltà għall-ihheggjar titwaqqaf biss għall-volum tal-entrata hheggjata li ma tibqax tagħmel parti mir-relazzjoni tal-ihheggjar; jew
 - (b) meta l-okkorrenza ta' parti mill-volum tal-entrata hheggjata li hija (jew hija komponent ta') tranżazzjoni prevista ma tibqax wisq probabbli, il-kontabbiltà għall-ihheggjar titwaqqaf biss għall-volum tal-entrata hheggjata li l-okkorrenza tiegħu ma tkunx għadha wisq probabbli. Madankollu, jekk entità jkollha storja li jkollha heggijiet speċifikati ta' tranżazzjonijiet previsti u sussegwentement tkun iddeterminat li t-tranżazzjonijiet previsti ma jibqgħux mistennija li jsehhu, jinxtehet dawl fuq il-kapaċità tal-entità li tippredvi tranżazzjonijiet previsti bi preċiżjoni meta tippredvi tranżazzjonijiet previsti simili. Dan jaffettwa l-valutazzjoni dwar jekk tranżazzjonijiet previsti simili humiex probabbli hafna (ara l-paragrafu 6.3.3) u, għaldaqstant, jekk humiex eligibbli bħala oġġetti hheggjati.
- B6.5.28 Entità tista' tispeċifika relazzjoni tal-ihheggjar ġdida li tinvolvi l-istrument għall-ihheggjar jew l-entrata hheggjata ta' relazzjoni tal-ihheggjar preċedenti li għalihom twaqqfet (għal kollox jew għal parti minnha) il-kontabbiltà għall-ihheggjar. Dan ma jikkostitwixx kontinwazzjoni ta' relazzjoni tal-ihheggjar iżda bidu mill-ġdid. Pereżempju:
- (a) strument għall-ihheggjar tant jesperjenza deterjorazzjoni severa tal-kreditu li l-entità tibdlu ma' strument għall-ihheggjar ġdid. Dan ifisser li r-relazzjoni tal-ihheggjar originali naqset milli tilhaq l-għan tal-immaniġġjar tar-riskju u, għaldaqstant, twaqqfet għal kollox. L-istrument għall-ihheggjar il-ġdid huwa speċifikat bħala l-hegg tal-istess skopertura li kienet giet ihheggjata qabel u jifforma relazzjoni ġdida tal-ihheggjar. Għaldaqstant, il-bidliet fil-valur ġust jew il-flussi tal-flus tal-entrata hheggjata jitkejlu mid-data tal-ispeċifikazzjoni tar-relazzjoni tal-ihheggjar, u b'referenza għaliha, minflok fid-data li fiha giet speċifikata r-relazzjoni tal-ihheggjar originali.
 - (b) relazzjoni tal-ihheggjar titwaqqaf qabel it-tmiem tat-terminu tagħha. L-istrument għall-ihheggjar f'dik ir-relazzjoni tal-ihheggjar jista' jiġi speċifikat bħala strument għall-ihheggjar f'relazzjoni tal-ihheggjar ohra (pereżempju, meta tiġi aġġustata d-delta fir-riekwilibriju billi jiżdied il-volum tal-istrument għall-ihheggjar jew meta tiġi speċifikata relazzjoni tal-ihheggjar ġdida għal kollox).

Kontabbiltà għall-valur taż-żmien ta' opzjonijiet

- B6.5.29 Opzjoni tista' titqies relatata ma' perjodu ta' żmien għaliex il-valur taż-żmien tagħha jirrappreżenta tariffa għall-ghoti ta' protezzjoni lid-detentur tal-opzjoni tul perjodu ta' żmien. Madankollu, l-aspett rilevanti għall-finijiet tal-valutazzjoni ta' jekk opzjoni tihheggjax tranżazzjoni jew entrata hheggjata marbuta ma' perjodu ta' żmien huma l-karatteristiċi ta' dik l-entrata hheggjata, inkluż kif u meta taffettwa l-profit jew telf. B'hekk, entità għandha tivvaluta t-tip ta' entrata hheggjata (ara l-paragrafu 6.5.15(a)) fuq il-bażi tal-għamla tal-entrata hheggjata (irrispettivament minn jekk ir-relazzjoni tal-ihheggjar hijiex hegg għall-fluss tal-flus jew hegg fuq il-valur ġust):
- (a) il-valur taż-żmien ta' opzjoni huwa marbut ma' entrata hheggjata relatata ma' tranżazzjoni jekk l-għamla tal-entrata hheggjata hija tranżazzjoni li għaliha l-valur taż-żmien għandu l-karattru tal-kostijiet ta' dik it-tranżazzjoni. Eżempju huwa meta l-valur taż-żmien ta' opzjoni jkun relatat ma'

entrata hheggjata li tirriżulta fir-rikonoxximent ta' entrata li l-kejl inizjali tagħha jinkludi kostijiet tat-tranzazzjoni (pereżempju, entità tihheggja x-xiri ta' komodità, kemm jekk hija tranzazzjoni prevista kif ukoll jekk hija impenn sod, kontra r-riskju tal-prezz tal-prodott bażiku u tinkludi l-kostijiet tat-tranzazzjonu fil-kejl inizjali tal-inventarju). Bħala konsegwenza tal-inkluzjoni tal-valur taż-żmien tal-opzjoni fil-kejl inizjali ta' entrata hheggjata partikolari, il-valur taż-żmien jaffettwa l-profitt jew telf fl-istess żmien bhall-entrata hheggjata. B'mod simili, entità li tihheggja l-bejgh ta' komodità, kemm jekk huwa tranzazzjoni prevista kif ukoll jekk impenn sod, tinkludi l-valur taż-żmien tal-opzjoni bħala parti mill-kost relatat ma' dak il-bejgh (b'hekk, il-valur taż-żmien ikun rikonoxxut fil-profitt jew telf fl-istess perjodu bhall-introjt mill-bejgh ihheggjat).

- (b) il-valur taż-żmien ta' opzjoni huwa relatat ma' entrata hheggjata relatata mal-perjodu taż-żmien jekk l-ghamla tal-entrata hheggjata tkun tali li l-valur taż-żmien ikollu karattru ta' kost għall-kisba ta' protezzjoni kontra riskju tul perjodu ta' żmien partikolari (iżda l-entrata hheggjata ma tirriżultax fi tranzazzjoni li tinvolvi l-kuncett ta' kost ta' tranzazzjoni b'konformità ma' (a)). Pereżempju, jekk inventarju tal-komoditajiet jiġi hheggjat kontra tnaqqis fil-valur ġust għal sitt xhur bl-użu tal-opzjoni ta' komodità b'hajja korrispondenti, il-valur taż-żmien tal-opzjoni jiġi allokat għall-profitt jew telf (jiġifieri jiġi amortizzat fuq bażi sistematika u razzjonali) matul dak il-perjodu ta' sitt xhur. Eżempju ieħor huwa hegg ta' investiment nett f'operazzjoni barranija li jiġi hheggjat għal 18-il xahar bl-użu tal-opzjoni tal-kambju, li jirriżulta fl-allokazzjoni tal-valur taż-żmien tal-opzjoni matul dak il-perjodu ta' 18-il xahar.

B6.5.30 Il-karatteristiċi tal-entrata hheggjata, inkluz kif u meta l-entrata hheggjata taffettwa l-profitt jew telf, jaffettwaw ukoll il-perjodu li matulu jiġi amortizzat il-valur taż-żmien ta' opzjoni li tihheggja entrata hheggjata relatata mal-perjodu taż-żmien, li huwa konsistenti mal-perjodu li matulu l-valur intrinsiku tal-opzjoni jista' jaffettwa l-profitt jew telf b'konformità mal-kontabbiltà għall-ihheggjar. Pereżempju, jekk tintuża opzjoni tar-rati tal-imghax (limitu massimu) biex tippovdi protezzjoni kontra żidiet fl-ispiża tal-imghax fuq bond b'rata tal-imghax flessibbli, il-valur taż-żmien ta' dak il-limitu massimu jiġi amortizzat għall-profitt jew telf matul l-istess perjodu li fih kwalunkwe valur intrinsiku tal-limitu massimu jaffettwa l-profitt jew telf:

- (a) jekk il-limitu massimu jhheggja żidiet fir-rati tal-imghax fl-ewwel tliet snin mill-hajja totali tal-bond b'rata tal-imghax varjabbli ta' hames snin, il-valur taż-żmien ta' dak il-limitu massimu jiġi amortizzat matul l-ewwel tliet snin; jew
- (b) jekk il-limitu massimu jkun opzjoni ta' bidu forward li jhheggja żidiet fir-rati tal-imghax għal sentejn u tlieta minn hajja totali tal-bond b'rata tal-imghax flessibbli ta' hames snin, il-valur taż-żmien ta' dak il-limitu massimu jiġi amortizzat matul it-tieni u t-tielet sena.

B6.5.31 Il-kontabbiltà għall-valur taż-żmien ta' opzjonijiet b'konformità mal-paragrafu 6.5.15 tapplika wkoll għal tahlita ta' opzjonijiet mixtrija jew opzjonijiet mibjugħa (wahda hija opzjoni put u l-oħra hija opzjoni eżerċitabbli li fid-data tal-ispeċifikazzjoni bħala strument għall-ihheggjar għandha valur taż-żmien nett żero (komunament magħrufa bħala "collar mingħajr kosti"). F'dak il-każ, entità għandha tirrikonoxxi kwalunkwe bidla fil-valur taż-żmien f'introjt ieħor komprensiv, għad li l-bidla kumulattiva fil-valur taż-żmien tul il-perjodu totali tar-relazzjoni tal-ihheggjar hija żero. Għaldaqstant, jekk il-valur taż-żmien tal-opzjoni hija relatata ma':

- (a) entrata hheggjata relatata ma' tranzazzjoni, l-ammont tal-valur ta' żmien fi tmiem ir-relazzjoni tal-ihheggjar li jaġġusta l-entrata hheggjata jew li jerga' jiġi kklassifikat għall-profitt jew telf (ara l-paragrafu 6.5.15(b) ikun żero.
- (b) entrata hheggjata relatata ma' perjodu ta' żmien, l-ispiża tal-amortizzazzjoni relatata mal-valur taż-żmien hija żero.

B6.5.32 Il-kontabbiltà għall-valur taż-żmien tal-opzjonijiet b'konformità mal-paragrafu 6.5.15 tapplika biss sa fejn il-valur taż-żmien ikun marbut mal-entrata hheggjata (valur taż-żmien allinjat). Il-valur taż-żmien tal-opzjoni huwa marbut mal-entrata hheggjata jekk it-termini kritiċi tal-opzjoni (bhall-ammont nominali, il-hajja u sottostanti) ikunu allinjati mal-entrata hheggjata. B'hekk, jekk it-termini kritiċi tal-opzjoni u l-entrata hheggjata ma jkunux allinjati għal kollox, entità għandha tistabbilixxi l-valur taż-żmien allinjat, jiġifieri kemm mill-valur taż-żmien inkluz fil-primjum (valur taż-żmien attwali) huwa marbut mal-entrata hheggjata (u għalhekk għandu jiġi trattat b'konformità mal-paragrafu 6.5.15). Entità tiddetermina l-valur taż-żmien allinjat permezz tal-użu tal-valwazzjoni tal-opzjoni li jista' jkollha termini kritiċi li jaqblu perfettament mal-entrata hheggjata.

B6.5.33 Jekk il-valur taż-żmien attwali u l-valur taż-żmien allinjat ikunu differenti, entità tiddetermina l-ammont akkumulat f'komponent separat ta' ekwità f'konformità mal-paragrafu 6.5.15 kif ġej:

- (a) jekk, fil-bidu tar-relazzjoni tal-ihheggjar, il-valur taż-żmien attwali huwa oghla mill-valur taż-żmien allinjat, l-entità għandha:
 - (i) tiddetermina l-ammont li huwa akkumulat f'komponent separat ta' ekwità fuq il-bażi tal-valur taż-żmien allinjat; kif ukoll
 - (ii) tqis id-differenzi fil-bidliet bil-valur ġust bejn iż-żewġ valuri taż-żmien fil-profit jew telf.
- (b) jekk, fil-bidu tar-relazzjoni tal-ihheggjar, il-valur taż-żmien propju jkun inqas mill-valur taż-żmien allinjat, l-entità tistabbilixxi l-ammont akkumulat f'komponent separat ta' ekwità b'referenza għall-inqas bidla kumulattiva fil-valur ġust ta':
 - (i) il-valur taż-żmien attwali; kif ukoll
 - (ii) il-valur taż-żmien allinjat.

Il-kumplement kollu li jifdal tal-bidla fil-valur ġust tal-valur taż-żmien attwali jiġi rikonoxxut fil-profit jew telf.

Kontabbiltà tal-element forward ta' kuntratti forward u l-firxiet bażi tal-munita barranija ta' strumenti finanzjarji

B6.5.34 Kuntratt forward jista' jitqies li huwa relatat ma' perjodu ta' żmien għaliex l-element forward tiegħu jirrap-prezenta miżati għal perjodu ta' żmien (li huwa t-terminu li għalih ġie ddeterminat). Madankollu, l-aspett rilevanti għall-finijiet tal-valutazzjoni ta' jekk strument għall-ihheggjar jihheggjax tranżazzjoni jew entrata hheggjata relatata ma' perjodu ta' żmien huma l-karatteristiċi ta' dik l-entrata hheggjata, inkluż kif u meta taffettwa l-profit jew telf. B'hekk, l-entità għandha tivvaluta t-tip ta' entrata hheggjata (ara l-paragrafi 6.5.16 u 6.5.15(a)) fuq il-bażi tal-għamla tal-entrata hheggjata (irrispettivament minn jekk ir-relazzjoni tal-ihheggjar hijiex hegg għall-fluss tal-fluss jew hegg fuq il-valur ġust):

- (a) l-element forward ta' kuntratt forward huwa relatat ma' entrata hheggjata relatata ma' tranżazzjoni jekk l-għamla tal-entrata hheggjata tkun tranżazzjoni li għaliha l-element forward ikollu l-karattru ta' kostijiet ta' dik it-tranżazzjoni. Eżempju huwa meta l-element forward ikun relatat ma' entrata hheggjata li tirriżulta fir-rikonoxximent ta' entrata li l-kejl inizjali tagħha jinkludi kostijiet tat-tranżazzjoni (pereżempju, entità tihheggja x-xiri ta' inventarju denominat f'munita barranija, kemm jekk hija tranżazzjoni prevista kif ukoll jekk hija impenn sod, kontra r-riskju tal-munita barranija u jinkludi l-kostijiet tat-tranżazzjoni fil-kejl inizjali tal-inventarju). Bħala konsegwenza tal-inklużjoni tal-element forward fil-kejl inizjali ta' entrata hheggjata partikolari, l-element forward jaffettwa l-profit jew telf fl-istess hin bhal dik l-entrata hheggjata. B'mod simili, entità li tihheggja l-bejgħ ta' komodità denominata f'munita barranija kontra r-riskju tal-munita barranija, kemm jekk hija tranżazzjoni prevista kif ukoll jekk impenn sod, tinkludi l-element forward bħala parti mill-kost li huwa relatat ma' dak il-bejgħ (għaldaqstant, l-element forward jiġi rikonoxxut fil-profit jew telf fl-istess perjodu bħala dhul mill-bejgħ ihheggjat.)
- (b) l-element forward ta' kuntratt forward huwa relatat ma' entrata hheggjata relatata ma' perjodu ta' żmien jekk l-għamla tal-entrata hheggjata tkun tali li l-element forward ikollu l-karattru ta' kost għall-kisba ta' protezzjoni kontra riskju tul perjodu ta' żmien partikolari (iżda l-entrata hheggjata ma tirriżultax fi tranżazzjoni li tinvolvi l-kunċett ta' kost ta' tranżazzjoni b'konformità ma' (a)). Pereżempju, jekk inventarju ta' komodità jiġi hheggjat kontra bidliet fil-valur ġust għal sitt xhur permezz tal-użu ta' kuntratt forward ta' komodità b'hajja korrispondenti, l-element forward tal-kuntratt forward jiġi allokat għall-profit jew telf (jiġifieri, jiġi amortizzat fuq bażi sistematika u razzjonali) tul perjodu ta' sitt xhur. Eżempju ieħor huwa hegg ta' investiment nett f'operazzjoni barranija li hija hheggjata għal 18-il xahar permezz tal-użu ta' kuntratt forward tal-kambju, li jirriżulta fl-allokazzjoni tal-element forward tal-kuntratt forward tul dak il-perjodu ta' 18-il xahar.

- B6.5.35 Il-karatteristiċi tal-entrata hheggjata, inkluż kif u meta l-entrata hheggjata taffettwa l-profitt jew telf, jaffettwaw ukoll il-perjodu li matulu l-element forward ta' kuntratt forward li jhheggja entrata hheggjata relatata ma' perjodu ta' zmien jiġi amortizzat, jiġifieri matul il-perjodu li huwa relatat miegħu l-element forward. Pereżempju, jekk kuntratt forward jhheggja l-iskopertura għall-varjabbiltà frati tal-imghax ta' tliet xhur għal perjodu ta' tliet xhur li jibda fi zmien sitt xhur, l-element forward jiġi amortizzat matul il-perjodu ta' bejn is-seba' u d-disa' xahar.
- B6.5.36 Il-kontabbiltà għall-element forward ta' kuntratt forward b'konformità mal-paragrafu 6.5.16 japplika wkoll jekk, fid-data li fiha l-kuntratt forward ġie speċifikat bħala strument għall-ihheggjar, l-element forward ikun żero. F'dak il-każ, entità għandha tirrikonoxxi kwalunkwe bidla fil-valur ġust attribwibbli għall-element forward f'introjtu iehor komprensiv, għad li l-bidla kumulattiva fil-valur ġust attribwibbli għall-element forward tul il-perjodu totali tar-relazzjoni tal-ihheggjar hija żero. Għaldaqstant, jekk l-element forward ta' kuntratt forward ikun relatat ma':
- (a) entrata hheggjata relatata ma' tranżazzjoni, l-ammont fir-rigward tal-element forward fi tmiem ir-relazzjoni tal-ihheggjar li jaġġusta l-entrata hheggjata jew li huwa riklassifikat għall-profitt jew telf (ara l-paragrafi 6.5.15(b) u 6.5.16) ikun żero.
 - (b) entrata hheggjata relatata ma' perjodu ta' zmien, l-ammont tal-amortizzazzjoni relatat mal-element forward ikun żero.
- B6.5.37 Il-kontabbiltà tal-element forward ta' kuntratti forward b'konformità mal-paragrafu 6.5.16 tapplika biss sakemm l-element forward ikun relatat mal-entrata hheggjata (element forward allinjat). L-element forward ta' kuntratt forward ikun relatat mal-entrata hheggjata jekk it-termini kritiċi tal-kuntratt forward (bhall-ammont nominali, il-hajja u s-sottostanti) ikunu allinjati mal-entrata hheggjata. Għaldaqstant, jekk it-termini kritiċi tal-kuntratt forward u l-entrata hheggjata ma jkunux allinjati għal kollox, entità għandha tiddetermina l-element forward allinjat, jiġifieri kemm mill-element forward inkluż fil-kuntratt forward (element forward attwali) ikun relatat mal-entrata hheggjata (u għalhekk għandu jiġi trattat b'konformità mal-paragrafu 6.5.16). Entità tiddetermina l-element forward allinjat billi tuża l-valwazzjoni tal-kuntratt forward li jkollu termini kritiċi li jaqblu perfettament mal-entrata hheggjata.
- B6.5.38 Jekk l-element forward propju u l-element forward allinjat ikunu differenti, entità għandha tiddetermina l-ammont li jakkumula f'komponent separat ta' ekwità b'konformità mal-paragrafu 6.5.16 kif ġej:
- (a) jekk, fil-bidu tar-relazzjoni tal-ihheggjar, l-ammont assolut tal-element forward propju jkun oghla minn dak tal-element forward allinjat, l-entità għandha:
 - (i) tiddetermina l-ammont li huwa akkumulat f'komponent separat ta' ekwità fuq il-bażi tal-element forward allinjat; kif ukoll
 - (ii) tqis id-differenzi fil-bidliet fil-valur ġust bejn iż-żewġ elementi forward fil-profitt jew telf.
 - (b) jekk, fil-bidu tar-relazzjoni tal-ihheggjar, l-ammont assolut tal-element forward attwali jkun inqas minn dak tal-element forward allinjat, l-entità għandha tistabbilixxi l-ammont li jakkumula f'komponent separat ta' ekwità b'referenza għall-inqas bidla kumulattiva fil-valur ġust ta':
 - (i) l-ammont assolut tal-element forward attwali; kif ukoll
 - (ii) l-ammont assolut tal-element forward allinjat.
- Dak kollu li jifdal mill-bidla fil-valur ġust tal-element forward propju jiġi rikonossut fil-profitt jew telf.
- B6.5.39 Meta entità tissepara l-firxa bażi tal-munita barranija minn strument finanzjarju u teskludiha mill-ispeċifikazzjoni ta' dak l-istrument finanzjarju bħala strument għall-ihheggjar (ara l-paragrafu 6.2.4(b)), il-gwida dwar l-applikazzjoni fil-paragrafi B6.5.34-B6.5.38 tapplika għall-firxa bażi tal-munita barranija bl-istess mod li tiġi applikata għall-element forward ta' kuntratt forward.

Hegġ ta' grupp ta' entrati (Taqsim 6.6)**Hegġ ta' pożizzjoni netta**

Eligibbiltà għall-kontabbiltà għall-ihheggjar u speċifikazzjoni ta' pożizzjoni netta

- B6.6.1 Pożizzjoni netta hija eligibbli għall-kontabbiltà għall-ihheggjar biss jekk entità tihheggja fuq bażi netta għall-finijiet tal-immaniġġjar tar-riskju. Jekk entità tihheggjax b'dan il-mod hija kwistjoni ta' fatti (mhux sempliċi dikjarazzjoni jew dokumentazzjoni) B'hekk, entità ma tistax tapplika l-kontabbiltà għall-ihheggjar fuq bażi netta biss sabiex tikseb biss riżultat kontabilistiku partikolari jekk dan ma jkunx jirrifletti l-approċċ tal-immaniġġjar tar-riskju tagħha. Ihheggjar tal-pożizzjoni netta għandu jifforma parti minn strateġija stabbilita ta' mmaniġġjar tar-riskju. Normalment, dan jiġi approvat minn persunal ewlieni tal-manigment kif iddefinit fl-IAS 24.
- B6.6.2 Pereżempju, Entità A, li l-munita funzjonali tagħha hija l-munita lokali, hadet impenn sod li thallas FC150 000 għal spejjeż ta' reklamar fi żmien disa' xhur u impenn sod li tbigh prodotti mmanifatturati lesti għal FC150 000 fi żmien 15-il xahar. L-Entità A tidhol f'derivattiv ibbażat fuq munita barranija li jissalda fi żmien disa' xhur u li minnu tircievi FC100 u thallas CU70. L-Entità A ma għandhiex skoperturi oħra għall-FC. L-Entità A ma timmaniġġjax ir-riskju tal-munita barranija fuq bażi netta. B'hekk, l-Entità A ma tistax tapplika kontabbiltà għall-ihheggjar għal relazzjoni tal-ihheggjar bejn id-derivattiv ibbażat fuq munita barranija u pożizzjoni netta ta' FC100 (li tikkonsisti f'FC150 000 tal-impenn sod ta' xiri—jiġifieri servizzi ta' reklamar—u FC149 900 (mill-FC150 000) tal-impenn sod ta' bejgh) għal perjodu ta' disa' xhur.
- B6.6.3 Jekk l-Entità A rnexxielha timmaniġġja r-riskju tal-munita barranija fuq bażi netta u ma dahlitx f'derivattiv ibbażat fuq munita barranija (minhabba li jżid u mhux inaqqas l-iskopertura tagħha għar-riskju tal-munita barranija), allura l-entità tkun f'pożizzjoni hheggjata naturali għal disa' xhur. Normalment, din il-pożizzjoni hheggjata ma tkunx riflessa fir-rapporti finanzjarji għaliex it-tranzazzjonijiet jiġi rikonossuti f'perjodi tar-rapportar differenti fil-gejjieni. Il-pożizzjoni netta zero tkun eligibbli għal kontabbiltà għall-ihheggjar biss jekk jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet fil-paragrafu 6.6.6.
- B6.6.4 Meta grupp ta' entrati li jikkostitwixxu pożizzjoni netta jiġi stabbilit bħala entrata hheggjata, entità għandha tispeċifika l-grupp kumplessiv ta' entrati li jinkludi l-entrati li jistghu jsawru l-pożizzjoni netta. Entità ma tistax tispeċifika ammont astratt mhux speċifiku ta' pożizzjoni netta. Pereżempju, entità għandha grupp ta' impenji ta' bejgh sod fi żmien disa' xhur għal FC100 u grupp ta' impenji sodi ta' xiri fi żmien 18-il xahar għal FC120. L-entità ma tistax tispeċifika ammont astratt ta' pożizzjoni netta sa FC20. Minflok, għandha tispeċifika ammont gross ta' xiri u ammont gross ta' bejgh li flimkien isawru l-pożizzjoni netta hheggjata. Entità għandha tispeċifika pożizzjonijiet gross li jsawru l-pożizzjoni netta sabiex l-entità tkun kapaci tikkonforma mar-rekwiżiti tal-kontabbiltà għall-kwalifikazzjoni ta' relazzjonijiet tal-ihheggjar.

Applikazzjoni tar-rekwiżiti tal-effettività tal-hegg għal hegg ta' pożizzjoni netta

- B6.6.5 Meta entità tiddetermina jekk humiex issodisfati r-rekwiżiti tal-effettività tal-ihheggjar tal-paragrafu 6.4.1(c) meta tihheggja pożizzjoni netta, għandha tikkunsidra l-bidliet fil-valur tal-oġġetti fil-pożizzjoni netta li għandhom effett simili bhall-istrument għall-ihheggjar flimkien mal-bidla fil-valur ġust fuq l-istrument għall-ihheggjar. Pereżempju, entità għandha grupp ta' impenji sodi ta' bejgh fi żmien disa' xhur għal FC100 u grupp ta' impenji sodi ta' xiri fi żmien 18 -il xahar għal FC120. Tihheggja r-riskju tal-munita barranija tal-pożizzjoni netta ta' FC20 bl-użu ta' kuntratt forward tal-kambju għal FC20. Meta tistabbilixxi jekk ġewx issodisfati jekk ir-rekwiżiti tal-effettività tal-ihheggjar tal-paragrafu 6.4.1(c), l-entità tikkunsidra r-relazzjoni bejn:
- (a) il-bidla fil-valur ġust fuq il-kuntratt forward tal-kambju flimkien mal-bidliet relatati mar-riskju tal-munita barranija fil-valur ta' impenji sodi ta' bejgh; kif ukoll
 - (b) il-bidliet relatati mar-riskju tal-munita barranija fil-valur tal-impenji sodi ta' xiri.
- B6.6.6 B'mod simili, kieku fl-eżempju tal-paragrafu B6.6.5 l-entità kellha pożizzjoni netta zero, kienet tikkunsidra r-relazzjoni bejn il-bidliet relatati mar-riskju tal-munita barranija fil-valur tal-impenji sodi ta' xiri u l-bidliet relatati mar-riskju tal-munita barranija fil-valur tal-impenji sodi ta' xiri meta tistabbilixxi jekk humiex issodisfati r-rekwiżiti tal-effettività tal-ihheggjar tal-paragrafu 6.4.1(c).

Hegġijiet għall-fluss tal-flus li jikkostitwixxu pożizzjoni netta

B6.6.7 Meta entità tihhegġja grupp ta' entrati billi tpaċi pożizzjonijiet ta' riskju (jiġifieri pożizzjoni netta), l-eligibbiltà għall-kontabbiltà għall-ihhegġjar tiddependi mit-tip ta' hegġ. Jekk il-hegġ huwa hegġ fuq il-valur ġust, allura l-pożizzjoni netta tista' tkun eligibbli bħala entrata hhegġjata. Madankollu, jekk il-hegġ huwa hegġ għall-fluss tal-flus, allura l-pożizzjoni netta tista' tkun eligibbli biss bħala entrata hhegġjata jekk tkun hegġ ta' riskju tal-munita barranija u l-ispeċifikazzjoni ta' dik il-pożizzjoni netta tispeċifika l-perjodu tar-rapportar li fih it-tranzazzjonijiet previsti jkunu mistennija li jaffettwaw il-profit jew telf u tispeċifika l-ghamla u l-volum tagħhom ukoll.

B6.6.8 Pereżempju, entità għandha pożizzjoni netta li tikkonsisti f'saff tal-qiegh ta' FC100 f'bejgh u f'saff tal-qiegh ta' FC150 f'xirjiet. Kemm il-bejgh kif ukoll ix-xiri huma denominati fl-istess munita barranija. Sabiex tiġi speċifikata biżżejjed l-ispeċifikazzjoni tal-pożizzjoni netta hhegġjata, fid-dokumentazzjoni oriġinali tar-relazzjoni tal-ihhegġjar l-entità tispeċifika li l-bejgh jista' jkun tal-Prodott A jew tal-Prodott B u x-xirjiet jistgħu jkunu tal-Makkinarju tat-Tip A, tal-Makkinarju tat-Tip B u tal-Materja Prima A. L-entità tispeċifika wkoll il-volumi tat-tranzazzjonijiet skont kull għamla. L-entità tiddokumenta li s-saff tal-qiegh tal-bejgh (FC100) huwa msawwar minn volum ta' bejgh previst tal-ewwel FC70 tal-Prodott A u l-ewwel FC30 tal-Prodott B. Jekk daww il-volumi ta' bejgh ikunu mistennijin li jaffettwaw il-profit jew telf f'perjodi tar-rapportar differenti, l-entità tinkludi li, pereżempju, fid-dokumentazzjoni l-ewwel FC70 mill-bejgh tal-Prodott A li huma mistennijin jaffettwaw il-profit jew telf fl-ewwel perjodu tar-rapportar u l-ewwel FC30 mill-bejgh tal-Prodott B li huma mistennijin jaffettwaw il-profit jew telf fit-tieni perjodu tar-rapportar. L-entità tiddokumenta wkoll li s-saff tal-qiegh tax-xirjiet (FC150) huwa msawwar minn xirjiet tal-ewwel FC60 tal-Makkinarju tat-Tip A, l-ewwel FC40 tal-Makkinarju tat-Tip B u l-ewwel FC50 tal-Materja Prima A. Jekk daww il-volumi ta' xiri huma mistennijin li jaffettwaw il-profit jew telf f'perjodi tar-rapportar differenti, l-entità tinkludi fid-dokumentazzjoni disaggregazzjoni tal-volumi ta' xiri skont il-perjodi tar-rapportar li fihom huma mistennijin li jaffettwaw il-profit jew telf (b'mod simili għal kif tiddokumenta l-volumi tal-bejgh). Pereżempju, it-tranzazzjoni prevista tkun speċifikata bħala:

- (a) l-ewwel FC60 f'xirjiet tal-Makkinarju tat-Tip A li huma mistennijin li jaffettwaw il-profit jew telf mit-tielet perjodu tar-rapportar matul l-ghaxar perjodi ta' rapportar li jmiss;
- (b) l-ewwel FC40 f'xirjiet tal-Makkinarju tat-Tip B li huma mistennijin li jaffettwaw il-profit jew telf mir-raba' perjodu tar-rapportar matul l-ghoxrin perjodu ta' rapportar li jmiss; kif ukoll
- (c) l-ewwel FC 50 f'xirjiet tal-Materja Prima A li huma mistennijin li jiġu riċevuti fit-tielet perjodu tar-rapportar u li jinbiegħu, jiġifieri jaffettwaw il-profit jew telf, f'dak il-perjodu ta' rapportar u dak ta' wara.

L-ispeċifikar tal-ghamla tal-volumi tat-tranzazzjonijiet previsti jinkludi aspetti bħall-mudell tad-deprezzament għal oġġetti ta' proprjetà, impjanti u tagħmir tal-istess tip, jekk l-ghamla ta' daww l-oġġetti tkun tali li l-mudell tad-deprezzament ikun jista' jvarja skont kif l-entità tuża daww l-oġġetti. Pereżempju, jekk l-entità tuża oġġetti tal-Makkinarju tat-Tip A f'żewġ proċessi tal-produzzjoni differenti li jirriżultaw f'deprezzament lineari matul ghaxar perjodi tar-rapportar u l-unitajiet tal-metodu ta' produzzjoni rispettivament, id-dokumentazzjoni tagħha tal-previżjoni tal-volum ta' xirjiet għall-Makkinarju tat-Tip A ser ikun fiha disaggregazzjoni ta' dak il-volum li skontu daww se japplikaw il-mudelli ta' deprezzament.

B6.6.9 Għal hegġ għall-fluss tal-flus ta' pożizzjoni netta, l-ammonti ddeterminati skont il-paragrafi 6.5.11 għandhom jinkludu l-bidliet fil-valur tal-entrati fil-pożizzjoni netta li jkollhom effett simili bħall-istrument għall-ihhegġjar flimkien mal-bidla fil-valur ġust fl-istrument għall-ihhegġjar. Madankollu, il-bidliet fil-valur tal-entrati fil-pożizzjoni netta li jkollhom effett simili bħall-istrument għall-ihhegġjar huma rikonoxxuti biss ladarba jiġu rikonoxxuti t-tranzazzjonijiet relatati magħhom, bħal meta bejgh previst jiġi rikonoxxut bħala dħul. Pereżempju, entità għandha grupp ta' bejgh previst wisq probabbli fi żmien 18-il xahar għal FC120. Tihhegġja r-riskju tal-munita barranija tal-pożizzjoni netta ta' FC20 billi tuża kuntratt forward tal-kambju għal FC20. Meta jiġu ddeterminati l-ammonti li huma rikonoxxuti fir-riżerva tal-hegġ għall-fluss tal-flus b'konformità mal-paragrafu 6.5.11(a)–6.5.11(b), l-entità tqabbel:

- (a) il-bidla fil-valur ġust fil-kuntratt forward tal-kambju flimkien mal-bidliet relatati mar-riskju tal-munita barranija fil-valur tal-bejgh previst wisq probabbli; flimkien ma'

(b) il-bidliet relatati mal-kambju tal-muniti barranin fil-valur tax-xirjiet previsti wisq probabbli.

Madankollu, l-entità tirrikonoxxi biss ammonti relatati mal-kuntratt forward tal-kambju sakemm jiġu rikonoxxuti tranżazzjonijiet ta' bejgħ previst wisq probabbli fir-rapporti finanzjarji, f'liema żmien jiġi rikonoxxut il-qliġ jew telf minn dawk it-tranżazzjonijiet previsti (jiġifieri l-bidla fil-valur attribbwi bbl għall-bidla fir-rata tal-kambju bejn l-ispeċifikazzjoni tar-relazzjoni tal-ihhegġjar u r-rikonoxximent tad-dhul).

- B6.6.10 B'mod simili, kieku fl-eżempju l-entità kellha pożizzjoni netta żero, kienet tqabbel ir-riskju tal-kambju relatat mal-muniti barranin fil-valur tal-bejgħ previst wisq probabbli mal-bidliet relatati mar-riskju tal-munita barranija fil-valur tax-xirjiet previsti probabbli hafna. Madankollu, dawk l-ammonti jiġu rikonoxxuti biss ladarba t-tranżazzjonijiet previsti relatati jiġu rikonoxxuti fir-rapporti finanzjarji.

Saffi ta' gruppi ta' entrati speċifikati bhala l-entrata hhegġjata

- B6.6.11 Għall-istess raġunijiet indikati fil-paragrafu B6.3.19, l-ispeċifikazzjoni tal-komponenti tas-saffi tal-gruppi ta' entrati eżistenti tirrikjedi l-identifikazzjoni speċifika tal-ammont nominali tal-grupp ta' entrati li minnu jiġi ddefinit il-komponent tas-saff ihhegġjat.
- B6.6.12 Relazzjoni tal-ihhegġjar tista' tinkludi saffi minn diversi gruppi differenti ta' entrati. Pereżempju, f'hegġ ta' pożizzjoni netta ta' grupp ta' assi u grupp ta' obligazzjonijiet, ir-relazzjoni tal-ihhegġjar tista' tinkludi, f'tahlita, komponent ta' saff tal-grupp ta' assi u komponent tas-saff tal-grupp ta' obligazzjonijiet.

Preżentazzjoni tal-profitt jew telf ta' strument għall-ihhegġjar

- B6.6.13 Jekk l-entrati jiġu hhegġjati flimkien bhala grupp f'hegġ għall-fluss tal-flus, jistgħu jaffettwaw partiti differenti fir-rapport tal-introjtu u introjtu ieħor komprensiv. Il-preżentazzjoni tal-profitt jew telf tal-ihhegġjar f'dak ir-rapport tiddependi fuq il-grupp ta' entrati.
- B6.6.14 Jekk il-grupp ta' entrati ma jkollu ebda pożizzjoni ta' riskju ta' tpaċija (pereżempju, grupp ta' spejjeż tal-muniti barranin li jaffettwaw partiti differenti fir-rapport tal-introjtu u introjtu ieħor komprensiv li huma hhegġjati għar-riskju tal-munita barranija), allura l-qliġ jew telf riklassifikat tal-istrument għall-ihhegġjar jiġi apporzonat għall-partiti affettwati mill-oġġetti hhegġjati. Dan l-apporzonament isir fuq bażi sistematika u razzjonali u ma għandux jirriżulta fil-qliġ jew telf nett li jirriżulta minn strument għall-ihhegġjar wiehed għal qliġ jew telf gross.
- B6.6.15 Jekk il-grupp ta' entrati jkollu pożizzjonijiet ta' tpaċija tar-riskju (pereżempju, grupp ta' bejgħ u spejjeż denominati f'munita barranija hhegġjati flimkien għar-riskju tal-munita barranija), f'dak il-każ l-entità tippreżenta l-qliġ jew telf tal-ihhegġjar f'partita separata fir-rapport tal-introjtu u introjtu ieħor komprensiv. Pereżempju, jista' jiġi kkunsidrat hegġ tar-riskju tal-munita barranija ta' pożizzjoni netta tal-bejgħ f'munita barranin ta' FC100 u spejjeż f'munita barranin ta' FC80 bl-użu ta' kuntratt forward tal-kambju għal FC20. Il-qliġ jew telf fuq il-kuntratt forward tal-kambju li jiġi riklassifikat mir-riserva tal-hegġ għall-fluss tal-flus għall-profitt jew telf (meta l-pożizzjoni netta taffettwa l-profitt jew telf) għandu jiġi ppreżentat f'partita separata mill-bejgħ u l-ispejjeż ihhegġjati. Barra minn hekk, jekk il-bejgħ isir f'perjodu li jiġi qabel dak tal-ispejjeż, id-dhul mill-bejgħ xorta jitkejjel bir-rata tal-kambju spot b'konformità mal-IAS21. Il-profitt jew telf tal-ihhegġjar relatat jiġi ppreżentat f'partita separata, sabiex il-profitt jew telf jirrifletti l-effett tal-ihhegġjar tal-pożizzjoni netta, b'aġġustament korrispondenti fir-riserva tal-hegġ għall-fluss tal-flus. Meta l-ispejjeż ihhegġjati jaffettwaw il-profitt jew telf f'perjodu iktar tard, il-profitt jew telf tal-ihhegġjar li qabel kien rikonoxxut fir-riserva tal-hegġ għall-fluss tal-flus fuq il-bejgħ jiġi riklassifikat għall-profitt jew telf u jiġi ppreżentat bhala partita separata minn dawk li fihom l-ispejjeż ihhegġjati, li jitkejju bir-rata tal-kambju spot b'konformità mal-IAS 21.
- B6.6.16 Għal xi tipi ta' hegġjiet fuq il-valur ġust, l-ghan tal-hegġ mhuwiex primarjament li jpaċi l-bidla fil-valur ġust tal-entrata hhegġjata iżda li jittrasforma l-flussi tal-flus tal-entrata hhegġjata. Pereżempju, entità tihhegġja r-riskju tar-rata tal-imghax bil-valur ġust ta' strument ta' dejn b'rata fissa billi tuża swap tar-rati tal-imghax. L-ghan tal-hegġ tal-entità huwa li jittrasforma l-flussi tal-flus b'rata tal-imghax fissa fi flussi ta' flus b'rata tal-imghax flessibbli. Dan l-ghan huwa rifless fil-kontabbiltà għar-relazzjoni tal-ihhegġjar billi d-dovuti tal-interessi netti jiżdiedu mal-iswap tar-rata tal-imghax fil-profitt jew telf. Fil-każ ta' hegġ ta'

pożizzjoni netta (pereżempju, pożizzjoni netta ta' assi b'rata fissa u obbligazzjoni b'rata fissa), dawn id-dovuti tal-imghax nett iridu jiġu ppreżentati f'partita separata fir-rapport tal-introjtu u introjtu iehor komprensiv. Dan sabiex jiġi evitat milli l-qlich jew telf nett ta' strument wiehed jinqaleb f'ammonti gross tat-tpaċija u milli jiġu rikonoxxuti f'partiti differenti (pereżempju, dan jevita milli dhul tal-imghax nett minn swap wahda tar-rata tal-imghax jinqaleb fi dhul gross tal-imghax u spiża tal-imghax gross).

DATA EFFETTIVA U TRANŻIZZJONI (KAPITOLU 7)

Tranżizzjoni (Taqsim 7.2)

Assi finanzjarji miżmuma għan-negozju

- B7.2.1 Fid-data tal-applikazzjoni inizjali ta' dan l-Istandard, entità għandha tiddetermina jekk l-għan tal-mudell ta' negozju tal-entità għall-immaniġġjar ta' kwalunkwe wiehed mill-assi finanzjarji tagħha jissodisfax il-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.2(a) jew il-kundizzjoni fil-paragrafu 4.1.2 A(a) jew jekk assi finanzjarju huwiex eliġibbli għall-elezzjoni fil-paragrafu 5.7.5. Għal dak l-għan, entità tiddetermina jekk assi finanzjarji jissodisfawx id-definizzjoni ta' miżmuma għan-negozju daqslikieku l-entità xtrat l-assi fid-data tal-applikazzjoni inizjali.

Indeboliment

- B7.2.2 Meta ssir it-tranżizzjoni, entità għandha tfittex li tqarreb ir-riskju tal-kreditu fuq ir-rikonoxximent inizjali billi tikkunsidra l-informazzjoni raġonevoli u sostnuta kollha li tkun disponibbli mingħajr spejjeż jew sforzi eċċessivi. Entità mhijiex mehtieġa tagħmel riċerka eżawrijenti għal informazzjoni meta, fid-data tat-tranżizzjoni, tistabbilixxi jekk kienx hemm żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu minn mindu sehh ir-rikonoxximent inizjali. Jekk entità ma tkunx tista' tagħmel din id-determinazzjoni mingħajr spejjeż jew sforzi eċċessivi, japplika l-paragrafu 7.2.20.
- B7.2.3 Sabiex tistabbilixxi l-provvediment għat-telf fuq strumenti finanzjarji rikonoxxuti inizjalment (jew impenji ta' self jew kuntratti ta' garanzija finanzjarja li l-entità saret parti għalihom skont il-kuntratt) qabel id-data tal-applikazzjoni inizjali, kemm matul it-tranżizzjoni kif ukoll sakemm jiġi rtirat ir-rikonoxximent ta' daww l-entrati, entità għandha tikkunsidra l-informazzjoni li hija rilevanti meta tistabbilixxi jew tistma r-riskju tal-kreditu fir-rikonoxximent inizjali. Sabiex tistabbilixxi jew tistma r-riskju ta' kreditu inizjali, entità tista' tikkunsidra informazzjoni interna u esterna, inkluża informazzjoni tal-portafoll, b'konformità mal-paragrafi B5.5.1-B5.5.6.
- B7.2.4 Entità li għandha biss ftit informazzjoni storika tista' tuża informazzjoni minn rapporti interni u statistiki (li setgħu ġew iġġenerati meta hadet id-deċizzjoni dwar jekk tnedix prodott ġdid), informazzjoni dwar prodotti simili jew esperjenza ta' gruppi tal-pari għal strumenti finanzjarji paragunabbli, jekk rilevanti.

DEFINIZZJONIJIET (APPENDIĊI A)

Derivattivi

- BA.1 Eżempji tipiċi ta' derivattivi huma futuri u kuntratti forward, swap u ta' opzjoni Normalment derivattiv ikollu ammont nozzjonali, li huwa ammont ta' munita, numru ta' ishma, numru ta' unitajiet tal-piż jew volum jew unitajiet oħra speċifikati fil-kuntratt. Madankollu, strument derivattiv ma jehitgħ li d-detentur jew il-kittieb jinvesti jew jirċievi l-ammont nozzjonali malli jidhol fis-sehh il-kuntratt. Inkella, derivattiv jista' jehitgħ pagament fiss jew pagament ta' ammont li jista' jinbidel (iżda mhux b'mod proporzjonali ma' bidla fis-sottostanti) bħala riżultat ta' xi event fil-ġejjieni li ma jkollux x'jaqsam ma' ammont nozzjonali. Pereżempju, kuntratt jista' jehitgħ pagament fiss ta' CU1 000 jekk il-LIBOR ta' sitt xhur jiżdied b'100 punt bażi. Kuntratt bħal dan huwa derivattiv anki jekk ma jkunx speċifikat ammont nozzjonali.
- BA.2 Id-definizzjoni ta' derivattiv f'dan l-Istandard tinkludi kuntratti li jiġu saldati gross meta ssir il-kunsinna tal-entrata sottostanti (eż. kuntratt forward għax-xiri ta' strument ta' dejn b'rata fissa). Entità jista' jkollha kuntratt biex tixtri jew tbigh entrata mhux finanzjarja li tista' tiġi saldata netta fi flus jew permezz ta' strument finanzjarju iehor jew billi jiġu skambjati strumenti finanzjarji (eż kuntratt għal xiri jew bejgħ ta' komodità bi prezz fiss f'data futura). Kuntratt bħal dan jaqsa fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard

sakemm ma dahalx fis-sehh u qed ikompli jinżamm għall-finijiet tal-kunsinna ta' entrata mhux finanzjarja b'konformità mar-rekwiżiti ta' xiri, bejgħ u użu mistennijin tal-entità. Madankollu, dan l-Istandard japplika għal tali kuntratti għar-rekwiżiti ta' xiri, bejgħ jew użu mistennijin minn entità jekk l-entità tagħmel speċifikażzjoni b'konformità mal-paragrafu 2.5 (ara l-paragrafi 2.4-2.7).

- BA.3 Wahda mill-karatteristiċi li tiddefinixxi derivattiv hija dik li għandha investiment inizjali nett li huwa iżgħar minn dak li jkun mehtieġ għal tipi oħrajn ta' kuntratti li huma mistennijin li jkollhom rispons simili għall-bidliet fil-fatturi tas-suq. Kuntratt ta' opzjoni jissodisfa din id-definizzjoni għaliex il-primjum huwa inqas mill-investiment li kieku kien ikun mehtieġ biex jinkiseb l-istrument finanzjarju fuq bażi li miegħu tkun marbuta l-opzjoni. Swap tal-muniti li tehtieġ tpartit inizjali ta' muniti differenti b'valuri ġusti differenti tissodisfa d-definizzjoni minhabba li għandha investiment nett inizjali ta' zero.
- BA.4 Bejgħ jew xiri mħallas fi żmien regolari iwassal għal impenn ta' prezz fiss bejn id-data tan-negozju u d-data tas-saldu li jissodisfa d-definizzjoni ta' derivattiv. Madankollu, minhabba l-qosor tad-durata tal-impenn, mhuwiex rikonoxxut bħala strument finanzjarju derivattiv. Minflok, dan l-Istandard jipprovi għal kontabbiltà speċjali għal tali kuntratti ta' żmien regolari (ara l-paragrafi 3.1.2 u B3.1.3-B3.1.6).
- BA.5 Id-definizzjoni ta' derivattiv tirreferi għal varjabbli mhux varjabbli li mhuwiex speċifika għal parti għall-kuntratt. Dawn jinkludu indiċi ta' telf minn terremoti f'reġjun partikolari u indiċi tat-temperaturi f'belt partikolari. Varjabbli mhux finanzjarji speċifika għal parti kontraenti jinkludu l-okkorrenza jew in-nuqqas ta' okkorrenza ta' nirien li jagħmlu ħsarat jew jeqirdu assi ta' parti għall-kuntratt. Bidla fil-valur ġust ta' assi mhux finanzjarju huwa speċifiku għas-sid jekk il-valur ġust jirrifletti mhux biss bidliet fil-prezzijiet tas-suq għat-tali l-assi (varjabbli finanzjarju) iżda anki l-kundizzjoni tal-assi mhux finanzjarju speċifiku miżmum (varjabbli mhux finanzjarju). Pereżempju, jekk garanzija tal-valur residwu ta' karozza speċifika tesponi lill-garanti għar-riskju ta' bidliet fil-kundizzjoni fiżika tal-karozza, il-bidla f'dak il-valur residwu huwa speċifiku għas-sid tal-karozza.

Assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar

- BA.6 In-negozjar ġeneralment jirrifletti xiri u bejgħ attiv u frekwenti, u strumenti finanzjarji miżmuma għan-negozjar ġeneralment jintużaw bl-għan li jiġġeneraw profitt minn ċaqliq fuq terminu qasir fil-prezz jew il-marġini tan-negozjant.
- BA.7 L-obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar jinkludu:
- (a) obbligazzjonijiet derivattivi li mhuwiex meqjusin bħala strumenti għall-ihhegġjar;
 - (b) obbligazzjonijiet li jiġu forniti assi finanzjarji mislufin mingħand bejjiegh ta' pożizzjonijiet qosra (jiġifieri entità li tbigh assi finanzjarji li ssellfet iżda li għadhom mhuwiex tagħha);
 - (c) obbligazzjonijiet finanzjarji li jiġġarbu bl-intenzjoni li jergġu jinxtraw fil-futur qarib (jiġifieri strumenti ta' dejn ikkwotat li l-emittent jista' jerga' jixtri fil-futur qarib skont il-bidliet fil-valur ġust tiegħu); kif ukoll
 - (d) obbligazzjonijiet finanzjarji li huma parti minn portafoll ta' strumenti finanzjarji identifikati li huma mmanigġjati flimkien u li għalihom hemm evidenza ta' xejra riċenti ta' qligħ fuq terminu qasir.
- BA.8 Il-fatt innifsu li obbligazzjoni tintuża biex jiġu ffinanzjati attivitajiet ta' nnegozjar ma jagħmilx dik l-obbligazzjoni waħda miżmuma għan-negozjar.

Appendiċi Ċ

Emendi għal Standards oħra

Hlief meta jkun indikat mod iehor, entità tapplika l-emendi f'dan l-appendiċi meta tapplika l-IFRS 9 mahruġ f'Lulju 2014. Dawn l-emendi jinkorporaw b'żidiet l-emendi mahruġin fl-Appendiċi Ċ tal-IFRS 9 fl-2009, l-2010 u l-2013. L-emendi f'dan l-appendiċi jinkorporaw ukoll l-emendi li saru minn Standards mahruġin qabel l-IFRS 9 (2014), anke jekk dawk l-Istandards l-oħra ma kinux effettivi b'mod obligatorju fiż-żmien meta nhareġ l-IFRS 9 (2014). Ta' min jinnota li l-emendi f'dan l-appendiċi jinkorporaw l-emendi li saru mill-IFRS 15 Dhul minn Kuntratti ma' Kljenti.

IFRS 1 *Adozzjoni għall-ewwel darba tal-Istandards Internazzjonali tar-Rapportar Finanzjarju*

C1 Il-paragrafu 29 huwa emendat biex jinqara kif ġej, il-paragrafi 39B, 39G u 39U huma mhassrin u żdiedu l-paragrafi 29 A u 39Y:

29. Entità tista' tispeċifika assi finanzjarju rikonoxxut qabel bhala assi finanzjarju mkejjeġ fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu D19 A. L-entità tiżvela l-valur ġust tal-assi finanzjarju speċifikati bhala tali fid-data tal-ispeċifikazzjoni u l-klassifikazzjoni tagħhom u l-ammont riportat fir-rapporti finanzjarji preċedenti.

29 A Entità tista' tispeċifika obbligazzjoni finanzjarja rikonoxxuta qabel bhala obbligazzjoni finanzjarja fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu D19. L-entità tiżvela l-valur ġust tal-obbligazzjonijiet finanzjarji speċifikati bhala tali fid-data tal-ispeċifikazzjoni u l-klassifikazzjoni tagħhom u l-ammont riportat fir-rapporti finanzjarji preċedenti.

39B [Imhassar]

39G [Imhassar]

39U [Imhassar]

39Y IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*, kif mahruġ f'Lulju 2014, li emenda l-paragrafu 29, B1–B6, D1, D14, D15, D19 u D20, hassar il-paragrafi 39B, 39G u 39U żied il-paragrafi 29 A, B8–B8G, B9, D19 A–D19C, D33, E1 u E2. Entità tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

C2 Fl-Appendiċi B, il-paragrafi B1–B6 jiġu emendati biex jinqraw kif ġej, filwaqt li jiżdiedu intestatura u l-paragrafi B8–B8G, u intestatura u l-paragrafu B9:

B1 Entità tapplika l-eċċezzjonijiet li ġejjin:

- (a) irtirar tar-rikonoxximent ta' assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji (il-paragrafi B2 u B3);
- (b) kontabbiltà għall-ihhegġjar (il-paragrafi B4–B6);
- (c) interessi nonkontrollanti (il-paragrafu B7)
- (d) klassifikazzjoni u kejl ta' assi finanzjarji (il-paragrafi B8–B8C);
- (e) indeboliment ta' assi finanzjarji (il-paragrafi B8D — B8G);
- (f) derivattivi inkorporati (il-paragrafu B9); kif ukoll
- (g) self mill-gvern (il-paragrafi B10–B12).

Irtirar tar-rikonoxximent ta' assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji

B2 Hlief kif awtorizzat mill-paragrafu B3, min jadotta l-Istandard għall-ewwel darba japplika r-rekwiżiti ta' rtirar tar-rikonoxximent fl-IFRS 9 b'mod prospettiv għal tranżazzjonijiet li jseħhu fid-data tat-tranżizzjoni għall-IFRSs jew wara. Pereżempju, jekk min jadotta l-Istandard għall-ewwel darba rtira r-rikonoxximent ta' assi finanzjarji mhux derivattivi jew ta' obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi skont il-GAAP ta' qabel tiegħu bhala riżultat ta' tranżazzjoni li seħhet qabel id-data tat-tranżizzjoni għall-IFRSs, ma jirrikonoxxix dawk l-assi u l-obbligazzjonijiet skont l-IFRSs (sakemm ma jkunux jikkwalifikaw għal rikonoxximent bhala riżultat ta' tranżazzjoni jew event li sseħh/jseħh suċċessivament).

B3 Minkejja l-paragrafu B2, entità tista' tapplika r-rekwiżiti tal-irtirar tar-rikonoxximent fl-IFRS 9 b'mod retrospektiv minn data li tagħzel l-entità, bil-kundizzjoni li l-informazzjoni meħtieġa sabiex jiġi applikat l-IFRS 9 għall-assi finanzjarji jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji li jkun ġie rtirat ir-rikonoxximent tagħhom minhabba tranżazzjonijiet fl-imghoddi, tkun inkisbet fiż-żmien tal-kontabbiltà inizjali għal dawk it-tranżazzjonijiet.

Kontabbiltà għall-ihheġġjar

B4 Kif mitlub mill-IFRS 9, fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs, entità għandha:

- (a) tkejjel id-derivattivi kollha fil-valur ġust; kif ukoll
- (b) telimina t-telf u l-qliġ differit kollu li jirriżulta minn derivattivi li kienu rrapportati b'konformità ma' GAAP ta' qabel daqslikieku kienu assi jew obbligazzjonijiet.

B5 Entità ma tirriflettix fid-dikjarazzjoni IFRS tal-ftuh tagħha dwar il-pożizzjoni finanzjarja, relazzjoni tal-ihheġġjar ta' tip li ma jikkwalifikax għall-kontabbiltà għall-ihheġġjar b'konformità mal-IFRS 9 (pereżempju, hafna relazzjonijiet tal-ihheġġjar li fihom l-istrument għall-ihheġġjar ikun opzjoni mibjugħa fuq bażi awtonoma jew opzjoni mibjugħa netta; jew li fihom l-entrata hheġġjata tkun pożizzjoni netta f'heġġ għall-fluss tal-flus għal riskju iehor li mhuwiex ir-riskju tal-munita barranija). Madankollu, jekk entità speċifikat pożizzjoni netta bħala entrata hheġġjata b'konformità mal-GAAP ta' qabel, tista' tistabbilixxi bħala entrata hheġġjata b'konformità mal-IFRSs entrata individwali f'dik il-pożizzjoni netta, jew pożizzjoni netta jekk tissodisfa r-rekwiżiti tal-paragrafu 6.6.1. tal-IFRS 9, bil-kundizzjoni li tagħmel dan mhux iktar tard mid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs.

B6 Jekk qabel id-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs entità tkun stabbilixxiet tranzazzjoni bħala heġġ iżda l-heġġ ma jkunx jissodisfa l-kundizzjonijiet għall-kontabbiltà tal-heġġ fl-IFRS 9, l-entità tapplika l-paragrafi 6.5.6 u 6.5.7 tal-IFRS 9 biex twaqqaf il-kontabbiltà għall-ihheġġjar. It-tranzazzjonijiet li wiehed jidhol għalihom qabel id-data ta' tranzizzjoni għall-IFRSs ma jiġux speċifikati b'mod retrospettiv bħala heġġijiet.

Klassifikazzjoni u kejl ta' strumenti finanzjarji

B8 Entità għandha tivvaluta jekk assi finanzjarju jissodisfax il-kundizzjonijiet tal-paragrafu 4.1.2 jew il-kundizzjonijiet tal-paragrafu 4.1.2 A tal-IFRS9 fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li jeżistu fid-data tat-trażmissjoni għall-IFRSs.

B8 A Jekk ma jkunx prattiku li jiġi vvalutat il-valur taż-żmien immodifikat tal-element tal-flus b'konformità mal-paragrafi B4.1.9B–B4.1.9D tal-IFRS 9 fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li jeżistu fid-data ta' tranzizzjoni għall-IFRSs, entità għandha tivvaluta l-karatteristiċi kuntrattwali għall-fluss tal-flus ta' dawk l-assi finanzjarji fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li kienu jeżistu fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs mingħajr ma jiġu kkunsidrati r-rekwiżiti relatati mal-modifika tal-valur taż-żmien tal-element tal-flus fil-paragrafi B4.1.9B–B4.1.9D tal-IFRS 9. (F'dan il-każ, l-entità għandha tapplika wkoll il-paragrafu 42R tal-IFRS 7 iżda r-referenzi għal “paragrafu 7.2.4 tal-IFRS 9” għandu jinqara li jfisser dan il-paragrafu u referenzi għar-“rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju” għandhom jinqraw li jfissru “fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs”).

B8B Jekk ma jkunx prattiku li jiġi vvalutat jekk il-valur ġust tal-fattur tal-prepagament huwiex insinifikanti b'konformità mal-paragrafu B4.1.12 (c) tal-IFRS 9 fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li jeżistu fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs, entità tivvaluta l-karatteristiċi tal-flussi ta' flus kuntrattwali ta' dawk l-assi finanzjarji fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li kienu jeżistu fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs mingħajr ma tiġi kkunsidrata l-eċċezzjoni għall-fatturi ta' prepagament fil-paragrafu B4.1.12 tal-IFRS 9. (F'dan il-każ, l-entità tapplika wkoll il-paragrafu 42S tal-IFRS 7 iżda referenzi għall-“paragrafu 7.2.5 tal-IFRS9” għandhom jinqraw li jfissru dan il-paragrafu u referenzi għar-“rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju” għandhom jinqraw li ifissru “fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs”).

B8C Jekk mhuwiex prattiku (kif definit fl-IAS 8) għal entità li tapplika b'mod retrospettiv il-metodu tal-imgħax effettiv fl-IFRS 9, il-valur ġust tal-assi finanzjarji jew tal-obbligazzjoni finanzjarja fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs ikun l-ammont riportat gross ġdid ta' dak l-assi finanzjarju jew il-kost amortizzat ġdid ta' dik l-obbligazzjoni finanzjarja fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs.

Indeboliment tal-assi finanzjarji

B8D Entità għandha tapplika r-rekwiżiti tal-indeboliment fit-Taqsima 5.5. tal-IFRS 9 b'mod retrospettiv soġġetta għall-paragrafi 7.2.15 u 7.2.18–7.2.20 ta' dak l-IFRS.

- B8E Fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs, entità għandha tuża informazzjoni raġonevoli u sostnuta li hija disponibbli mingħajr spejjeż jew sforzi eċċessivi sabiex tistabbilixxi r-riskju ta' kreditu fid-data li fiha l-istrumenti finanzjarji kienu rikonoxxuti inizjalment (jew għal impenji ta' self jew kuntratti ta' garanzija finanzjarja, id-data li fiha l-entità saret parti għall-impenn irrevokabbli b'konformità mal-paragrafu 5.5.6 tal-IFRS 9) u tqabblu mar-riskju ta' kreditu fid-data ta' tranzizzjoni għall-IFRSs (ara wkoll il-paragrafi B7.2.2.-B7.2.3. tal-IFRS 9).
- B8F Meta jiġi determinat jekk kienx hemm żieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu minn meta sehh ir-rikonoxximent inizjali, entità tista' tapplika:
- (a) ir-rekwiziti fil-paragrafu 5.5.10 u B5.5.27-B5.5.29 tal-IFRS 9; kif ukoll
 - (b) is-suppożizzjoni konfutabbli fil-paragrafu 5.5.11 tal-IFRS 9 għall-pagamenti kuntrattwali li għaddewlhom iktar minn 30 ġurnata wara d-data tal-gheluq jekk entità ser tapplika r-rekwiziti tal-indeboliment billi tidentifika żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu minn meta sehh ir-rikonoxximent inizjali għal daww l-istrumenti finanzjarji fuq il-bażi ta' informazzjoni li għadditilha d-data tal-gheluq.
- B8G Jekk, fid-data tat-tranzizzjoni għall-IFRSs, id-determinazzjoni ta' jekk kienx hemm żieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu minn meta sehh ir-rikonoxximent inizjali ta' strument finanzjarju tkun tirrekjedi spejjeż jew sforzi eċċessivi, entità għandha tirrikonoxxi provvedimenti għat-telf f'ammont li jilhaq it-telf ta' kreditu mistenni matul il-hajja f'kull data tar-rapport sakemm jiġi ritirat ir-rikonoxximent ta' dak l-istrument finanzjarju (sakemm dak l-istrument finanzjarju ma jkollux riskju ta' kreditu baxx fid-data tar-rapport, f'liema każ japplika l-paragrafu B8E(a)).

Derivattivi inkorporati

- B9 Min jadotta l-Istandard għall-ewwel darba għandu jivvaluta jekk hemmx bżonn li derivattivi inkorporati jiġi sseparat mill-kuntratt ospitant u jiġi kontabilizzat bħala derivattiv fuq il-bażi tal-kundizzjonijiet li kienu jeżistu fid-data iktar tard meta sar parti għall-kuntratt għall-ewwel darba u d-data li fiha hija mehtieġa rivalutazzjoni skont il-paragrafu B4.3.11 tal-IFRS 9.
- C3 Fl-Appendiċi D, il-paragrafi D1, D14, D15, D19 u D20 u l-intestatura fuq D19 jiġu emendati biex jinqraw kif ġej u l-paragrafi D19 A — D19C u, wara l-paragrafu D32, jiżdiedu intestatura u l-paragrafu D33.
- D1 Entità tista' tagħżel li tuża wahda jew aktar minn dawn l-eżenzjonijiet li ġejjin:
- (a) ...
 - (j) speċifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji rikonoxxuti qabel (paragrafi D19–D19C);
 - (k) ...
 - (r) arrangamenti kongunti (paragrafu D31);
 - (s) kostijiet tal-istripping fil-fażi tal-produzzjoni ta' minjiera fuq l-art (il-paragrafu D32); kif ukoll
 - (t) speċifikazzjoni ta' kuntratti sabiex wiehed jixtri jew ibigh entrata mhux finanzjarja (paragrafu D33)
- Entità ma għandhiex tapplika b'analogija dawn l-eżenzjonijiet għal entrati ohra.
- D14 Meta entità thejji rapporti finanzjarji separati, l-IAS 27 jitlobha tinkludi l-investimenti tagħha f'sussidjarji, impriżi kongunti u assoċjati jew:
- (a) skont il-kost; jew
 - (b) b'konformità mal-IFRS 9.

D15 Jekk min jadotta l-Istandard għall-ewwel darba jkejjel investiment bħal dan skont il-kost b'konformità mal-IAS 27, għandu jkejjel dak l-investiment b'wiehed minn dawn l-ammonti li ġejjin fir-rapport IFRS tal-ftuh separat tal-pożizzjoni finanzjarja:

- (a) kost determinat b'konformità ma' IAS 27; jew
- (a) kost preżunt. Il-kost preżunt ta' investiment bħal dan għandu jkun:
 - (i) il-valur ġust tiegħu fid-data ta' tranżizzjoni tal-entità għall-IFRSs fir-rapporti finanzjarji separati tagħha; jew
 - (ii) il-GAAP ta' qabel li jirriporta l-ammont f'dik id-data.

Min jadotta Standard għall-ewwel darba jista' jagħżel bejn (i) jew inkella (ii) iktar 'il fuq sabiex ikejjel l-investiment tiegħu f'kull sussidjarja, impriża kongunta jew kumpanija assoċjata li jagħżel li jkejjel permezz tal-użu ta' kost preżunt.

Speċifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji rikonoxxuti qabel

D19 IFRS 9 jippermetti sabiex obbligazzjoni finanzjarja (diment li tissodisfa ċerti kriterji) tiġi speċifikata bħala obbligazzjoni finanzjarja fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf. Minkejja dan ir-rekwiżit, fid-data tat-tranżizzjoni għall-IFRS, entità tista' tispeċifika kwalunkwe obbligazzjoni finanzjarja fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf diment li l-obbligazzjoni tissodisfa l-kriterji fil-paragrafu 4.2.2. tal-IFRS 9 fid-data.

D19 A Entità tista' tispeċifika assi finanzjarju kif imkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 4.1.5 tal-IFRS 9 fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li jeżistu fid-data tat-tranżizzjoni għall-IFRSs.

D19B Entità tista' tispeċifika investiment fi strument azzjonarju bħala fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5 tal-IFRS 9 fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li jeżistu fid-data tat-tranżizzjoni għall-IFRSs.

D19C Għal obbligazzjoni finanzjarja li hija speċifikata bħala obbligazzjoni finanzjarja fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, entità għandha tiddetermina jekk it-trattament fil-paragrafu 5.7.7. tal-IFRS 9 johloqx spariġġ kontabilistiku fil-profitt jew telf fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li jeżistu fid-data tat-tranżizzjoni għall-IFRSs.

Il-kejl tal-valur ġust tal-assi finanzjarji jew tal-obbligazzjonijiet finanzjarji fir-rikonoxximent inizjali

D20 Minkejja r-rekwiżiti tal-paragrafi 7 u 9, entità tista' tapplika r-rekwiżiti fil-paragrafu B5.1.2 A(b) tal-IFRS 9 b'mod prospettiv għal tranżazzjonijiet li tkun dahlet għalihom fid-data tat-tranżizzjoni għall-IFRSs jew wara.

Klassifikazzjoni ta' kuntratti ta' xiri jew bejgħ ta' entrata mhux finanzjarja

D33 IFRS 9 jippermetti li xi kuntratti ta' bejgħ jew xiri ta' entrata mhux finanzjarja jiġu speċifikati mill-bidu kif imkejla fil-livell tal-valur ġust permezz tal-profitt jew telf (ara l-paragrafu 2.5 tal-IFRS 9). Minkejja dan ir-rekwiżit, fid-data tat-tranżizzjoni għall-IFRSs, entità tista' tikklassifika kuntratti li diġà jeżistu f'dik id-data kif imkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf iżda biss jekk jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-paragrafu 2.5 tal-IFRS 9 f'dik id-data u l-entità tispeċifika l-kuntratti simili kollha.

C4 Fl-Appendiċi E, jiżdiedu intestatura u l-paragrafi E1 u E2:

Eżenzjoni mir-rekwiżit sabiex terġa' tiġi stabbilita informazzjoni komparattiva għall-IFRS 9

E1 Jekk l-ewwel perjodu tar-rapportar tal-IFRS ta' entità jibda qabel l-1 ta' Jannar 2019 u l-entità tapplika l-verżjoni shiħa tal-IFRS 9 (mahruġa fl-2014), l-informazzjoni komparattiva fl-ewwel rapporti finanzjarji tal-IFRS tal-entità ma hemmx bżonn li tikkonforma mal-IFRS 7 *Strumenti Finanzjarji: Divulgazzjoni* jew il-verżjoni shiħa tal-IFRS 9 (mahruġ fl-2014), sal-punt li d-divulgazzjonijiet meħtieġa mill-IFRS 7 ikunu marbutin mal-entrati fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9. Għal tali entitajiet, fil-każ tal-IFRS 7 u l-IFRS 9 (2014) biss, ir-referenzi għad-“data ta' tranżizzjoni għall-IFRSs” għandhom ifissru l-bidu tal-ewwel perjodu tar-rapportar IFRS.

E2 Entità li tagħżel li tippreżenta informazzjoni komparattiva li ma tikkonformax mal-IFRS 7 u l-verżjoni shiha tal-IFRS 9 (mahruġ fl-2014) fl-ewwel sena ta' tranżizzjoni għandha:

- (a) tapplika r-rekwiżiti tal-GAAP ta' qabel tagħha minflok ir-rekwiżiti tal-IFRS 9 għal informazzjoni komparattiva dwar l-entrati fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9.
- (b) tiżvela dan il-fatt flimkien mal-bażi użata sabiex thejji din l-informazzjoni.
- (c) tittratta kwalunkwe aġġustament bejn ir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja fid-data tar-rapport tal-perjodu komparattiv (jiġifieri r-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja li jinkludi informazzjoni komparattiva skont il-GAAP ta' qabel) u r-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja fil-bidu tal-ewwel perjodu tar-rapportar IFRS (jiġifieri l-ewwel perjodu li jinkludi informazzjoni li tikkonforma mal-IFRS 7 u l-verżjoni shiha tal-IFRS 9 (mahruġ fl-2014)) kif jirriżulta minn bidla fil-politika tal-kontabbiltà u ttipprovdi d-divulgazzjonijiet meħtieġa mill-paragrafu 28(a) –(E) u (f)(i) tal-IAS 8. Il-paragrafu 28(f)(i) japplika biss għal ammonti ppreżentati fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja fid-data tal-perjodu tar-rapportar.
- (d) tapplika l-paragrafu 17(c) tal-IAS 1 sabiex ttipprovdi divulgazzjonijiet ulterjuri meta l-konformità ma' rekwiżiti speċifiċi fl-IFRSs ma tkunx biżżejjed sabiex l-utenti jkun jistgħu jifhem l-impatt ta' tranżazzjonijiet partikolari, events u kundizzjonijiet oħra fuq il-pożizzjoni finanzjarja u l-prestazzjoni finanzjarja tal-entità.

IFRS 2 *Pagament ibbażat fuq l-azzjonijiet*

C5 Il-paragrafu 6 jiġi emendat biex jinqara kif ġej, u jiżdied il-paragrafu 63C

6. Dan l-IFRS ma japplikax għal tranżazzjonijiet ta' pagament ibbażat fuq l-azzjonijiet li fihom l-entità tircievi jew takkwista oġġetti jew servizzi b'kuntratt fil-kamp ta' applikazzjoni tal-paragrafi 8–10 tal-IAS 32 *Strumenti Finanzjarji: Preżentazzjoni* (kif riveduta fl-2003) [nota f'qiegħ il-paġna mhassra] jew il-paragrafi 2.4–2.7 tal-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*

63C IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, il-paragrafu 6 emendat. Entità għandha tapplika dik l-emenda meta tapplika l-IFRS 9.

IFRS 3 *Kombinamenti ta' Operazzjonijiet*

C6 Il-paragrafi 16, 42, 53, 56 u 58 jiġu emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-paragrafi 64 A, 64D u 64H u jiżdied il-paragrafu 64L.

16. F'xi sitwazzjonijiet, l-IFRSs jipprovdu għal kontabbiltà differenti skont kemm entità tikklassifika jew tispeċifika assi jew obligazzjoni partikolari. Eżempji ta' klassifikazzjonijiet jew speċifikazzjonijiet li l-akkwirent għandu jagħmel fuq il-bażi tal-kundizzjonijiet pertinenti hekk kif jeżistu fid-data tal-akkwiżizzjoni jinkludu iżda mhumiex limitati għal:
 - (a) klassifikazzjoni ta' assi u obligazzjonijiet finanzjarji partikolari kif imkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf jew skont il-kost amortizzat, jew bħala assi finanzjarju mkejjel fil-valur ġust permezz ta' introjtu komprensiv b'konformità mal-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*;
 - (b) speċifikazzjoni ta' strument derivattiv bħala strument għall-ihhegġjar b'konformità mal-IFRS 9; kif ukoll
 - (c) valutazzjoni dwar jekk derivattiv inkorporat għandux jiġi sseparat mill-kuntratt ospitant b'konformità mal-IFRS 9 (li hija kwistjoni ta' "klassifikazzjoni" peress li dan l-IFRS juża dan it-terminu).
42. F'kombinament ta' operazzjonijiet milhuq fi stadji, l-akkwirent għandu jerga' jkejjel l-interessi ta' ekwità li kellu qabel fl-akkwiżit bil-valur ġust fid-data tal-akkwiżizzjoni tiegħu u jirrikonoxxi l-qliġ jew telf li jirriżulta, jekk ikun hemm, fil-profitt jew telf jew introjtu iehor komprensiv, kif xieraq. F'perjodi tar-rapportar preċedenti, l-akkwirent jista' jkun irrikonoxxa bidliet fil-valur tal-interessi ta' ekwità tiegħu fl-akkwiżit f'introjtu iehor komprensiv. Jekk dan ikun il-każ, l-ammont li kien rikonoxxut fi dhul iehor komprensiv għandu jiġi rikonoxxut fuq l-istess bażi li jkun meħtieġ kieku l-akkwirent ċeda direttament l-interess ta' ekwità li kellu qabel.

53. Kostijiet relatati mal-akkwiżizzjoni huma kostijiet li l-akkwiredent iġarrab għal kombinazzjoni ta' operazzjonijiet. Dawn il-kostijiet jinkludu t-tariffi tas-sejjeħ; konsulenza, pariri legali, pariri kontabilistiċi, valwazzjoni u tariffi professjonali jew ta' konsulenza oħrajn; kostijiet amministrattivi ġenerali inklużi l-kostijiet għat-thaddim ta' dipartiment tal-akkwisti interni; u kostijiet tar-reġistrazzjoni u l-hruġ ta' titoli ta' dejn u ekwità. L-akkwiredent għandu jikkontabilizza l-kostijiet relatati mal-akkwiżizzjoni bħala spejjeż fil-perjodi li fihom jiġġarrbu l-kostijiet u ġew riċevuti s-servizzi, b'eċċezzjoni waħda. Il-kostijiet għall-hruġ ta' titoli ta' dejn jew ekwità għandhom jiġu rikonoxxuti b'konformità mal-IAS 32 u IFRS 9.
56. Wara r-rikonoxximent inizjali u sakemm tiġi saldata, ikkanċellata jew tiskadi l-obbligazzjoni, l-akkwiredent għandu jkejjel obbligazzjoni kontingenti rikonoxxuta f'kombinament ta' operazzjonijiet fl-ogħla livell bejn:
- (a) l-ammont li jiġi rikonoxxut b'konformità mal-IAS 37; u
 - (b) l-ammont inizjalment rikonoxxut nieqes, jekk xieraq, l-ammont kumulattiv ta' introjtu rikonoxxut b'konformità mal-prinċipji tal-IFRS 15 *Dhul minn Kuntratti mal-Klijenti*.

Dan ir-rekwiżit ma japplikax għal kuntratti rrapportati b'konformità mal-IFRS 9.

58. Ċerti bidliet fil-valur ġust ta' korrispettiv kontingenti li l-akkwiredent jirrikonoxxi wara d-data tal-akkwiżizzjoni jistgħu jkunu r-riżultat ta' informazzjoni addizzjonali li l-akkwiredent ikun kiseb wara dik id-data dwar il-fatti u ċ-ċirkustanzi li kienu jeżistu fid-data tal-akkwiżizzjoni. Dawk il-bidliet huma aġġustamenti tal-perjodu tal-kejl skont il-paragrafi 45–49. Madankollu, bidliet li jirriżultaw minn events wara d-data tal-akkwiżizzjoni, bħall-ilhuq ta' mira dwar il-qliġ, l-ilhuq ta' prezz speċifikat tal-ishma jew l-ilhuq ta' tragward fi proġett ta' riċerka u żvilupp, mhumiex aġġustamenti tal-perjodu tal-kejl. L-akkwiredent għandu jikkontabilizza l-bidliet fil-valur ġust ta' korrispettiv kontingenti li ma jkunux aġġustamenti tal-perjodu tal-kejl skont kif ġej:

(a) ...

Korrispettiv kontingenti iehor li:

- (i) jinsab fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 jitkejjel fil-valur ġust f'kull data tar-rapport u l-bidliet fil-valur ġust għandhom jiġu rikonoxxuti fil-profitt jew telf b'konformità mal-IFRS 9.
- (ii) ma jinsabx fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 jitkejjel fil-valur ġust f'kull data ta' rapportar u l-bidliet fil-valur ġust għandhom jiġu rikonoxxuti fil-profitt jew telf.

64 A [Imhassar]

64D [Imhassar]

64H [Imhassar]

64L IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 16, 42, 53, 56, 58 u B41 u hassar il-paragrafi 64 A, 64D u 64H. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

C7 Fl-Appendiċi B, il-paragrafu B41 jiġi emendat biex jaqra kif ġej:

B41 L-akkwiredent ma għandux jirrikonoxxi provvediment ta' valwazzjoni separata mid-data tal-akkwiżizzjoni għal assi akkwistati f'kombinament ta' operazzjonijiet li huma mkejla fil-valur ġust tad-data tal-akkwiżizzjoni tagħhom għaliex l-effetti tal-inċertezza dwar il-flussi tal-flus futuri huma inklużi fil-kejl tal-valur ġust. Pereżempju, minhabba li dan l-IFRS jirrikjedi li l-akkwiredent ikejjel riċevibbli akkwistati, inkluż self, fil-valur ġust tad-data tal-akkwiżizzjoni tagħhom fil-kontabbiltà għal kombinament ta' operazzjonijiet, l-akkwiredent ma jirrikonoxxix provvediment ta' valwazzjoni separata għall-flussi ta' flus kuntrattwali meqjusin li ma jistgħux jingabru f'dik id-data jew provvediment għat-telf għat-telf ta' kreditu mistenni.

L-IFRS 4 *Kuntratti tal-Assigurazzjoni*

C8 [Mhux applikabbli għar-rekwiżiti]

C9 Il-paragrafi 3, 4, 7, 8, 12, 34 35 u 45 huma emendati biex jinqraw kif ġej, il-paragrafi 41C, 41D u 41 F huma mhassrin u jiżdied il-paragrafu 41H:

3. Dan l-IFRS ma jindirizzax aspetti oħrajn tal-kontabbiltà mill-assiguraturi, bhall-kontabbiltà għal assi finanzjarji miżmuma mill-assiguraturi u obbligazzjonijiet finanzjarji mahruġa mill-assiguraturi (ara l-*IAS 32 Strumenti Finanzjarji: Preżentazzjoni*, IFRS 7 u IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*), minbarra fid-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fil-paragrafu 45.
4. Entità ma tapplikax dan l-IFRS għal:
 - (a) ...
 - (d) kuntratti ta' garanzija finanzjarja sakemm l-emittenti ma jkunx iddikjara qabel b'mod esplicitu li tali kuntratti jqishom bħala kuntratti tal-assigurazzjoni u uża kontabbiltà applikabbli għal kuntratti tal-assigurazzjoni, f'liema każ l-emittent jista' jagħzel li japplika l-*IAS 32*, l-*IFRS 7* u l-*IFRS 9* jew dan l-IFRS għal tali kuntratti ta' garanzija finanzjarja. L-emittent jista' jagħmel dik l-għażla kuntratt b'kuntratt, iżda l-għażla għal kull kuntratt hija irrevokabbli.
 - (e) ...
7. L-IFRS 9 jirrikjedi li entità tissepara xi derivattivi inkorporati mill-kuntratt ospitant tagħhom, tkejjilhom bil-valur ġust u tinkludi l-bidliet fil-valur ġust tagħhom fil-profit jew telf. IFRS 9 japplika għal derivattivi inkorporati f'kuntratt tal-assigurazzjoni sakemm id-derivattiv inkorporata ma jkunx kuntratt tal-assigurazzjoni minnu nnifsu.
8. Bħala eċċezzjoni għar-rekwiżiti fl-IFRS 9, assiguratatur ma għandux għalfejn jissepara, u jkejjel fil-valur ġust, l-opzjoni ta' detentur ta' polza biex iċedi kuntratt tal-assigurazzjoni għal ammont fiss (jew għal ammont ibbażat fuq ammont fiss u rata tal-imghax), anki jekk il-prezz tal-eżerċitar ivarja mill-ammont riportat tal-obbligazzjoni tal-assigurazzjoni tal-ospitanti. Madankollu, ir-rekwiżiti fl-IFRS 9 ma japplikawx għal opzjoni put jew opzjoni ta' ċediment inkorporata f'kuntratt tal-assigurazzjoni jekk il-valur taċ-ċediment ivarja b'reazzjoni għal bidla f'varjabbli finanzjarju (bhall-prezz jew indici ta' ekwità jew prodott baziku), jew varjabbli mhux finanzjarju li mhuwiex speċifiku għal parti għall-kuntratt. Barra minn hekk, daww ir-rekwiżiti japplikaw ukoll jekk il-kapaċità tad-detentur li jeżerċita opzjoni put jew opzjoni ta' ċediment tkun xprunata minn bidla fit-tali varjabbli (pereżempju, opzjoni put li tista' tiġi eżerċitata jekk l-indici tal-borża jilhaq livell speċifikat).
12. Biex jifred kuntratt, assiguratatur għandu:
 - (a) japplika dan l-IFRS għall-komponent tal-assigurazzjoni.
 - (a) japplika l-IFRS 9 għall-komponent tad-depożitu.
34. Ċerti kuntratti tal-assigurazzjoni fihom aspekt diskrezzjonali ta' parteċipazzjoni kif ukoll *element garantit*. L-emittent ta' kuntratt bhal dan:
 - (a) ...
 - (d) jekk il-kuntratt jinkludi derivattivi inkorporati fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9, għandu japplika l-IFRS 9 għal dak id-derivattiv inkorporat.
 - (e) ...

Aspetti diskrezzjonali ta' parteċipazzjoni fi strumenti finanzjarji

35. Ir-rekwiżiti tal-paragrafu 34 japplikaw ukoll għal kull strument finanzjarju li fih aspekt diskrezzjonali ta' parteċipazzjoni. Barra minn hekk:
 - (a) jekk l-emittenti jikklassifika l-aspetti diskrezzjonali ta' parteċipazzjoni kollha bħala obbligazzjoni, għandu japplika t-test tal-adegwatezza tal-obbligazzjoni fil-paragrafi 15-19 għall-kuntratt kollu (jiġifieri kemm l-element iggarantit kif ukoll l-aspett diskrezzjonali tal-parteci-pazzjoni). L-emittenti ma għandux bżonn jiddetermina l-ammont li jirriżulta mill-applikazzjoni tal-IFRS 9 għall-element iggarantit.

- (b) jekk l-emittenti jikklassifika parti minn dak l-aspett jew l-aspett kollu bħala komponent separat ta' ekwità, l-obbligazzjoni rikonoxxuta għall-kuntratt kollu ma tkunx inqas mill-ammont li jirriżulta mill-applikazzjoni tal-IFRS 9 għall-element iggarantit. Dak l-ammont għandu jinkludi l-ammont intrinsiku ta' opzjoni ta' ċediment tal-kuntratt, iżda m'għandux għalfejn jinkludi l-valur taż-żmien tiegħu jekk il-paragrafu 9 jeżenta dik l-opzjoni minn kejl fil-valur ġust. L-emittenti ma għandux għalfejn jiżvela l-ammont li jirriżulta mill-applikazzjoni tal-IFRS 9 għall-element iggarantit, u lanqas ma għandu għalfejn jippreżenta dak l-ammont b'mod separat. Barra minn hekk, l-emittent m'għandux għalfejn jistabbilixxi dak l-ammont jekk jidher ċar li l-obbligazzjoni totali rikonoxxuta hija oġġla.

(c) ...

41C [Imhassar]

41D [Imhassar]

41F [Imhassar]

41H IFRS 9, kif maħruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 3, 4, 7, 8, 12, 34 35, 45, Appendiċi A u l-paragrafi B18-B20 u hassar il-paragrafi 41C, 41D u 41F. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

45. Minkejja l-paragrafu 4.4.1 tal-IFRS 9, meta assiguratatur jibdel il-politiki kontabilistiċi tiegħu għal obbligazzjonijiet tal-assigurazzjoni, huwa awtorizzat, iżda mhux obligat, jikklassifika mill-ġdid uhud mill-assi finanzjarji tiegħu jew kollha kemm huma sabiex jitkejl fil-valur ġust permezz tal-profitte jew telf. Din ir-riklassifikazzjoni tista' ssir jekk assiguratatur jibdel il-politiki kontabilistiċi meta japplika dan l-IFRS għall-ewwel darba u jekk jagħmel bidla fil-politika sussegwenti permessa bil-paragrafu 22. Ir-riklassifikazzjoni hija bidla fil-politika kontabilistika u tapplika l-IAS 8.

C10 Fl-Appendiċi A, it-terminu ddefinit "komponent ta' depożitu" huwa emendat biex jinqara kif ġej:

komponent ta' depożitu Komponent kuntrattwali li ma jitqiesx bħala derivattiv skont l-IFRS 9 u jkun fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 li kieku kien strument separat.

C11 Fl-Appendiċi B, il-paragrafi B18-B20 jiġu emendati biex jinqraw kif ġej:

B18 Dawn li ġejjin huma eżempji ta' kuntratti li huma kuntratti tal-assigurazzjoni, jekk it-trasferiment ta' riskju tal-assigurazzjoni jkun sinifikanti:

(a) ...

(g) assiguratazzjoni ta' kreditu li tipprovdi għal pagamenti speċifikati li għandhom isiru sabiex id-detentur jiġi rimborżat għat-telf li jgħarrab għaliex debitur speċifikat jonqos milli jagħmel pagament meta jkun dovut skont it-termini originali jew immodifikati ta' strument ta' dejn. Dawn il-kuntratti jistgħu jiehdu suriet legali differenti, bħal dik ta' garanzija, xi tipi ta' ittra ta' kreditu, kuntratt ta' inadempjenza ta' derivattivi ta' kreditu jew kuntratt tal-assigurazzjoni. Madankollu, għad li dawn il-kuntratti jissodisfaw id-definizzjoni ta' kuntratt tal-assigurazzjoni, jissodisfaw ukoll id-definizzjoni ta' kuntratt ta' garanzija finanzjarja fl-IFRS 9 u jaqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IAS 32 [nota f'qiegħ il-paġna mhassra] u l-IFRS 9, mhux dan l-IFRS (ara l-paragrafu 4(d)). Minkejja dan, jekk emittenti ta' kuntratti ta' garanzija finanzjarja qabel ikun iddikjara b'mod esplicitu li jqis li t-tali kuntratti huma kuntratti tal-assigurazzjoni u uża kontabbiltà applikabbli għall-kuntratti tal-assigurazzjoni, l-emittent jista' jagħzel li japplika jew l-IAS 32 [nota ta' qiegħ il-paġna mhassra] u l-IFRS 9 jew dan l-IFRS għal tali kuntratti ta' garanzija finanzjarja.

(h) ...

B19 Dawn li ġejjin huma eżempji ta' entrati li mhumix kuntratti tal-assigurazzjoni:

(a) ...

(e) derivattivi li jesponu parti wahda għal riskju finanzjarju iżda mhux għal riskju tal-assigurazzjoni, għaliex jirrikjed li dik il-parti tagħmel pagament ibbażat biss fuq bidliet f'wahda jew iktar minn rata tal-imghax speċifika, prezz ta' strument finanzjarju, prezz ta' prodott bażiku, rata tal-kambju, indiċi ta' prezzijiet jew rati, klassifikazzjoni tal-kreditu jew indiċi tal-kreditu jew varjabbli ieħor, diment li, fil-każ ta' varjabbli mhux finanzjarju, il-varjabbli mhuwiex speċifiku għal parti għall-kuntratt (ara l-IFRS 9).

- (f) garanzija relatata mal-kreditu (jew ittra ta' kreditu, kuntratt ta' inadempjenza ta' derivattivi ta' kreditu jew kuntratt tal-assigurazzjoni ta' kreditu) li tirrikjedi pagamenti anke jekk id-detentur ma jkunx ġarrab telf fuq in-nuqqas tad-debitur milli jagħmel il-pagamenti meta dovuti (ara l-IFRS 9).

- (g) ...

B20 Jekk il-kuntratti deskritti fil-paragrafu B19 jholqu assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji, jaqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9. Fost affarijiet oħrajn, dan ifisser li l-partijiet għall-kuntratt jużaw dik li xi kultant tissejjah kontabbiltà ta' depożitu, li tinvolvi dan li ġej:

- (a) ...

IFRS 5 *Assi Mhux Kurrenti Miżmuma għall-Bejgħ u Operazzjonijiet li Ma Tkomplewx*

C12 Il-paragrafu 5 huwa emendat kif ġej, jithassru l-paragrafi 44F u 44J u jiżdied il-paragrafu 44K:

5. Id-dispożizzjonijiet dwar il-kejl ta' dan l-IFRS [in-nota fqiegħ il-paġna mhassra] ma japplikawx għall-assi li ġejjin, li huma koperti mill-IFRSs elenkati, kemm bħala assi individwali kif ukoll bħala parti minn grupp tad-disponiment:

- (a) ...

- (c) assi finanzjarji li jaqgħu taht il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*

- (d) ...

44F [Imhassar]

44J [Imhassar]

44K L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafu 5 u hassar il-paragrafi 44F u 44J. Entità tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IFRS 7 *Strumenti Finanzjarji: Divulgazzjonijiet*

C13 Il-paragrafi 2–5, 8–11, 14, 20, 28–30, 36 u 42C–42E huma emendati biex jinqraw kif ġej, il-paragrafi 12, 12 A, 16, 22–24, 37, 44E, 44F u 44H–44J, 44N, 44S–44 W, 44Y huma mhassra u żdiedu diversi intestaturi u paragrafi 5 A, 10 A, 11 A, 11B, 12B–12D, 16 A, 20 A, 21 A–21D, 22 A–22C, 23 A–23F, 24 A–24G, 35 A–35N, 42I–42S, 44Z u 44ZA.

2. Il-principji f'dan l-IFRS jikkumplementaw il-principji għar-rikonoxximent, il-kejl u l-preżentazzjoni tal-assi finanzjarji u l-obbligazzjonijiet finanzjarji fl-IAS 32 *Strumenti Finanzjarji: Preżentazzjoni* u IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*

KAMP TA' APPLIKAZZJONI

3. Dan l-IFRS għandu jiġi applikat mill-entitajiet kollha għal kull tip ta' strumenti finanzjarji, minbarra:

- (a) dawk l-interessi f'sussidjarji, kumpaniji assoċjati u impriži kongunti li huma jitqiesu skont l-IFRS 10, *Rapporti Finanzjarji Konsolidati*, l-IAS 27 *Rapporti Finanzjarji Separati* jew l-IAS 28 *Investimenti f'Kumpaniji Assoċjati u Impriži Kongunti*. Madankollu, f'xi każijiet, l-IFRS 10, l-IAS 27 jew l-IAS 28 jirrikjedu jew jippermettu li entità tirrapporta interess f'sussidjarja, kumpanija assoċjata jew impriża kongunta bl-IFRS 9; f'dawk il-każijiet, l-entitajiet għandhom japplikaw ir-rekwiziti ta' dan l-IFRS. L-entitajiet għandhom japplikaw ukoll dan l-IFRS għad-derivattivi kollha marbutin ma' interessi f'sussidjarji, kumpaniji assoċjati jew impriži kongunti sakemm id-derivattiv ma jaqax taht id-definizzjoni ta' strument azzjonarju fl-IAS 32.

- (b) ...

- (d) kuntratti ta' assigurazzjoni kif iddefiniti fl-IFRS 4 *Kuntratti ta' Assigurazzjoni*. Madankollu, dan l-IFRS japplika għal derivattivi li huma inkorporati f'kuntratti ta' assigurazzjoni jekk l-IFRS 9 jirrikjedi li l-entità tikkontabilizzahom b'mod separat. Barra minn hekk, emittent japplika dan l-IFRS għal *kuntratti ta' garanzija finanzjarja* jekk l-emittent japplika l-IFRS 9 fir-rikonoxximent u l-kejl tal-kuntratti, iżda għandu japplika l-IFRS 4 jekk l-emittent jagħżel, b'konformità mal-paragrafu 4(d) tal-IFRS 4, li japplika l-IFRS 4 għar-rikonoxximent u l-kejl tagħhom.
 - (e) strumenti finanzjarji, kuntratti u obbligi skont tranzazzjonijiet ta' pagament ibbażat fuq l-azzjonijiet li għalihom japplika l-IFRS 2 *Pagament Ibbażat fuq l-Azzjonijiet*, hlief li dan l-IFRS japplika għal kuntratti li jaqgħu taht il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9.
 - (f) ...
4. Dan l-IFRS japplika għal strumenti finanzjarji rikonoxxuti u mhux rikonoxxuti. Strumenti finanzjarji rikonoxxuti jinkludu assi finanzjarji u obligazzjonijiet finanzjarji li jaqgħu taht il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9. Strumenti finanzjarji mhux rikonoxxuti jinkludu xi strumenti finanzjarji li, għad li jaqgħu barra l-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9, jaqgħu taht il-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-IFRS.
5. Dan l-IFRS japplika għal kuntratti ta' xiri jew bejgħ ta' entrata mhux finanzjarja li jaqgħu taht il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9.
- 5 A Ir-rekwiziti ta' divulgazzjoni tar-riskju ta' kreditu fil-paragrafu 35 A-35N japplikaw għal dawk id-drittijiet li jispeċifika l-IFRS 15 *Dhul minn Kuntratti ma' Klijenti*, u li huma rapportati b'konformità mal-IFRS 9 għall-finijiet tar-rikonoxximent tal-indeboliment tal-qligh jew telf. Kwalunkwe referenza għal assi finanzjarji jew strumenti finanzjarji f'dawn il-paragrafi għandha tinkludi dawk id-drittijiet sakemm ma jkunx indikat mod ieħor.
8. L-ammonti riportati ta' kull waħda minn dawn il-kategoriji differenti, kif speċifikati fl-IFRS 9, għandhom jiġu ddivulgati fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja jew fin-noti:
- (a) assi finanzjarji mkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, li b'mod separat juru (i) dawk speċifikati bhala tali mar-rikonoxximent inizjali jew wara b'konformità mal-paragrafu 6.7.1 tal-IFRS 9 u (ii) dawk imkejla b'mod obligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-IFRS 9.
 - (b)–(d) [imhassra]
 - (e) obligazzjonijiet finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' qligh jew telf li juru separatament (i) dawk speċifikati bhala tali mar-rikonoxximent inizjali jew wara b'konformità mal-paragrafu 6.7.1 tal-IFRS 9 u (ii) dawk li jissodisfaw id-definizzjoni ta' miżmuma għan-negozju fl-IFRS 9.
 - (f) assi finanzjarji mkejla bil-kost amortizzat.
 - (g) obligazzjonijiet finanzjarji mkejla bil-kost amortizzat.
 - (h) assi finanzjarji mkejla fil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv, li juru separatament (i) assi finanzjarji li huma mkejla fil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A tal-IFRS9; u (ii) investimenti fi strumenti azzjonarji stabbiliti bhala tali mar-rikonoxximent inizjali b'konformità mal-paragrafi 5.7.5 tal-IFRS9.

Assi finanzjarji u obligazzjonijiet finanzjarji fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf

9. Jekk l-entità tkun speċifikat bhala mkejlel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf assi finanzjarju (jew grupp ta' assi finanzjarji) li kieku kienu jitkejlu fil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv jew kost amortizzat, għandha tiddivulga:
- (a) l-iskopertura massima għar-riskju ta' kreditu (ara l-paragrafu 36(a)) tal-assi finanzjarju (jew grupp ta' assi finanzjarji) fi tmiem il-perjodu tar-rapportar.

- (b) l-ammont li bih kwalunkwe derivattiv ta' kreditu relatat jew strumenti simili jimmitigaw dik l-iskopertura massima ghar-riskju ta' kreditu (ara l-paragrafu 36(b)).
 - (c) l-ammont ta' bidla, matul il-perjodu u b'mod kumulattiv fil-valur ġust tal-assi finanzjarji (jew grupp ta' assi finanzjarji) li huwa attribbwi bbi għall-bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-assi finanzjarju stabbilixxa jew:
 - (i) ...
 - (d) l-ammont tal-bidla fil-valur ġust ta' kwalunkwe derivattiv ta' kreditu relatat jew strumenti simili li sehh matul il-perjodu u b'mod kumulattiv minn meta gie speċifikat l-assi finanzjarju.
10. Jekk l-entità stabbilixxiet obbligazzjoni finanzjarja fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 4.2.2 tal-IFRS 9 u hija mehtieġa tippreżenta l-effetti tal-bidliet fir-riskju ta' kreditu ta' dik l-obbligazzjoni f'introjtu iehor komprensiv (ara l-paragrafu 5.7.7. tal-IFRS 9), għandha tiddivulga:
- (a) l-ammont tal-bidla, b'mod kumulattiv, fil-valur ġust tal-obbligazzjoni finanzjarja li hija attribbwi bbi għall-bidliet fir-riskju ta' kreditu ta' dik l-obbligazzjoni (ara l-paragrafi B5.7.13 — B5.7.20) tal-IFRS 9 għal gwida dwar id-determinazzjoni tal-effetti tal-bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni).
 - (b) id-differenza bejn l-ammont riportat tal-obbligazzjoni finanzjarja u l-ammont li l-entità tkun kuntrattwalment mehtieġa thallas lid-detentur meta timmatura dik l-obbligazzjoni.
 - (c) kwalunkwe trasferiment tal-qliġ jew telf kumulattiv fl-ekwià matul il-perjodu inkluża r-raġuni għat-tali trasferimenti.
 - (d) jekk jiġi rtirat ir-rikonossiment ta' obbligazzjoni, l-ammont (jekk ikun hemm) ippreżentat f'introjtu iehor komprensiv li jkun inkiseb bl-irtirar tar-rikonossiment.
- 10 A Jekk entità tkun speċifikat obbligazzjoni finanzjarja fil-livell ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 4.2.2 tal-IFRS 9 u hija mehtieġa li tippreżenta l-bidliet kollha fil-valur ġust ta' dik l-obbligazzjoni (inklużi l-effetti tal-bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni) fil-profitt jew telf (ara l-paragrafi 5.7.7. u 5.7.8 tal-IFRS 9), għandha tiddivulga:
- (a) l-ammont ta' bidla, matul il-perjodu u b'mod kumulattiv, fil-valur ġust tal-obbligazzjoni finanzjarja li hija attribbwi bbi għal bidliet fir-riskju ta' kreditu ta' dik l-obbligazzjoni (ara l-paragrafi B5.7.13-B5.7.20 tal-IFRS 9 għal gwida dwar id-determinazzjoni tal-effetti tal-bidliet fir-riskju tal-kreditu tal-obbligazzjoni); u
 - (b) id-differenza bejn l-ammont riportat tal-obbligazzjoni finanzjarja u l-ammont li l-entità tkun kuntrattwalment mehtieġa thallas lid-detentur meta jimmatūra l-obbligu.
11. L-entità għandha tiddivulga wkoll:
- (a) deskrizzjoni ddettaljata tal-metodi użati biex tikkonforma mar-rekwiżiti fil-paragrafi 9(c), 10(a) u 10 A(a) u l-paragrafu 5.7.7(a) tal-IFRS 9, inkluża spjegazzjoni dwar għaliex il-metodu huwa adattat.
 - (b) jekk l-entità temmen li d-divulgazzjoni li għamlet, fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja jew inkella fin-noti, sabiex tikkonforma mar-rekwiżiti fil-paragrafu 9(c), 10(a) jew 10 A(a) jew il-paragrafi 5.7.7(a) tal-IFRS 9 ma tirrapprezentax kif suppost il-bidla fil-valur ġust tal-assi finanzjarju jew tal-obbligazzjoni finanzjarja attribbwi bbi għall-bidliet fir-riskju ta' kreditu tagħha, ir-raġunijiet li għalihom waslet għal din il-konklużjoni u l-fatturi li temmen li huma rilevanti.

- (c) deskrizzjoni ddettaljata tal-metodologija jew metodologiji użati sabiex tistabbilixxi jekk il-preżentazzjoni tal-effetti tal-bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni f'introjtu iehor komprensiv tohloqx jew tkabbarx l-ispariġġ kontabilistiku fil-profitt jew telf (ara l-paragrafi 5.7.7 u 5.7.8 tal-IFRS 9). Jekk entità hija mehtieġa tippreżenta l-effetti tal-bidliet fir-riskju ta' kreditu ta' obbligazzjoni fil-profitt jew telf (ara l-paragrafu 5.7.8 tal-IFRS9), id-divulgazzjoni jrid ikun fiha deskrizzjoni ddettaljata tar-relazzjoni ekonomika deskritta fil-paragrafu B5.7.6 tal-IFRS 9.

Investimenti fi strumenti azzjonarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv.

- 11 A Jekk entità speċifikat investimenti fi strumenti azzjonarji li għandhom jitkejlu fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv, kif inhu permess mill-paragrafu 5.7.5 tal-IFRS 9, għandha tiddivulga:
- (a) liema investimenti fi strumenti azzjonarji ġew speċifikati sabiex jitkejlu fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv.
 - (b) ir-raġunijiet għaliex użat din il-preżentazzjoni alternattiva.
 - (c) il-valur ġust ta' kull investment bħal dan fi tmiem il-perjodu tar-rapportar.
 - (d) dividendi rikonoxxuti matul il-perjodu, li juru b'mod separat dawk relatati mal-investimenti li ġie rtirat ir-rikoxximent tagħhom matul il-perjodu tar-rapportar u dawk relatati mal-investimenti miżmuma fi tmiem il-perjodu tar-rapportar.
 - (e) kwalunkwe trasferiment tal-profitt jew telf kumulattiv fl-ekwità matul il-perjodu inkluża r-raġuni għal tali trasferimenti.
- 11B Jekk entità tirtira r-rikonoxximent tal-investimenti fi strumenti azzjonarji fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv matul il-perjodu tar-rapportar, għandha tiddivulga:
- (a) ir-raġunijiet għad-disponiment tal-investimenti.
 - (b) il-valur ġust tal-investimenti fid-data tal-irtirar tar-rikoxximent.
 - (c) il-qliġh jew telf kumulattiv fuq id-disponiment.
- 12–12 A [Imhassar]
- 12B Entità għandha tiddivulga jekk, fil-perjodi tar-rapportar attwali jew ta' qabel, irriklassifikatx xi assi finanzjarju b'konformità mal-paragrafu 4.4.1 tal-IFRS 9. Għal kull avveniment bħal dan, entità għandha tiddivulga:
- (a) id-data tar-riklassifikazzjoni.
 - (b) spjegazzjoni ddettaljata tal-bidla fil-mudell ta' negozju u deskrizzjoni kwalitattiva tal-effett tagħha fuq ir-rapporti finanzjarji tal-entità.
 - (c) l-ammont riklassifikat f'kull kategorija u barra minnha.
- 12C Għal kull perjodu tar-rapportar wara r-riklassifikazzjoni sakemm jiġi rtirat ir-rikonoxximent, l-entità għandha tiddivulga għal assi riklassifikati barra mill-valur ġust permezz tal-kategorija tal-profitt jew telf sabiex jitkejlu bil-kost amortizzat jew fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.4.1 tal-IFRS9:
- (a) ir-rata effettiva tal-imghax stabbilita fid-data tar-riklassifikazzjoni; u
 - (b) l-introjtu rikonoxxut mill-imghax.

- 12D Jekk, mill-aħhar data tar-rapport annwali tagħha, entità tkun irriklassifikat l-assi finanzjarji barra mill-valur ġust permezz ta' kategorija ta' introjtu iehor komprensiv sabiex jitkejlu bil-kost amortizzat jew fil-valur ġust permezz tal-kategorija tal-profitt jew telf sabiex jitkejlu bil-kost amortizzat jew fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv, għandha tiddivulga:
- (a) il-valur ġust tal-assi finanzjarji fi tmiem il-perjodu tar-rapportar; u
 - (b) il-qliġh jew telf fil-valur ġust li kien ikun rikonoxxut fil-profitt jew telf jew introjtu iehor komprensiv matul il-perjodu tar-rapportar li kieku l-assi finanzjarji ma gewx riklassifikati.
14. Entità trid tiddivulga:
- (a) l-ammont riportat tal-assi finanzjarji li rahnet bħala kollateral għall-obbligazzjonijiet jew obbligazzjonijiet kontingenti, inklużi ammonti li kienu riklassifikati b'konformità mal-paragrafu 3.2.23(a) tal-IFRS 9; kif ukoll
 - (b) it-termini u l-kundizzjonijiet relatati ma' dan ir-raham.
16. [Imħassar]
- 16 A L-ammont riportat ta' assi finanzjarji imkejje fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A tal-IFRS9 ma jtnaqqasx minn provvedimenti għat-telf u entità ma tippreżentax il-provviediment għat-telf b'mod separat fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja bħala tnaqqis tal-ammont riportat tal-assi finanzjarji. Madankollu, entità għandha tiddivulga l-provviediment għat-telf fin-noti mar-rapporti finanzjarji.
20. Entità trid tiddivulga l-entrati li ġejjin ta' introjtu, spiża, qliġh jew telf fir-rapport tal-introjtu komprensiv jew fin-noti:
- (a) qliġh nett jew telf nett fuq:
 - (i) assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji mkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, li juru b'mod separat dawk dwar l-assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji li huma speċifikati bħala tali mar-rikonoxximent inizjali jew wara b'konformità mal-paragrafu 6.7.1 tal-IFRS9, u dawk dwar l-assi finanzjarji jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji li b'mod obbligatorju jitkejlu fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-IFRS 9 (eż. obbligazzjonijiet finanzjarji li jissodisfaw id-definizzjoni ta' miżmuma għan-negozjar fl-IFRS 9). Għall-obbligazzjonijiet finanzjarji speċifikati bħala fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, entità trid turi separatament l-ammont ta' qliġh jew telf rikonoxxut f'introjtu iehor komprensiv u l-ammont rikonoxxut fil-profitt jew telf.
 - (ii)–(iv) [imħassra]
 - (v) obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlil bil-kost amortizzat.
 - (vi) assi finanzjarji mkejlil bil-kost amortizzat.
 - (vii) investimenti fi strumenti azzjonarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5 tal-IFRS 9.
 - (viii) assi finanzjarji mkejlil fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A tal-IFRS 9, li juru b'mod separat l-ammont tal-qliġh jew telf rikonoxxut f'introjtu iehor komprensiv matul il-perjodu u l-ammont riklassifikat mal-irtirar tar-rikonoxximent minn introjtu iehor komprensiv akkumulat għall-profitt jew telf għall-perjodu.

- (b) introjtu totali mill-imghax u spiża totali għall-imghax (ikkalkolati permezz tal-metodu tal-imghax effettiv) għal assi finanzjarji li jitkejlu bil-kost amortizzat jew li huma mkejlin fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 4.1.2 A tal-IFRS 9 (li juri dawn l-ammonti b'mod separat); jew obbligazzjonijiet finanzjarji li mhumiex imkejlin fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf.
 - (c) introjtu u spiża ta' tariffi (minbarra ammonti inklużi fid-determinazzjoni tar-rata tal-imghax effettiva) li tirriżulta minn:
 - (i) assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji li mhumiex fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf; u
 - (ii) attivitajiet ta' trust u fiduċjarji oħrajn li jirriżultaw fiż-żamma jew l-investment ta' assi f'isem individwi, trusts, pjanijiet ta' benefiċċji tal-irtirar u istituzzjonijiet oħra.
 - (d) [imhassar]
 - (e) [imhassar]
- 20 A Entità trid tiddivulga analiżi tal-qligħ jew telf rikonossut fir-rapport tal-introjtu komprensiv li jirriżulta mill-irtirar tar-rikonossiment ta' assi finanzjarji mkejla bil-kost amortizat, u turi b'mod separat il-qligħ u t-telf li jirriżultaw mill-irtirar tar-rikonossiment ta' daww l-assi finanzjarji. Din id-divulgazzjoni tinkludi r-raġunijiet għall-irtirar tar-rikonossiment ta' daww l-assi finanzjarji.

Kontabbiltà għall-ihheġġjar

- 21 A Entità trid tapplika r-rekwiżit ta' divulgazzjoni fil-paragrafi 21B-24F għal daww l-iskoperturi tar-riskju li entità tihheġġja u li għalihom tagħżel li tapplika kontabbiltà għall-ihheġġjar. Id-divulgazzjonijiet tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar jipprovdu informazzjoni dwar:
- (a) l-istrateġija tal-immaniġġjar tar-riskju ta' entità u kif tiġi applikata biex jiġi mmaniġġjat ir-riskju;
 - (b) kif l-attivitajiet tal-ihheġġjar ta' entità jistgħu jaffettwaw l-ammont, it-twaqqit u l-inċertezza dwar il-flussi tal-flus futuri tagħha; kif ukoll
 - (c) l-effett li l-kontabbiltà għall-ihheġġjar kellha fuq ir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja tal-entità, ir-rapport tal-introjtu komprensiv u r-rapport tal-bidliet fl-ekwiżità.
- 21B Entità trid tippreżenta d-divulgazzjonijiet mehteġa f'nota singola jew fit-taqsimha separata fir-rapporti finanzjarji tagħha. Madankollu, entità ma għandhiex għalfejn tidduplika informazzjoni li diġà giet ippreżentata xi mkien iehor, sakemm dik l-informazzjoni ma tkunx inkorporata b'kontroreferenza mir-rapporti finanzjarji għal xi rapport iehor, bħall-kummentarju tal-manigment jew ir-rapport tar-riskju, li huwa disponibbli għall-utenti tar-rapporti finanzjarji bl-istess termini bħar-rapporti finanzjarji u fl-istess żmien. Mingħajr l-informazzjoni inkorporata permezz ta' kontroreferenza, ir-rapporti finanzjarji m'humiex shah.
- 21C Meta l-paragrafi 22 A-24F jirrikjedu li l-entità tissepara l-informazzjoni ddivulgata skont il-kategorija tar-riskju, l-entità tiddetermina kull kategorija tar-riskju fuq il-bażi tal-iskoperturi tar-riskju li entità tiddeciedi li tihheġġja u li għalihom tiġi applikata l-kontabbiltà għall-ihheġġjar. Entità trid tiddetermina l-kategoriji tar-riskju b'mod konsistenti għad-divulgazzjonijiet kollha tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar.
- 21D Sabiex jintlahqu l-ghanijiet tal-paragrafi 21 A, entità (hlief jekk jiġi speċifikat mod iehor hawn taht) trid tiddetermina kemm jiġu divulgati dettalji, kemm għandha ssir enfasi fuq aspetti differenti tar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni, il-livell xieraq tal-aggregazzjoni jew disaggregazzjoni, u jekk l-utenti tar-rapporti finanzjarji jehtigux spjegazzjonijiet addizzjonali sabiex jivvalutaw l-informazzjoni kwantitattiva ddivulgata. Madankollu, entità tuża l-istess livell ta' aggregazzjoni jew disaggregazzjoni li tuża għar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni ta' informazzjoni relatata f'dan l-IFRS u l-IFRS 13 *Kejl fil-Valur Ġust*.

L-istrategija tal-immaniġġjar tar-riskju

22. [Imhassar]

22 A Entità trid tispjega l-istrategija tal-immaniġġjar tar-riskju tagħha għal kull kategorija ta' riskju tal-iskoperturi tar-riskju li tiddeciedi li tihhegġja u għal-liema kontabbiltà għall-ihhegġjar hija applikata. Din l-ispejgazzjoni tippermetti lill-utenti tar-rapporti finanzjarji biex jevalwaw (pereżempju):

- (a) kif jinholq kull riskju.
- (b) kif l-entità timmaniġġja kull riskju; dan jinkludi jekk l-entità tihhegġjax entrata kollha kemm hi għar-riskji kollha jew tihhegġjax komponent (jew komponenti) tar-riskju ta' entrata u għaliex.
- (c) il-limitu tal-iskoperturi tar-riskju li l-entità timmaniġġja.

22B Sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tal-paragrafu 22 A, l-informazzjoni għandha tinkludi (iżda mhijiex limitata għal) deskrizzjoni ta':

- (a) l-istrumenti għall-ihhegġjar li jintużaw (u kif jintużaw) sabiex jihhegġjaw skoperturi tar-riskju;
- (b) kif l-entità tiddetermina r-relazzjoni ekonomika bejn l-entrata hhegġjata u l-istrument għall-ihhegġjar għall-finijiet tal-valutazzjoni tal-effettività tal-hegġ; kif ukoll
- (c) kif l-entità stabbilixxiet id-delta u x'kienu s-sorsi tal-ineffettività tal-hegġ.

22C Meta entità tispeċifika komponent tar-riskju speċifiku bħala entrata hhegġjata (ara l-paragrafu 6.3.7 tal-IFRS9), minbarra l-iskoperturi mehtieġa mill-paragrafi 22 A u 22B, għandha tipprovdi informazzjoni kwalitattiva u kwantitattiva dwar:

- (a) kif l-entità ddeterminat il-komponent tar-riskju li huwa speċifikat bħala l-entrata hhegġjata (inkluża deskrizzjoni dwar l-għamla tar-relazzjoni bejn il-komponent tar-riskju u l-entrata kollha kemm hi); kif ukoll
- (b) kif il-komponent tar-riskju huwa relatat mal-entrata fit-totalità tagħha (pereżempju, il-komponent tar-riskju speċifikat storikament kopra medja ta' 80 fil-mija tal-bidliet fil-valur ġust tal-entrata fit-totalità tagħha).

L-ammont, it-twaqqit u l-inċertezza tal-flussi tal-flus futuri

23. [Imhassar]

23 A Sakemm ma tkunx eżentata mill-paragrafu 23C, entità trid tiddivulga skont il-kategorija tar-riskju informazzjoni kwantitattiva li tippermetti lill-utenti tar-rapporti finanzjarji tagħha sabiex jevalwaw il-patti u l-kundizzjonijiet tal-istrumenti għall-ihhegġjar u kif dawn jaffettwaw l-ammont, it-twaqqit u l-inċertezza tal-flussi tal-flus futuri tal-entità.

23B Sabiex tissodifa r-rekwiżiti fil-paragrafu 23 A, entità trid tipprovdi disaggregazzjoni li tiddivulga:

- (a) profil tat-twaqqit tal-ammont nominali tal-istrument għall-ihhegġjar; kif ukoll
- (b) jekk applikabbli, il-prezz jew ir-rata medji (pereżempju il-prezz tal-eżercitar jew il-prezz forward eċċ) tal-istrument għall-ihhegġjar.

- 23C F'sitwazzjonijiet li fihom entità ta' spiss terġa' tistabbilixxi (jiġifieri twaqqaf jew tibda mill-ġdid) relazzjonijiet tal-ihhegġjar għaliex kemm l-istrument għall-ihhegġjar kif ukoll l-entrata hhegġjata jinbidlu ta' spiss (jiġifieri entità tuża proċess dinamiku li fih kemm l-iskopertura kif ukoll l-istrumenti għall-ihhegġjar użati biex timmaniġġja dik l-iskopertura ma jibqgħux l-istess għal tul ta' żmien — bħal fl-eżempju fil-paragrafu B6.5.24(b) tal-IFRS 9), l-entità:
- (a) hija eżentata milli ttipprovi d-divulgazzjonijiet meħtieġa mill-paragrafi 23 A u 23B.
 - (b) trid tiddivulga:
 - (i) informazzjoni dwar x'inhi l-istrategija aħharija tal-immaniġġjar tar-riskju b'rabta ma' dawk ir-relazzjonijiet tal-ihhegġjar;
 - (ii) deskrizzjoni dwar kif tirrifletti fl-istrategija tal-immaniġġjar tar-riskju tagħha billi tuża l-kontabbiltà għall-ihhegġjar u billi tispeċifika dawk ir-relazzjonijiet tal-ihhegġjar partikolari; kif ukoll
 - (iii) indikazzjoni dwar il-frekwenza li biha jitwaqqfu u jibdew mill-ġdid ir-relazzjonijiet tal-ihhegġjar bħala parti mill-proċess tal-entità b'relazzjoni għal dawk ir-relazzjonijiet tal-ihhegġjar.
- 23D Entità trid tiddivulga skont il-kategorija tar-riskju, deskrizzjoni tas-sorsi tal-ineffettività tal-hegġ li huma mistennjin jaffettwaw ir-relazzjoni tal-ihhegġjar matul it-terminu tagħha.
- 23E Jekk jitfaċċaw sorsi ohra tal-ineffettività tal-hegġ f'relazzjoni tal-ihhegġjar, entità trid tiddivulga dawk is-sorsi skont il-kategorija tar-riskju u tispjega l-ineffettività tal-hegġ li tirriżulta.
- 23F Għall-hegġijiet għall-flussi tal-flus, entità trid tiddivulga deskrizzjoni ta' kwalunkwe tranżazzjoni prevista li għaliha ntużat il-kontabbiltà għall-ihhegġjar fil-perjodu ta' qabel, iżda li ma għadhiex mistennija ssehh.

L-effetti tal-kontabbiltà għall-ihhegġjar fuq il-pożizzjoni u l-prestazzjoni finanzjarja

24. [Imħassar]

- 24 A Entità tiddivulga, f'format tabulari, l-ammonti li ġejjin relatati mal-entrati speċifikati bħala strumenti għall-ihhegġjar b'mod separat skont il-kategorija tar-riskju għal kull tip ta' hegġ (hegġ tal-valur ġust, hegġ għall-fluss tal-flus jew hegġ ta' investiment nett f'operazzjoni barranija):
- (a) l-ammont riportat tal-istrumenti għall-ihhegġjar (assi finanzjarji b'mod separat mill-obbligazzjonijiet finanzjarji)
 - (b) il-partita fir-rapport dwar il-pożizzjoni finanzjarja li tinkludi l-istrument għall-ihhegġjar;
 - (c) il-bidla fil-valur ġust tal-istrument għall-ihhegġjar użat bħala l-bażi għar-rikonoxximent tal-ineffettività tal-hegġ għall-perjodu; kif ukoll
 - (d) l-ammonti nominali (inklużi kwantitajiet bħal tunnelli jew metri kubi) tal-istrumenti għall-ihhegġjar.
- 24B Entità trid tiddivulga, f'format tabulari, l-ammonti li ġejjin relatati mal-entrati hhegġjati b'mod separat skont ir-riskju tal-kategorija għat-tipi ta' hegġijiet li ġejjin:
- (a) għall-hegġijiet fuq il-valur ġust:
 - (i) l-ammont riportat tal-entrata hhegġjata rikonoxxuta fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja (li jippreżenta l-assi separati mill-obbligazzjonijiet);
 - (ii) l-ammont akkumulat ta' aġġustamenti tal-hegġ fuq il-valur ġust fuq l-entrata hhegġjata inkluża fl-ammont riportat tal-entrata hhegġjata rikonoxxuta fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja (li jippreżenta l-assi separati mill-obbligazzjonijiet);

- (iii) il-partita fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja li tinkludi l-entrata hheggjata;
 - (iv) il-bidla fil-valur tal-entrata hheggjata użata bhala l-bażi ghar-rikonoxximent tal-ineffettività tal-hegg għall-perjodu; kif ukoll
 - (v) l-ammont akkumulat tal-aġġustamenti tal-hegg fuq il-valur ġust li jifdal fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja għal kwalunkwe entrata hheggjata li ma baqghux jiġu aġġustati għall-qliġ jew telf tal-ihheggjar b'konformità mal-paragrafu 6.5.10 tal-IFRS 9.
- (b) għall-heggijiet għall-fluss tal-flus u heggijiet ta' investiment nett f'operazzjoni barranija:
- (i) il-bidla fil-valur tal-entrata hheggjata użata bhala l-bażi ghar-rikonoxximent tal-ineffettività tal-hegg għall-perjodu (jiġifieri għall-heggijiet għall-fluss tal-flus, il-bidla fil-valur użata sabiex tiġi stabbilita l-ineffettività tal-hegg rikonoxxuta b'konformità mal-paragrafu 6.5.11 (c) tal-IFRS9)
 - (ii) il-bilanċi fir-rizerva tal-hegg għall-fluss tal-flus u r-rizerva ta' qlib ta' munita barranija għat-tkomplija ta' heggijiet li huma kontabilizzati b'konformità mal-paragrafi 6.5.11 u 6.5.13(a) tal-IFRS 9; kif ukoll
 - (iii) il-bilanċi li jibqa' fir-rizerva tal-hegg għall-fluss tal-flus u r-rizerva ta' qlib ta' munita barranija minn kwalunkwe relazzjoni tal-ihheggjar li għaliha ma tibqax tiġi applikata l-kontabbiltà għall-ihheggjar.
- 24C Entità trid tiddivulga, f'format tabulari, l-ammonti li ġejjin b'mod separat skont il-kategorija tar-riskju għat-tipi ta' heggijiet kif ġej:
- (a) għall-heggijiet fil-valur ġust:
- (i) l-ineffettività tal-heggijiet—jiġifieri d-differenza bejn il-qliġ u t-telf tal-ihheggjar tal-istrument għall-ihheggjar u l-entrata hheggjata—rikonoxxut fil-profitt jew telf (jew introjtu iehor komprensiv għal heggijiet ta' strument azzjonarju li għalihom entità għażlet li tippreżenta l-bidliet fil-valur ġust f'introjtu iehor komprensiv b'konformità mal-paragrafu 5.7.5 tal-IFRS 9); kif ukoll
 - (ii) il-partita fir-rapport tal-introjtu komprensiv li tinkludi l-ineffettività rikonoxxuta tal-hegg.
- (b) għall-heggijiet għall-flussi tal-flus u heggijiet ta' investiment nett f'operazzjoni barranija:
- (i) il-profitt jew telf tal-ihheggjar tal-perjodu tar-rapportar li kienu rikonoxxuti f'introjtu iehor komprensiv;
 - (ii) l-ineffettività tal-hegg rikonoxxuta fil-profitt jew telf.
 - (iii) il-partita fir-rapport tal-introjtu komprensiv li tinkludi l-ineffettività tal-hegg rikonoxxuta;
 - (iv) l-ammont riklassifikat mir-rizerva tal-hegg għall-fluss tal-flus jew fir-rizerva ta' qlib ta' munita barranija fil-profitt jew telf bhala aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1) (billi ssir distinzjoni bejn ammonti li għalihom fl-imghoddi ntużat il-kontabbiltà għall-ihheggjar, iżda li għalihom ma għadhomx mistennija li jseħhu flussi tal-flus futuri hheggjati, u l-ammonti li ġew ittrasferiti minhabba li l-entrata hheggjata affettwat il-profitt jew telf);
 - (v) l-entrata fir-rapport tal-introjtu komprensiv li tinkludi l-aġġustament tar-riklassifikazzjoni (ara l-IAS 1); kif ukoll
 - (vi) għall-heggijiet ta' pożizzjonijiet netti, il-qliġ jew telf tal-ihheggjar rikonoxxut f'partita separata fir-rapport tal-introjtu komprensiv (ara l-paragrafu 6.6.4 tal-IFRS 9).

- 24D Meta l-volum ta' relazzjoni tal-ihhegġjar li għalihom tapplika l-eżenzjoni fil-paragrafu 23C ma jirrap-prezentax il-valuri normali matul il-perjodu (jiġifieri l-volum fid-data tar-rapport ma jirriflettix il-volumi matul il-perjodu), entità trid tiddivulga dak il-fatt u r-raġuni għaliex temmen li l-volumi mhumiex rappreżentattivi.
- 24E Entità tipprovi rikonċiljazzjoni ta' kull komponent ta' ekwità u analiżi ta' introjtu ieħor komprensiv b'konformità mal-IAS 1 li, flimkien:
- (a) jagħmlu distinzjoni, tal-inqas, bejn l-ammonti li huma relatati mad-divulgazzjonijiet fil-paragrafu 24C(b)(i) u(b)(iv) kif ukoll l-ammonti rrapportati b'konformità mal-paragrafu 6.5.11(d)(i) u (d)(iii) tal-IFRS 9;
 - (b) jagħmlu distinzjoni bejn l-ammonti assoċjati mal-valur taż-żmien tal-opzjonijiet li entrati hhegġjati relatati mat-tranzazzjoni tal-hegġ u l-ammonti assoċjati mal-valur taż-żmien ta' opzjonijiet li jhhegġjaw entrati hhegġjati relatati ma' perjodu ta' żmien meta entità tqis il-valur taż-żmien ta' opzjoni b'konformità mal-paragrafu 6.5.15 tal-IFRS 9; kif ukoll
 - (c) jagħmlu distinzjoni bejn l-ammonti assoċjati mal-elementi forward ta' kuntratti forward u l-firxiet bażi tal-muniti barranin ta' strumenti finanzjarji li jhhegġjaw entrati hhegġjati relatati ma' tranzazzjoni ta' hegġ, u l-ammonti assoċjati mal-elementi forward ta' kuntratti forward u l-firxiet bażi tal-muniti barranin ta' strumenti finanzjarji li jhhegġjaw entrati hhegġjati relatati mal-perjodu ta' żmien tal-hegġ meta entità tikkontabilizza dawk l-ammonti b'konformità mal-paragrafu 6.5.16 tal-IFRS 9.
- 24F Entità trid tiddivulga l-informazzjoni meħtieġa fil-paragrafu 24E b'mod separat skont il-kategorija ta' riskju. Din id-diżaggregazzjoni skont ir-riskju tista' tiġi pprovduta fin-noti għar-rapporti finanzjarji.

Opzjoni għall-ispeċifikazzjoni ta' skopertura ta' kreditu kif imkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf

- 24G Jekk entità speċifikat strument finanzjarju, jew sehem minnu, kif imkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf għaliex tuża derivattiv ta' kreditu biex timmaniġġja r-riskju ta' kreditu ta' dak l-istrument finanzjarju, trid tiddivulga:
- (a) għal derivattivi ta' kreditu li ntużaw biex jiġi mmaniġġjat ir-riskju ta' kreditu ta' strumenti finanzjarji speċifikati kif imkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 6.7.1 tal-IFRS 9, rikonċiljazzjoni ta' kull ammont nominali u l-valur ġust fil-bidu u fi tmien il-perjodu;
 - (b) il-qliġ jew telf rikonoxxuti fil-profitt jew telf fuq l-ispeċifikazzjoni ta' strument finanzjarju, jew sehem minnu, kif imkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf b'konformità mal-paragrafu 6.7.1 tal-IFRS 9; kif ukoll
 - (c) il-waqfien tal-kejl ta' strument finanzjarju, jew sehem minnu, fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, li l-valur ġust tal-istrument finanzjarju li sar l-ammont riportat għid b'konformità mal-paragrafu 6.7.4(b) tal-IFRS 9 u l-ammont nominali u prinċipali relatat (hlief għall-ghoti ta' informazzjoni komparattiva b'konformità mal-IAS 1, entità ma għandhiex bżonn tkompli din id-divulgazzjoni f'perjodi sussegwenti).
28. F'ċerti każijiet, entità ma tirrikonoxxi qliġ jew telf fir-rikonoxximent inizjali ta' assi finanzjarju jew obbligazzjoni finanzjarja peress li l-valur ġust la jkun evidenzjat minn prezz ikkwotat f'suq attiv għal assi identiku jew obbligazzjoni identika (jiġifieri input tal-Livell 1) u lanqas ma jkun ibbażat fuq teknika ta' valwazzjoni li tuża biss dejta minn swieq osservabbli (ara l-paragrafu B5.1.2 A tal-IFRS 9). F'dawn il-każijiet, l-entità tiddivulga skont il-klassi ta' assi finanzjarju jew obbligazzjoni finanzjarja:
- (a) il-politika kontabilistika tagħha għar-rikonoxximent fil-profitt jew telf id-differenza bejn il-valur ġust fir-rikonoxximent inizjali u l-prezz tat-tranzazzjoni li jirrifletti bidla fil-fatturi (inkluż iż-żmien) li l-partecipanti fis-suq jikkunsidraw meta jipprezzaw l-assi jew l-obbligazzjoni (ara l-paragrafu B5.1.2 A(b) tal-IFRS 9).

- (b) id-differenza aggregata li għad trid tigi rikonoxxuta fil-profitt jew telf fil-bidu u fi tmiem il-perjodu u rikonċiljazzjoni tal-bidliet fil-bilanċ ta' din id-differenza.
- (c) ir-raġuni għaliex l-entità kkonkludiet li l-prezz tat-tranzazzjoni ma kienx l-ahjar evidenza fil-valur ġust, inkluża deskrizzjoni tal-evidenza li tappoġġja l-valur ġust.

29. Id-divulgazzjonijiet tal-valur ġust mhumiex meħtieġa:

- (a) ...
- (b) [imhassar]
- (c) ...

30. Fil-każ deskritt fil-paragrafu 29(c), entità trid tiddivulga informazzjoni li tghin lill-utenti tar-rapporti finanzjarji biex jagħmlu l-gudizzji tagħhom dwar il-firxa tad-differenzi possibbli bejn l-ammont riportat ta' dawk il-kuntratti u l-valur ġust tagħhom, inkluż:

- (a) ...

Riskju ta' kreditu

Kamp ta' applikazzjoni u għanijiet

35 A Entità trid tapplika r-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-paragrafi 35F-35N għal strumenti finanzjarji li għalihom jiġu applikati r-rekwiżiti tal-indeboliment fl-IFRS 9. Madankollu:

- (a) għal riċevibbli tan-negozju, assi tal-kuntratt u riċevibbli ta' lokazzjoni, japplika l-paragrafu 35J għal dawk ir-riċevibbli tan-negozju, assi tal-kuntratt u riċevibbli ta' lokazzjoni li għalihom it-telf ta' kreditu matul il-hajja mistenni huwa rikonoxxut b'konformità mal-paragrafu 5.5.15 tal-IFRS 9, jekk dawk l-assi finanzjarji jiġu mmodifikati wara iktar minn 30 ġurnata li jkunu dovuti; kif ukoll
- (b) il-paragrafu 35K(b) ma japplikax għal riċevibbli ta' lokazzjoni.

35B Id-divulgazzjonijiet tar-riskju tal-kreditu li jkunu saru b'konformità mal-paragrafi 35F-35N jippermettu lill-utenti ta' rapporti finanzjarji biex jifhmu l-effett tar-riskju tal-kreditu fuq l-ammont, iż-żmien u l-inċertezza għall-flussi tal-flus futuri. Sabiex jintlaħaq dan l-għan, id-divulgazzjonijiet tar-riskju ta' kreditu jipprovdu:

- (a) informazzjoni dwar prattiki tal-immaniġġjar tar-riskju ta' kreditu ta' entità u kif dawn huma relatati mar-rikonoxximent u l-kejl ta' telf ta' kreditu mistenni, inklużi l-metodi, suppożizzjonijiet u informazzjoni użata sabiex jitkejjel it-telf tal-kreditu mistenni;
- (b) informazzjoni kwantitattiva u kwalitattiva li tippermetti lill-utenti ta' rapporti finanzjarji biex jevalwaw l-ammonti fir-rapporti finanzjarji li jirriżultaw minn telf ta' kreditu mistenni, inklużi bidliet fl-ammont ta' telf ta' kreditu mistenni u r-raġunijiet għal dawk il-bidliet; kif ukoll
- (c) informazzjoni dwar riskju ta' kreditu ta' skopertura ta' entità (jiġifieri riskju ta' kreditu inerenti fl-assi finanzjarji tal-entità u impenji sabiex jiġi estiz dak il-kreditu) inkluż konċentrazzjonijiet sinifikanti tar-riskju tal-kreditu.

35C Entità ma għandhix għalfejn tidupplika informazzjoni li diġà giet ipprezentata x'imkien ieħor, sakemm dik l-informazzjoni hija inkorporata f'kontroreferenza mir-rapporti finanzjarji għal rapporti oħra, bħal kummentarju tal-immaniġġjar jew rapport tar-riskju li huwa disponibbli għal utenti tar-rapporti finanzjarji bl-istess termini bħar-rapporti finanzjarji u fl-istess hin. Mingħajr l-informazzjoni inkorporata permezz ta' referenza għal band'oħra, ir-rapporti finanzjarji mhumiex shah.

35D Sabiex jintlahqu l-ghanijiet fil-paragrafu 35B, entità (sakemm mhuwiex speċifikat mod ieħor) tikkunsidra kemm tiddivulga dettalji, kemm għandha titpoġġa enfasi fuq aspetti differenti tar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni, il-livell xieraq ta' aggregazzjoni jew disaggregazzjoni, u jekk l-utenti tar-rapporti finanzjarji jehtigux spjegazzjonijiet addizzjonali biex tiġi evalwata l-informazzjoni kwantitattiva ddivulgata.

35E Jekk id-divulgazzjonijiet ipprovduti b'konformità mal-paragrafi 35F-35N mhuwiex biżżejjed sabiex jintlahqu l-ghanijiet fil-paragrafu 35B, entità tiddivulga informazzjoni addizzjonali li hija neċessarja sabiex jintlahqu dawk l-ghanijiet.

Il-prattiki tal-immaniġġjar tar-riskju tal-kreditu

35F Entità trid tispjega l-prattiki tal-immaniġġjar tar-riskju tal-kreditu tagħha u kif huma relatati mar-rikonoxximent u l-kejl ta' telf ta' kreditu mistenni. Sabiex jintlahqu dan l-ghan, entità trid tiddivulga informazzjoni li tippermetti lill-utenti ta' rapporti finanzjarji biex jifhmu u jivvalutaw:

- (a) kif l-entità ddeterminat jekk ir-riskju tal-kreditu ta' strumenti finanzjarji żdiditx b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali, inkluż, jekk u kif:
 - (i) strumenti finanzjarji jitqiesu li għandhom riskju ta' kreditu baxx b'konformità mal-paragrafu 5.5.10 tal-IFRS 9, inklużi l-klassijiet ta' strumenti finanzjarji li japplika għalihom; kif ukoll
 - (ii) giet ribattuta s-suppożizzjoni fil-paragrafu 5.5.11 tal-IFRS 9, li kien hemm żidiet sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-rikonoxximent inizjali meta l-assi finanzjarji jkunu għaddewlhom 30 ġurnata wara d-data tal-għeluq;
- (b) definizzjonijiet ta' inadempjenza ta' entità, inklużi r-raġunijiet għall-għażla ta' dawk id-definizzjonijiet;
- (c) kif l-istrumenti ġew raggruppati jekk it-telf ta' kreditu mistenni tkejjel fuq bażi kollettiva;
- (d) kif entità ddeterminat li l-assi finanzjarji huma assi finanzjarji bil-kreditu indebolit;
- (e) politika ta' thassir ta' entità, inklużi l-indikaturi li ma hemmx aspettattiva raġonevoli ta' rkupru u informazzjoni dwar il-politika għall-assi finanzjarji li jithassru iżda li għadhom soġġetti għal attività ta' infurzar; kif ukoll
- (f) kif ġew applikati r-rekwiżiti fil-paragrafu 5.5.12 tal-IFRS 9 għall-modifika għall-flussi ta' flus kuntrattwali ta' assi finanzjarji, inkluż kif entità:
 - (i) tiddetermina jekk ir-riskju ta' kreditu fuq assi finanzjarji li ġie mmodifikat filwaqt li kien qed jitkejjel il-provvediment għat-telf f'ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni matul il-hajja, tjeibx b'tali mod li l-provvediment għat-telf jerga' lura biex jitkejjel f'ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni fi 12-il xahar b'konformità mal-paragrafu 5.5.5. tal-IFRS 9, kif ukoll
 - (ii) tissorvelja kemm il-provvediment għat-telf fuq assi finanzjarji jissodisfa l-kriterju f'(i) jerga' jitkejjel sussegwentement f'ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni matul il-hajja b'konformità mal-paragrafu 5.5.3. tal-IFRS 9.

35G Entità tispjega l-inputs, is-suppożizzjonijiet u t-tekniki tal-istimi użati sabiex jiġu applikati r-rekwiżiti f'Taqsim 5.5 tal-IFRS 9. Għal dan l-ghan, entità trid tiddivulga:

- (a) il-bażi tal-inputs u s-suppożizzjonijiet u t-tekniki tal-istimi użati sabiex:
 - (i) jitkejjel it-telf ta' kreditu mistenni fi 12-il xahar u matul il-hajja;
 - (ii) jiġi determinat jekk ir-riskju ta' kreditu ta' strumenti finanzjarji żdiedx b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali; kif ukoll
 - (iii) jiġi determinat jekk assi finanzjarju huwiex assi finanzjarju bil-kreditu indebolit.

- (b) kif informazzjoni ta' natura prospettiva giet inkorporata fid-determinazzjoni ta' telf ta' kreditu mistenni, inkluż l-użu ta' informazzjoni makroekonomika; kif ukoll
- (c) bidliet fit-tekniki tal-estimi jew suppożizzjonijiet sinifikanti li saru matul il-perjodu tar-rapportar u r-raġunijiet għal dawk il-bidliet.

Informazzjoni kwantitattiva u kwalitattiva dwar ammonti li jirriżultaw minn telf ta' kreditu mistenni

35H Sabiex tispjega l-bidliet fil-provvediment għat-telf u r-raġunijiet għal dawk il-bidliet, entità trid tipprovdi, skont il-klassi tal-istrument finanzjarju, rikonċiljazzjoni mill-bilanċ tal-ftuh sal-bilanċ tal-għeluq tal-provvediment għat-telf, f'tabella li turi b'mod separat il-bidliet matul il-perjodu għal:

- (a) il-provvediment għat-telf imkejjel f'ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni fi 12-il xahar;
- (b) il-provvediment għat-telf imkejjel f'ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni matul il-hajja;
 - (i) strumenti finanzjarji li għalihom ir-riskju ta' kreditu żdied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali iżda li mhumiex assi finanzjarji bil-kreditu indebolit;
 - (ii) assi finanzjarji li huma bil-kreditu indebolit fid-data tar-rapport (iżda li mhumiex mixtrija jew li m'originawx bil-kreditu indebolit); kif ukoll
 - (iii) riċevibbli tan-negożjar, assi ta' kuntratti jew riċevibbli ta' lokazzjoni li għalihom il-provvedimenti għat-telf jitkejlu b'konformità mal-paragrafu 5.5.15 tal-IFRS 9.
- (c) assi finanzjarji li huma mixtrija jew li originaw bil-kreditu indebolit. Minbarra r-rikonċiljazzjoni, entità trid tiżvela l-ammont totali ta' telf ta' kreditu mistenni mhux skontat fir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarji inizjalment rikonoxxuti matul il-perjodu tar-rapportar.

35I Sabiex l-utenti tar-rapporti finanzjarji jkunu jistgħu jifhmu l-bidliet fil-provvediment għat-telf iddivulgati skont il-paragrafu 35H, entità trid tipprovdi spjegazzjoni ta' kif bidliet sinifikanti fl-ammont riportat gross ta' strumenti finanzjarji matul il-perjodu kkontribwixxew għal bidliet fil-provvediment għat-telf. L-informazzjoni trid tiġi pprovduta b'mod separat għal strumenti finanzjarji li jirrappreżentaw il-provvediment għat-telf kif elenkati fil-paragrafu 35H(a)–(c) u trid tinkludi informazzjoni kwalitattiva u kwantitattiva rilevanti. Eżempji ta' bidliet fl-ammont riportat gross tal-istrumenti finanzjarji li kkontribwixxew għall-bidliet fil-provvediment għat-telf jistgħu jinkludu:

- (a) bidliet minhabba strumenti finanzjarji li originaw jew inxtraw matul il-perjodu tar-rapportar;
- (b) il-modifika tal-flussi ta' flus kuntrattwali fuq l-assi finanzjarji li ma jirriżultawx f'irtirar tar-rikonoxximent ta' dawk l-assi finanzjarji skont l-IFRS 9;
- (c) bidliet minhabba strumenti finanzjarji li ġie rtirat ir-rikonoxximent tagħhom (inklużi dawk li thassru) matul il-perjodu tar-rapportar; u
- (d) bidliet li jirriżultaw minn jekk il-provvediment għat-telf huwiex imkejjel fuq ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni fi 12-il xahar jew matul il-hajja.

35J Sabiex l-utenti ta' strumenti finanzjarji jkunu jistgħu jifhmu l-għamla u l-effett tal-modifiki tal-flussi ta' flus kuntrattwali fuq l-assi finanzjarji li ma jkunux wasslu għal irtirar tar-rikonoxximent u l-effett tat-tali modifiki fuq il-kejl ta' telf ta' kreditu mistenni, entità trid tiżvela:

- (a) il-kost amortizzat qabel il-modifika u l-qliġ jew it-telf nett rikonoxxut ta' modifika għal assi finanzjarji li għalihom il-flussi ta' flus kuntrattwali ġew immodifikati waqt il-perjodu tar-rapportar filwaqt li kellihom provvediment għat-telf imkejjel fuq ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja; u

- (b) l-ammont riportat gross fit-tmiem il-perjodu tar-rapportar ta' assi finanzjarji li ġew immodifikati mir-rikonoxximent inizzjali fi żmien meta l-provvediment għat-telf tkejjel b'ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja u li għalihom il-provvediment għat-telf inbidel matul il-perjodu tar-rapportar għal ammont ekwivalenti għal provvedimenti għat-telf mistennija fi 12-il xahar.
- 35K Sabiex l-utenti tar-rapporti finanzjarji jkunu jistgħu jifhmu l-effett tal-kollateral u titjibiet ohrajn tal-kreditu fuq l-ammonti li jirriżultaw minn telf ta' kreditu mistenni, entità trid tiżvela skont il-klassi ta' strument finanzjarju:
- (a) l-ammont li jirrappreżenta bl-aħjar mod l-iskopertura massima tagħha għar-riskju ta' kreditu fi tmiem il-perjodu tar-rapportar mingħajr ma jiġi kkunsidrat kwalunkwe kollateral miżmum jew titjibiet ohrajn tal-kreditu (eż. ftehimiet ta' netting li ma jikkwalifikawx għal tpaċija skont l-IAS 32).
- (b) deskrizzjoni narrattiva tal-kollateral miżmum bħala garanzija u titjibiet ohrajn tal-kreditu, inklużi:
- (i) deskrizzjoni tan-natura u l-kwalità tal-kollateral miżmum;
- (ii) spjegazzjoni ta' kwalunkwe bla sinifikanti fil-kwalità ta' dak il-kollateral jew titjibiet tal-kreditu bħala riżultat ta' deterjorazzjoni jew bidliet fil-politiki dwar il-kollateral tal-entità matul il-perjodu tar-rapportar; u
- (iii) informazzjoni dwar strumenti finanzjarji li għalihom entità ma tkunx irrikonoxxiet provvediment għat-telf minhabba l-kollateral.
- (c) informazzjoni kwantitattiva dwar il-kollateral miżmum bħala garanzija u titjibiet ohrajn tal-kreditu (pereżempju, il-kwantifikazzjoni ta' kemm il-kollateral u titjibiet ohrajn tal-kreditu jimmitigaw ir-riskju ta' kreditu) għal assi finanzjarji bil-kreditu indebolit fid-data tar-rapport.
- 35L Entità trid tiżvela l-ammont kuntrattwali pendenti fuq l-assi finanzjarji li tħassru matul il-perjodu tar-rapportar u li għadhom soġġetti għal attività ta' infurzar.

Skopertura għar-riskju ta' kreditu

- 35M Sabiex l-utenti tar-rapporti finanzjarji jkunu jistgħu jivvalutaw skopertura għar-riskju ta' kreditu ta' entità u jifhmu l-konċentrazzjonijiet tar-riskju ta' kreditu sinifikanti tagħha, permezz ta' *gradi tal-klassifikazzjoni tar-riskju ta' kreditu*, entità trid tiżvela l-ammont riportat gross tal-assi finanzjarji u l-iskopertura għar-riskju ta' kreditu fuq impenji ta' self u kuntratti ta' garanzija finanzjarja. Din l-informazzjoni trid tiġi pprovduta b'mod separat għall-istrumenti finanzjarji:
- (a) li għalihom il-provvediment għat-telf jitkejjel fuq ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni fi 12-il xahar;
- (b) li għalihom il-provvediment għat-telf jitkejjel f'ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni matul il-hajja u li huma:
- (i) strumenti finanzjarji li għalihom ir-riskju ta' kreditu żdied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizzjali iżda li mhumiex assi finanzjarji bil-kreditu indebolit;
- (ii) assi finanzjarji li huma bil-kreditu indebolit fid-data tar-rapport (iżda li mhumiex mixtrija jew li m'originawx bil-kreditu indebolit); kif ukoll
- (iii) riċevibbli tan-negozju, assi kuntrattwali jew riċevibbli ta' lokazzjonijiet li għalihom il-provvedimenti għat-telf jitkejlu skont il-paragrafu 5.5.15 tal-IFRS 9.
- (c) li huma assi finanzjarji bil-kreditu indebolit mixtrija jew originati.
- 35N Għal riċevibbli tan-negozju, assi kuntrattwali u riċevibbli ta' lokazzjonijiet li għalihom entità tapplika l-paragrafu 5.5.15 tal-IFRS 9, l-informazzjoni pprovduta skont il-paragrafu 35M tista' tkun ibbażata fuq matrici ta' dispożizzjoni (ara l-paragrafu B5.5.35 tal-IFRS 9).

36. Għall-istrumenti finanzjarji kollha fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-IFRS, iżda li għalihom ma jiġux applikati r-reqwiziti ta' indeboliment fl-IFRS 9, entità trid tiżvela skont il-klassi ta' strument finanzjarju:
- (a) l-ammont li jirrappreżenta l-aħjar l-iskopertura massima tagħha għar-riskju ta' kreditu fi tmiem il-perjodu tar-rapportar minghajr ma jiġi kkunsidrat ebda kollateral miżmum jew titjibiet oħrajn tal-kreditu (eż. fehimiet ta' netting li ma jikkwalifikawx għal thassir skont l-IAS 32); dan l-iżvelar ma huwiex mehtieġ għal strumenti finanzjarji li l-ammont riportat tagħhom jirrappreżenta l-aħjar l-iskopertura massima għar-riskju ta' kreditu.
 - (b) deskrizzjoni ta' kollateral miżmum bħala garanzija u titjibiet oħrajn tal-kreditu, u l-effett finanzjarju tagħhom (eż kwantifikazzjoni ta' kemm il-kollateral u titjibiet oħrajn tal-kreditu jimmitigaw ir-riskju ta' kreditu) fir-rigward tal-ammont li jirrappreżenta l-aħjar l-iskopertura massima għar-riskju ta' kreditu (kemm jekk żvelat skont (a) jew irrappreżentat mill-ammont riportat ta' strument finanzjarju).
 - (c) [imħassar]
 - (d) ...
37. [Imħassar]
- 42C Għall-finijiet tal-applikazzjoni tar-reqwiziti tad-divulgazzjoni fil-paragrafi 42E–42H, entità għandha involviment kontinwu f'assi finanzjarji ttrasferit jekk, bħala parti mit-trasferiment, l-entità żżomm kwalunkwe dritt kuntrattwali jew obbligu inerenti fl-assi finanzjarji ttrasferit jew tikseb xi dritt jew obbligu kuntrattwali ġdid b'rabta mal-assi finanzjarji ttrasferit. Għall-finijiet tal-applikazzjoni tar-reqwiziti ta' divulgazzjoni fil-paragrafi 42E–42H, dawn li ġejjin ma jikkostitwixx involviment kontinwu:
- (a) ...
 - (b) arrangament li fih entità żżomm id-drittijiet kuntrattwali biex tirċievi l-flussi tal-flus ta' assi finanzjarju, iżda tassumi obbligu kuntrattwali li thallas il-flussi tal-flus lil entità wahda jew aktar minn wahda u jiġu osservati l-kundizzjonijiet fil-paragrafu 3.2.5(a)–(c) tal-IFRS 9.

Assi finanzjarji ttrasferiti li ma ġiex irtirat ir-rikonoxximent shih tagħhom

- 42D Entità tista' tkun ittrasferiet assi finanzjarji b'tali mod li parti mill-assi finanzjarji ttrasferiti jew l-assi finanzjarji ttrasferiti kollha ma jikkwalifikawx għal irtirar ta' rikonoxximent. Biex tilhaq l-għanijiet stipulati fil-paragrafu 42B(a), l-entità trid tiddivulga f'kull data tar-rapport għal kull klassi ta' assi finanzjarji ttrasferiti li għalihom ma ġiex irtirat ir-rikonoxximent fl-intier tagħhom:
- (a) ...
 - (f) meta l-entità tkompli tirrikonoxxi l-assi sa fejn tkompli bl-involviment tagħha (ara l-paragrafi 3.2.6(c)(ii) u 3.2.16 tal-IFRS 9), l-ammont riportat totali tal-assi originali qabel it-trasferiment, l-ammont riportat tal-assi li l-entità tkompli tirrikonoxxi, u l-ammont riportat tal-obbligazzjonijiet assoċjati.

Assi finanzjarji ttrasferiti li ġie rtirat ir-rikonoxximent shih tagħhom

- 42E Biex tilhaq l-għanijiet stipulati fil-paragrafu 42B(b), meta entità tirtira r-rikonoxximent ta' assi finanzjarji ttrasferiti kompletament (ara l-paragrafu 3.2.6(a) u (c)(i) tal-IFRS 9) iżda tibqa' involuta fihom, l-entità trid tiddivulga, bħala minimu, għal kull tip ta' involviment issoktat f'kull data tar-rapport:
- (a) ...

APPLIKAZZJONI INIZJALI TAL-IFRS 9

42I Fil-perjodu tar-rapportar li jinkludi d-data tal-applikazzjoni inizjali tal-IFRS 9, l-entità għandha tiżvela l-informazzjoni li ġejja għal kull klassi ta' assi finanzjarji u obligazzjonijiet finanzjarji fid-data tal-applikazzjoni inizjali:

- (a) il-kategorija tal-kejl originali u l-ammont riportat iddeterminat skont l-IAS 39 jew skont verżjoni preċedenti tal-IFRS 9 (jekk l-approċċ magħżul mill-entità sabiex tapplika l-IFRS 9 jinvolvi iżjed minn data waħda ta' applikazzjoni inizjali għal rekwiżiti differenti);
- (b) il-kategorija tal-kejl ġdida u l-ammont riportat iddeterminat skont l-IFRS 9;
- (c) l-ammont ta' kwalunkwe assi finanzjarju u obligazzjoni finanzjarja fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja li qabel kienu speċifikati kif imkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf iżda m'għadhomx speċifikati hekk aktar, b'distinzzjoni bejn dawk li l-IFRS 9 jehtieg li entità tirriklassifikahom u dawk li entità tagħżel li tirriklassifikahom fid-data tal-applikazzjoni inizjali.

B'konformità mal-paragrafu 7.2.2 tal-IFRS 9, skont l-approċċ li l-entità tagħżel meta tapplika l-IFRS 9, it-tranżizzjoni tista' tinvolvi iżjed minn data waħda ta' applikazzjoni inizjali. Għalhekk dan il-paragrafu jista' jirriżulta f'divulgazzjoni dwar iżjed minn data waħda ta' applikazzjoni inizjali. Entità għandha tippreżenta dawn id-divulgazzjonijiet kwantitattivi f'tabella sakemm ma jkunx aktar xieraq format ieħor.

42J Fil-perjodu tar-rapportar li jinkludi d-data ta' applikazzjoni inizjali tal-IFRS 9, entità trid tiddivulga informazzjoni kwalitattiva li tippermetti li l-utenti jifhemu:

- (a) kif applikat ir-rekwiżiti ta' klassifikazzjoni fl-IFRS 9 għal dawk l-assi finanzjarji li l-klassifikazzjoni tagħhom inbidlet b'hal riżultat tal-applikazzjoni tal-IFRS 9.
- (b) ir-raġunijiet għal kwalunkwe speċifikazzjoni jew irtirar tal-ispeċifikazzjoni ta' assi finanzjarji jew obligazzjonijiet finanzjarji kif imkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf fid-data tal-applikazzjoni inizjali.

B'konformità mal-paragrafu 7.2.2 tal-IFRS 9, skont l-approċċ li l-entità għażlet sabiex tapplika l-IFRS 9, it-tranżizzjoni tista' tinvolvi aktar minn data waħda ta' applikazzjoni inizjali. Għalhekk, dan il-paragrafu jista' jirriżulta f'divulgazzjoni f'iżjed minn data waħda ta' applikazzjoni inizjali.

42K Fil-perjodu tar-rapportar li fih entità għandha tapplika għall-ewwel darba r-rekwiżiti ta' klassifikazzjoni u kejl għall-assi finanzjarji fl-IFRS 9 (jiġifieri meta l-entità tagħmel tranżizzjonijiet mill-IAS 39 għall-IFRS 9 għal assi finanzjarji), trid tippreżenta d-divulgazzjonijiet stipulati fil-paragrafi 42L–42O ta' dan l-IFRS kif mehtieg skont il-paragrafu 7.2.15 tal-IFRS 9.

42L Meta tkun mehtieġa tagħmel dan mill-paragrafu 42K, entità trid tiddivulga l-bidliet fil-klassifikazzjonijiet ta' assi finanzjarji u obligazzjonijiet finanzjarji mid-data tal-applikazzjoni inizjali tal-IFRS 9, billi turi b'mod separat:

- (a) il-bidliet fl-ammonti riportati fuq il-bażi tal-kategoriji ta' kejl tagħhom b'konformità mal-IAS 39 (jiġifieri li ma jirriżultawx minn bidla fl-attribut tal-kejl mat-tranżizzjoni għall-IFRS 9); u
- (b) il-bidliet fl-ammonti riportati li jirriżultaw minn bidla fl-attribut tal-kejl mat-tranżizzjoni għall-IFRS 9.

Id-divulgazzjonijiet f'dan il-paragrafu m'għandhomx għalfejn isiru wara l-perjodu tar-rapportar annwali li fih l-entità inizjalment tapplika r-rekwiżiti ta' klassifikazzjoni u kejl għall-assi finanzjarji fl-IFRS 9.

42M Meta tkun mehtieġa tagħmel dan skont il-paragrafu 42K, entità trid tiddivulga dan li ġej għal assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji li ġew riklassifikati sabiex jitkejlu bil-kost amortizzat u, fil-każ ta' assi finanzjarji, li ġew riklassifikati barra mill-valur ġust permezz tal-profitt jew telf sabiex jitkejlu bil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv, bhala riżultat tat-tranzizzjoni għall-IFRS 9:

- (a) il-valur ġust tal-assi finanzjarji jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji fl-aħhar tal-perjodu tar-rapportar; u
- (b) il-qliġ jew telf fil-valur ġust li kieku kien jiġi rikonossut fil-profitt jew telf jew introjtu iehor komprensiv matul il-perjodu tar-rapportar li kieku l-assi finanzjarji jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji ma kinux ġew riklassifikati.

Id-divulgazzjonijiet f'dan il-paragrafu m'għandhomx għalfejn isiru wara l-perjodu tar-rapportar annwali li fih l-entità inizjalment tapplika r-reqwiziti ta' klassifikazzjoni u kejl għall-assi finanzjarji fl-IFRS 9.

42N Meta tkun mehtieġa tagħmel dan skont il-paragrafu 42K, entità trid tiżvela dan li ġej għal assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji li ġew riklassifikati barra mill-valur ġust permezz ta' kategorija tal-profitt jew telf bhala riżultat tat-tranzizzjoni għall-IFRS 9:

- (a) ir-rata effettiva tal-imġax iddeterminata fid-data tal-applikazzjoni inizjali; u
- (b) id-dhul jew l-ispiza tal-imġax rikonossuti.

Jekk entità titratte l-valur ġust ta' assi finanzjarju jew obbligazzjoni finanzjarja bhala l-ammont riportat gross ġdid fid-data tal-applikazzjoni inizjali (ara l-paragrafu 7.2.11 tal-IFRS 9), id-divulgazzjonijiet f'dan il-paragrafu għandhom isiru għal kull perjodu tar-rapportar sal-irtirar tar-rikonossiment. Inkella, id-divulgazzjonijiet f'dan il-paragrafu ma jkollhomx għalfejn isiru wara l-perjodu tar-rapportar annwali li fih l-entità inizjalment tapplika r-reqwiziti ta' klassifikazzjoni u ta' kejl għall-assi finanzjarji fl-IFRS 9.

42O Meta entità tippreżenta d-divulgazzjonijiet stabbiliti fil-paragrafi 42K–42N, dawn id-divulgazzjonijiet, u d-divulgazzjonijiet fil-paragrafu 25 ta' dan l-IFRS, għandhom jippermettu li ssir rikonċiljazzjoni bejn:

- (a) il-kategoriji tal-kejl ippreżentati skont l-IAS 39 u l-IFRS 9; u
- (b) il-klassi tal-istrument finanzjarju

fid-data tal-applikazzjoni inizjali.

42P Fid-data tal-applikazzjoni inizjali tat-Taqsima 5.5 tal-IFRS 9, entità hija mehtieġa tiddivulga informazzjoni li tippermetti li ssir ir-rikonċiljazzjoni tal-provvedimenti tal-indeboliment tat-tmiem skont l-IAS 39 u d-dispożizzjonijiet skont l-IAS 37 għall-provvedimenti għat-telf tal-ftuh iddeterminati skont l-IFRS 9. Għall-assi finanzjarji, din id-divulgazzjoni għandha tiġi pprovduta mill-kategoriji relatati ta' kejl tal-assi finanzjarji skont l-IAS 39 u l-IFRS 9, u għandha turi b'mod separat l-effett tal-bidliet fil-kategorija ta' kejl fuq il-provvediment għat-telf f'dik id-data.

42Q Fil-perjodu tar-rapportar li jinkludi d-data tal-applikazzjoni inizjali tal-IFRS 9, entità mhijiex mehtieġa tiddivulga l-ammonti tal-entrati li kienu jiġu rrapportati skont ir-reqwiziti ta' klassifikazzjoni u kejl (li jinkludi r-reqwiziti relatati mal-kejl tal-kost amortizzat tal-assi finanzjarji u l-indeboliment fit-Taqsimiet 5.4 u 5.5 tal-IFRS 9) ta':

- (a) IFRS 9 għall-perjodi ta' qabel; u
- (b) IAS 39 għall-perjodu attwali.

- 42R Skont il-paragrafu 7.2.4 tal-IFRS 9, jekk ma jkunx prattikabbli (kif definit fl-IAS 8) fid-data tal-applikazzjoni inizjali tal-IFRS 9 għal entità li tevalwa valur taż-żmien immodifikat ta' element ta' flus skont il-paragrafi B4.1.9B–B4.1.9D tal-IFRS 9 fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li kienu jeżistu fir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju, entità għandha tivvaluta l-karatteristiċi kuntrattwali tal-fluss tal-flus ta' dak l-assi finanzjarju fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li kienu jeżistu fir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju mingħajr ma jitqiesu r-rekwiżiti relatati mal-modifika tal-valur taż-żmien tal-element tal-flus fil-paragrafi B4.1.9B–B4.1.9D tal-IFRS 9. Entità għandha tiddivulga l-ammont riportat fid-data tar-rapport tal-assi finanzjarji li l-karatteristiċi tal-fluss ta' flus kuntrattwali tagħhom ġew ivvalutati fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li kienu jeżistu fid-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju mingħajr ma jitqiesu r-rekwiżiti relatati mal-modifika tal-valur taż-żmien tal-element tal-flus fil-paragrafi B4.1.9B–B4.1.9D tal-IFRS 9 sakemm daww l-assi finanzjarji jiġi rtirat ir-rikonoxximent għalihom.
- 42S B'konformità mal-paragrafu 7.2.5 tal-IFRS 9, jekk ma jkunx prattikabbli (kif definit fl-IAS 8) fid-data tal-applikazzjoni inizjali għal entità li tevalwa jekk il-valur ġust ta' karatteristika ta' prepagament kienx insinifikanti skont il-paragrafi B4.1.12(d) tal-IFRS 9 fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li kienu jeżistu fir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju, entità għandha tivvaluta l-karatteristiċi tal-fluss ta' flus kuntrattwali ta' dak l-assi finanzjarju fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li kienu jeżistu fir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju mingħajr ma titqies l-eċċezzjoni għall-karatteristiċi ta' prepagament fil-paragrafu B4.1.12 tal-IFRS 9. Entità għandha tiddivulga l-ammont riportat fid-data tar-rapport tal-assi finanzjarji li l-karatteristiċi tal-fluss ta' flus kuntrattwali tagħhom ġew ivvalutati fuq il-bażi tal-fatti u ċ-ċirkustanzi li kienu jeżistu fir-rikonoxximent inizjali tal-assi finanzjarju mingħajr ma titqies l-eċċezzjoni għall-karatteristiċi ta' prepagament fil-paragrafu B4.1.12 tal-IFRS 9 sakemm jiġi rtirat ir-rikonoxximent ta' daww l-assi finanzjarji.

DATA EFFETTIVA U TRANŻIZZJONI

44E [Imħassar]

44F [Imħassar]

44H–44J [Imħassrin]

44N [Imħassar]

44S–44 W [Imħassrin]

44Y [Imħassar]

44Z L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 2–5, 8–11, 14, 20, 28–30, 36, 42C–42E, l-Appendiċi A u l-paragrafi B1, B5, B9, B10, B22 u B27, ħassar il-paragrafi 12, 12 A, 16, 22–24, 37, 44E, 44F, 44H–44J, 44N, 44S–44 W, 44Y, B4 u l-Appendiċi D u zied il-paragrafi 5 A, 10 A, 11 A, 11B, 12B–12D, 16 A, 20 A, 21 A–21D, 22 A–22C, 23 A–23F, 24 A–24G, 35 A–35N, 42I–42S, 44ZA u B8 A–B8J. Entità għandha tapplika daww l-emendi meta tapplika l-IFRS 9. Daww l-emendi m'għandhomx għalfejn jiġu applikati għall-informazzjoni komparattiva pprovduta għal perjodi qabel id-data tal-applikazzjoni inizjali tal-IFRS 9.

44ZA Skont il-paragrafu 7.1.2 tal-IFRS 9, għal perjodi tar-rapportar annwali qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħżel li tapplika kmieni biss ir-rekwiżiti għall-preżentazzjoni tal-qligħ u t-telf fuq obbligazzjonijiet finanzjarji innominati skont il-valur ġust permezz tal-profitt jew telf fil-paragrafi 5.7.1(c), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 u B5.7.5–B5.7.20 tal-IFRS 9 mingħajr ma tapplika r-rekwiżiti l-oħra fl-IFRS 9. Jekk entità tagħżel li tapplika biss daww il-paragrafi tal-IFRS 9, għandha tiddivulga dak il-fatt u tipprovi fuq bażi kontinwa d-divulgazzjonijiet relatati stabbiliti fil-paragrafi 10–11 ta' dan l-IFRS (kif emendat bl-IFRS 9 (2010)).

C14 Fl-Appendiċi A, tiżdied id-definizzjoni ta' "gradi ta' klassifikazzjoni tar-riskju ta' kreditu", tithassar id-definizzjoni ta' "skadut" u l-aħhar paragrafu huwa emendat biex jinqara kif ġej:

gradi ta' klassifikazzjoni tar-riskju ta' kreditu Klassifikazzjoni tar-riskju ta' kreditu bbażata fuq ir-riskju li ssehh inadempjenza fuq l-istrument finanzjarju.

It-termini li ġejjin huma ddefiniti fil-paragrafu 11 tal-IAS 32, il-paragrafu 9 tal-IAS 39, l-Appendiċi A tal-IFRS 9 jew l-Appendiċi A tal-IFRS 13 u jintużaw f'dan l-IFRS bit-tifsira speċifikata fl-IAS 32, l-IAS 39, l-IFRS 9 u l-IFRS 13.

- kost amortizzat ta' assi finanzjarju jew obligazzjoni finanzjarja
- assi ta' kuntratt
- assi finanzjarji bil-kreditu indebolit
- irtirar tar-rikonoxximent
- derivattiv
- dividendi
- metodu tal-imghax effettiv
- strument azzjonarju
- telf ta' kreditu mistenni
- valur ġust
- assi finanzjarju
- kuntratt ta' garanzija finanzjarja
- strument finanzjarju
- obligazzjoni finanzjarja
- obligazzjoni finanzjarja fil-valur ġust permezz tal-profit f'jew telf
- tranżazzjoni prevista
- ammont riportat gross
- strument għall-ihhegġjar
- miżmuma għan-negożjar
- qligħ jew telf minn indeboliment
- provvediment għat-telf
- assi finanzjarji mixtrija jew originati bil-kreditu indebolit
- data ta' riklassifikazzjoni
- bejgħ jew xiri mħallas fi żmien regolari

C15 Fl-Appendiċi B, il-paragrafi B1, B5, B9, B10, B22 u B27 huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-intestatura ta' fuq il-paragrafu B4 u l-paragrafu B4 u jizjeddu l-intestatura ta' fuq il-paragrafu B8 A u l-paragrafi B8 A–B8J:

B1 Il-paragrafu 6 jirrikjedi li entità tpoġġi l-istrumenti finanzjarji fi klassijiet li huma xierqa għall-ghamla tal-informazzjoni ddivulgata u li tiegħu f'kunsiderazzjoni l-karatteristiċi ta' daww l-istrumenti finanzjarji. Il-klassijiet deskritti fil-paragrafu 6 huma stabbiliti mill-entità u, għalhekk, huma differenti mill-kategoriji ta' strumenti finanzjarji speċifikati fl-IFRS 9 (li jiddeterminaw kif l-istrumenti finanzjarji huma mkejla u fejn bidliet fil-valur ġust huma rikonoxxuti).

B4 [Imhassar]

B5 Il-paragrafu 21 jirrikjedi d-divulgazzjoni tal-bażi (jew bażijiet) ta' kejl użati fit-thejija tar-rapporti finanzjarji u l-politiki kontabilistiċi l-oħrajn użati li huma relevanti biex wiehed jifhem ir-rapporti finanzjarji. Għal strumenti finanzjarji, din id-divulgazzjoni tista' tinkludi:

- (a) għal obbligazzjonijiet finanzjarji speċifikati bhala b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf:
 - (i) l-għamla tal-obbligazzjonijiet finanzjarji li l-entità tkun speċifikat bhala fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf;
 - (ii) il-kriterji għat-tali speċifikazzjoni ta' dawn l-obbligazzjonijiet finanzjarji fuq rikonoxximent inizjali; u
 - (iii) kif l-entità tkun issodisfat il-kundizzjonijiet fil-paragrafu 4.2.2 tal-IFRS 9 għat-tali speċifikazzjoni.
- (aa) għal assi finanzjarji speċifikati bhala mkejl bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf:
 - (i) l-għamla tal-assi finanzjarji li l-entità tkun speċifikat bhala mkejl bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf; u
 - (ii) kif l-entità tkun issodisfat il-kriterji fil-paragrafu 4.1.5 tal-IFRS 9 għat-tali speċifikazzjoni.
- (b) [imhassar]
- (c) jekk il-bejgħ u xiri mħallsin fi żmien regolari ta' assi finanzjarji humiex kontabilizzati skont id-data tan-negozju jew id-data tas-saldu (ara l-paragrafu 3.1.2 tal-IFRS 9).
- (d) [imhassar]
- (e) ...
- (f) [imhassar]
- (g) [imhassar]

Prattiki ta' mmanigġjar tar-riskju ta' kreditu (il-paragrafi 35F–35 g)

B8 A Il-paragrafu 35F(b) jehtieg id-divulgazzjoni ta' informazzjoni dwar kif entità tkun iddefinixxiet inadempjenza għal strumenti finanzjarji differenti u r-raġunijiet għaliex għażlet dawk id-definizzjonijiet. Skont il-paragrafu 5.5.9 tal-IFRS 9, id-determinazzjoni ta' jekk telf ta' kreditu mistenni matul il-hajja għandux jiġi rikonoxxut hija bbażata fuq iż-żieda fir-riskju li ssehh inadempjenza mir-ikonoxximent inizjali. Informazzjoni dwar id-definizzjonijiet mill-entità ta' inadempjenza li se tgħin lill-utenti tar-rapporti finanzjarji jifhemu kif entità tkun applikat ir-rekwiżiti mistennija tat-telf ta' kreditu fl-IFRS 9 tista' tinkludi:

- (a) il-fatturi kwalitattivi u kwantitattivi kkunsidrati fid-definizzjoni ta' inadempjenza;
- (b) jekk definizzjonijiet differenti ġewx applikati għal tipi differenti ta' strumenti finanzjarji; u
- (c) suppożizzjonijiet dwar ir-rata ta' kura (jiġifieri n-numru ta' assi finanzjarji li jirritornaw lejn status ta' twettiq) wara tkun saret inadempjenza fuq l-assi finanzjarju.

B8B Biex jassisti lill-utenti tar-rapporti finanzjarji fl-evalwazzjoni tal-politiki tar-ristrutturar u tal-modifika ta' entità, il-paragrafu 35F(f)(i) jehtieg id-divulgazzjoni ta' informazzjoni dwar kif entità tissorvelja l-estent sa fejn il-provvediment għat-telf fuq assi finanzjarji divulgati precedentement skont il-paragrafu 35F(f)(i) jiġu sussegwentement mkejla b'ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistennija tul il-hajja skont il-paragrafu 5.5.3 tal-IFRS 9. Informazzjoni kwantitattiva li se tgħin lill-utenti jifhemu iż-żieda sussegwenti fir-riskju ta' kreditu tal-assi finanzjarji mmodifikati tista' tinkludi informazzjoni dwar assi finanzjarji modifikati li jissodisfaw il-kriterji fil-paragrafu 35F(f)(i) li għalihom il-provvediment għat-telf terġa' tiġi mkejla b'ammont ekwivalenti għal telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja (jiġifieri rata ta' deterjorazzjoni).

B8C Il-paragrafu 35 g(a) jehtieg id-divulgazzjoni ta' informazzjoni dwar il-baži tal-inputs u s-suppożizzjonijiet u t-tekniki ta' stima użati biex jiġu applikati r-reqwiżiti ta' indeboliment fl-IFRS 9. Suppożizzjonijiet u inputs ta' entità użati biex jiġi mkejjejt it-telf ta' kreditu mistenni jew jiġi ddeterminat l-estent ta' żidiet fir-riskju ta' kreditu peress li rikonossiment inizjali jista' jinkludi informazzjoni miksuba minn informazzjoni storika interna jew rapporti ta' klassifikazzjoni u suppożizzjonijiet dwar il-hajja mistennija tal-istrumenti finanzjarji u ż-żmien tal-bejgħ ta' kollateral.

Bidliet fil-provvediment għat-telf (il-paragrafu 35H)

B8D Bi qbil mal-paragrafu 35H, entità hija mehtieġa li tispjega r-raġunijiet għall-bidliet fil-provvediment għat-telf matul il-perjodu. Minbarra r-rikonċiljazzjoni mill-bilanċ tal-ftuh għall-bilanċ tal-gheluq tal-provvediment għat-telf, jista' jkun mehtieġ li tiġi pprovduta spjegazzjoni narrattiva tal-bidliet. Din l-ispegazzjoni narrattiva tista' tinkludi analiżi tar-raġunijiet għal bidliet fil-provvediment għat-telf matul il-perjodu, inklużi:

- (a) il-kompożizzjoni tal-portafoll;
- (b) il-volum ta' strumenti finanzjarji mixtrija jew oriġinati; u
- (c) is-severità tat-telf ta' kreditu mistenni

B8E Għal impenji ta' self u kuntratti ta' garanzija finanzjarja, il-provvediment għat-telf huwa rikonossut bhala provvediment. Entità għandha tiddivulga informazzjoni dwar il-bidliet fil-provvediment għat-telf għal assi finanzjarji b'mod separat minn dawk għall-impenji ta' self u l-kuntratti ta' garanzija finanzjarja. Madankollu, jekk strument finanzjarju jinkludi kemm komponent ta' self (jiġifieri assi finanzjarju) kif ukoll ta' impenn mhux prelevat (jiġifieri impenn ta' self) u l-entità ma tkunx tista' tidentifika b'mod separat it-telf ta' kreditu mistenni fuq il-komponent tal-impenn self minn dak fuq il-komponent tal-assi finanzjarju, it-telf ta' kreditu mistenni fuq l-impenn ta' self għandu jiġi rikonossut flimkien mal-provvediment għat-telf għall-assi finanzjarju. Sa fejn it-telf ta' kreditu mistenni kkombinat jaqbeż l-ammont riportat gross tal-assi finanzjarju, it-telf ta' kreditu mistenni għandu jiġi rikonossut bhala provvediment.

Kollateral (il-paragrafu 35K)

B8F Il-paragrafu 35K jehtieg id-divulgazzjoni ta' informazzjoni li se tippermetti sabiex l-utenti tar-rapporti finanzjarji jifhmu l-effett ta' kollateral u titjibiet oħrajn tal-kreditu fuq l-ammont ta' telf ta' kreditu mistenni. Entità la hija obbligata tiddivulga informazzjoni dwar il-valur ġust tal-kollateral u ta' titjibiet oħrajn tal-kreditu u lanqas hija mehtieġa tikkwantifika l-valur eżatt tal-kollateral li kien inkluż fil-kalkolu tat-telf ta' kreditu mistenni (jiġifieri t-telf fil-każ ta' inadempjenza).

B8G Deskrizzjoni narrattiva tal-kollateral u l-effett tiegħu fuq l-ammonti ta' telf ta' kreditu mistenni tista' tinkludi informazzjoni dwar:

- (a) it-tipi ewlenin ta' kollateral miżmum bhala garanzija u titjibiet oħrajn tal-kreditu (eżempji ta' dawn tal-aħħar huma garanziji, derivattivi ta' kreditu u ftehimiet ta' netting li ma jikkwalifikawx għal tpaċija skont l-IAS 32);
- (b) il-volum tal-kollateral miżmum u ta' titjibiet oħrajn tal-kreditu u s-sinifikat tiegħu f'termini ta' provvediment għat-telf;
- (c) il-politiki u l-proċessi għall-valutazzjoni u l-ġestjoni tal-kollateral u titjibiet oħrajn tal-kreditu;
- (d) it-tipi ewlenin ta' kontropartijiet għall-kollateral u titjibiet oħrajn tal-kreditu u l-affidabbiltà kreditizja tagħhom; u
- (e) Informazzjoni dwar konċentrazzjonijiet tar-riskju fi ħdan il-kollateral u titjibiet oħrajn tal-kreditu.

Skopertura ghar-riskju ta' kreditu (il-paragrafi 35M–35N)

- B8H Il-paragrafu 35M jehtieg id-divulgazzjoni ta' informazzjoni dwar skopertura ghar-riskju ta' kreditu ta' entità u l-konċentrazzjonijiet sinifikanti ta' riskju ta' kreditu fid-data tar-rapport. Teżisti konċentrazzjoni ta' riskju ta' kreditu meta numru ta' kontropartijiet jinsabu f'regjun ġeografiku jew huma impenjati f'attivitajiet simili u għandhom karatteristiċi ekonomiċi simili li jistgħu jwasslu sabiex il-kapaċità tagħhom li jissodisfaw l-obbligi kuntrattwali tiġi affettwata b'mod simili minn bidliet fil-kundizzjonijiet ekonomiċi jew kundizzjonijiet oħrajn. Entità għandha tipprovdi informazzjoni li tippermetti sabiex l-utenti tar-rapporti finanzjarji jifhmu jekk hemmx gruppi jew portafolli ta' strumenti finanzjarji b'karatteristiċi partikolari li jistgħu jaffettwaw sehem kbir ta' dak il-grupp ta' strumenti finanzjarji bħal konċentrazzjoni għal riskji partikolari. Dan jista' jinkludi, pereżempju, gruppi tas-self għall-valur, konċentrazzjonijiet ġeografiċi, tal-industrija jew tat-tip ta' emittenti.
- B8I In-numru ta' gradi ta' klassifikazzjonijiet tar-riskju ta' kreditu użati biex tiġi ddivulgata informazzjoni skont il-paragrafu 35M għandu jkun konsistenti man-numru li l-entità tirrapporta lill-persunal manigġerjali ewlieni għall-finijiet ta' mmanigġjar tar-riskju ta' kreditu. Jekk l-informazzjoni skaduta hija l-unika informazzjoni speċifika għall-mutwatarju disponibbli u entità tuża informazzjoni skaduta biex tevalwa jekk ir-riskju ta' kreditu jkunx żdied b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali skont il-paragrafu 5.5.10 tal-IFRS 9, entità għandha tipprovdi analiżi skont l-istatus skadut għal dawk l-assi finanzjarji.
- B8J Meta entità tkun keġlet telf ta' kreditu mistenni fuq bażi kollettiva, l-entità tista' ma tkunx kapaċi talloka l-ammont riportat gross ta' assi finanzjarji individwali jew l-iskopertura ghar-riskju ta' kreditu fuq impenji tas-self u kuntratti ta' garanzija finanzjarja għall-gradi ta' klassifikazzjoni ta' riskju ta' kreditu li għalihom it-telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja huwa rikonoxxut. F'dak il-każ, entità għandha tapplika r-rekwiżit fil-paragrafu 35M għal dawk l-istrumenti finanzjarji li jistgħu jiġu allokati direttament għal grad ta' klassifikazzjoni ta' riskju ta' kreditu u tiddivulga b'mod separat l-ammont riportat gross ta' strumenti finanzjarji li għalihom it-telf ta' kreditu mistenni tul il-hajja jkun tkejjel fuq bażi kollettiva.
- B9 Il-paragrafi 35K(a) u 36(a) jehtiegu divulgazzjoni tal-ammont li l-jirrappreżenta l-ahjar l-iskopertura massima tal-entità ghar-riskju ta' kreditu. Fil-każ ta' assi finanzjarju, tipikament dan huwa l-ammont gross progressiv, nett minn:
- (a) ...
- (b) kwalunkwe provvediment għat-telf rikonoxxut skont l-IFRS 9.
- B10 Attivitajiet li jagħtu lok għal riskju ta' kreditu u skopertura massima assoċjata ta' riskju ta' kreditu jinkludu, iżda mhumiex limitati għal:
- (a) għoti ta' self lill-klijenti u t-tqeghid depożiti ma' entitajiet oħra. F'dawn il-każijiet, l-iskopertura massima ghar-riskju ta' kreditu huwa l-ammont riportat ta' assi finanzjarji relatati.
- (b) ...
- B22 Ir-riskju tar-rata tal-imghax jinholoq fuq strumenti finanzjarji bl-imghax rikonoxxuti fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja (eż. strumenti ta' dejn akkwistati jew mahruġa) u fuq xi strumenti finanzjarji li mhumiex rikonoxxuti fid-dikjarazzjoni tal-pożizzjoni finanzjarja (eż. xi impenji ta' self).
- B27 Skont il-paragrafu 40(a), is-sensittività tal-profitt jew telf (li tinholoq, pereżempju, minn strumenti mkeġja bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf) hija ddivulgata b'mod separat mis-sensittività ta' introjtu iehor komprensiv (li jinholoq, pereżempju, minn investimenti fi strumenti azzjonarji li l-bidliet tagħhom fil-valur ġust huma pprezentati f'introjtu iehor komprensiv).

C16 L-Appendiċi D huwa mħassar.

IFRS 9 Strumenti Finanzjarji (mahruġ f'Novembru 2009)

C17 Il-paragrafu 8.1.1 huwa emendat biex jinqara kif ġej:

8.1.1. L-IFRS 9 kif mahruġ f'Lulju 2014 issostitwixxa dan l-Istandard. Entità għandha tapplika l-IFRS 9 kif mahruġ f'Lulju 2014 għal perjodi annwali li jibdew fl-1 ta' Jannar 2018 jew wara. Madankollu, għal perjodi annwali li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħżel li tapplika dan l-Istandard biss jekk id-data ta' applikazzjoni inizjali tal-entità tkun qabel l-1 ta' Frar 2015. Jekk entità tagħżel li tapplika dan l-Istandard, għandha tiddivulga dak il-fatt u fl-istess hin tapplika l-emendi fl-Appendiċi Ċ.

IFRS 9 Strumenti Finanzjarji (mahruġ f'Ottubru 2010)

C18 Il-paragrafi 7.1.1 u 7.3.2 huma emendati biex jinqraw kif ġej, u jiżdied il-paragrafu 7.1.1 A:

7.1.1. L-IFRS 9 kif mahruġ f'Lulju 2014 issostitwixxa dan l-Istandard. Entità għandha tapplika l-IFRS 9 kif mahruġ f'Lulju 2014 għal perjodi annwali li jibdew fl-1 ta' Jannar 2018 jew wara. Madankollu, għal perjodi annwali li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħżel li tapplika dan l-Istandard biss jekk id-data ta' applikazzjoni inizjali tal-entità tkun qabel l-1 ta' Frar 2015. Jekk entità tagħżel li tapplika dan l-Istandard u ma tkunx għadha applikat l-IFRS 9 mahruġ fl-2009, għandha tapplika ir-rekwiżiti kollha f'dan l-Istandard fl-istess hin (imma ara wkoll il-paragrafi 7.1.1 A u 7.3.2). Jekk entità tapplika dan l-Istandard, għandha tiddivulga dak il-fatt u fl-istess hin tapplika l-emendi fl-Appendiċi Ċ.

7.1.1 A Minkejja r-rekwiżiti fil-paragrafu 7.1.1, għal perjodi annwali li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħżel li tapplika r-rekwiżiti għall-preżentazzjoni tal-qliġ u telf fuq obbligazzjonijiet finanzjarji indikati bħala ta' valur ġust permezz tal-profitt jew telf fil-paragrafi 5.7.1(c), 5.7.7–5.7.9, 7.2.13 u B5.7.5–B5.7.20 minghajr ma tapplika r-rekwiżiti l-oħra f'dan l-Istandard. Jekk entità tagħżel li tapplika biss dawk il-paragrafi, għandha tiddivulga dak il-fatt u tipprovdi fuq bażi kontinwa d-divulgazzjonijiet stabbiliti fil-paragrafi 10–11 tal-IFRS 7 (kif emendat minn dan l-Istandard).

7.3.2. Dan l-Istandard jissostitwixxi l-IFRS 9 mahruġ fl-2009. Madankollu, għal perjodi annwali li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħżel li tapplika l-IFRS 9 mahruġ fl-2009 biss jekk id-data ta' applikazzjoni inizjali tal-entità tkun qabel l-1 ta' Frar 2015.

IFRS 9 Strumenti Finanzjarji (Kontabbiltà għall-Ihheġġjar u emendi għall-IFRS 9, l-IFRS 7 u l-IAS 39)

C19 Il-paragrafi 7.1.1, 7.1.2 u 7.3.2 huma emendati biex jinqraw kif ġej:

7.1.1. IFRS 9 kif mahruġ f'Lulju 2014 issostitwixxa dan l-Istandard. Entità għandha tapplika l-IFRS 9 kif mahruġ f'Lulju 2014 għal perjodi annwali li jibdew fl-1 ta' Jannar 2018 jew wara. Madankollu, għal perjodi annwali li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħżel li tapplika dan l-Istandard biss jekk id-data ta' applikazzjoni inizjali tal-entità tkun qabel l-1 ta' Frar 2015. Jekk entità tagħżel li tapplika dan l-Istandard, trid tapplika r-rekwiżiti kollha f'dan l-Istandard fl-istess hin (imma ara wkoll il-paragrafi 7.1.1 A u 7.2.16). Jekk entità tapplika dan l-Istandard, għandha tizvela dak il-fatt u fl-istess hin tapplika l-emendi fl-Appendiċi Ċ.

7.1.2. Minkejja r-rekwiżiti fil-paragrafu 7.1.1, għal perjodi annwali li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħżel li tapplika r-rekwiżiti għall-preżentazzjoni tal-qliġ u t-telf fuq obbligazzjonijiet finanzjarji nnominati bħala bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf fuq fil-paragrafi 5.7.1(c), 5.7.7–5.7.9, 7.2.13 u B5.7.5–B5.7.20 minghajr ma tapplika r-rekwiżiti l-oħrajn f'dan l-Istandard. Jekk entità tagħżel li tapplika biss dawk il-paragrafi, għandha tiddivulga dak il-fatt u tipprovdi fuq bażi kontinwa d-divulgazzjonijiet stabbiliti fil-paragrafi 10–11 tal-IFRS 7 (kif emendat bl-IFRS 9, mahruġ f'Ottubru 2010).

- 7.3.2. Dan l-Istandard jissostitwixxi l-IFRS 9 mahruġ fl-2009 u l-IFRS 2009 mahruġ fl-2010. Madankollu, għal perjodi annwali li jibdew qabel l-1 ta' Jannar 2018, entità tista' tagħżel li tapplika l-IFRS 9 mahruġ fl-2009 jew l-IFRS 9 mahruġ fl-2010 biss jekk id-data tal-applikazzjoni inizjali tal-entità tkun qabel l-1 ta' Frar 2015.

IFRS 13 *Kejl tal-valur ġust*

C20 Il-paragrafu 52 huwa emendat biex jinqara kif ġej:

52. L-eċċezzjoni fil-paragrafu 48 tapplika biss għal assi finanzjarji, obbligazzjonijiet finanzjarji u kuntratti ohra fi hdan il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji* (jew l-IAS 39 *Strumenti Finanzjarji: Rikonoxximent u Kejl*, jekk l-IFRS 9 ikun għadu ma ġiex adottat). Ir-referenzi għall-assi finanzjarji u l-obbligazzjonijiet finanzjarji fil-paragrafi 48–51 u 53–56 għandhom jinqraw bhala li japplikaw għall-kuntratti kollha fi hdan il-kamp ta' applikazzjoni, u kkontabilizzati skont, l-IFRS 9 (jew l-IAS 39, jekk l-IFRS 9 ikun għadu ma ġiex adottat), irrISPettivament minn jekk dawn jissodisfaw id-definizzjonijiet ta' assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji fl-IAS 32 *Strumenti finanzjarji: Preżentazzjoni*.

C21 Fl-Appendiċi Ċ, il-paragrafu C5 huwa miżjud:

- C5 L-IFRS 9, kif mahruġ fl-Lulju 2014, emenda l-paragrafu 52. Entità għandha tapplika dik l-emenda meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 1 *Preżentazzjoni tar-Rapporti Finanzjarji*

C22 Fil-paragrafu 7, id-definizzjoni ta' "introjtu iehor komprensiv" u l-paragrafi 68, 71, 82, 93, 95, 96, 106 u 123 huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-paragrafi 139E, 139G u 139M u jżied il-paragrafu 139O:

7. It-termini li ġejjin jintużaw f'dan l-Istandard bit-tifsiriet speċifikati:

...

Introjtu iehor komprensiv huwa magħmul minn entrati ta' introjtu jew spiża (fosthom l-aġġustamenti tar-riklassifikazzjoni) li mhumix rikonoxxuti fil-profitt jew telf kif meħtieġ jew permess minn IFRSs ohra.

Il-komponenti ta' introjtu iehor komprensiv jinkludu:

- (a) ...
- (d) qligħ u telf minn investimenti fi strumenti azzjonarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv skont il-paragrafu 5.7.5 tal-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*;
- (da) qligħ u telf fuq assi finanzjarji mkejla fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv skont il-paragrafu 4.1.2 A tal-IFRS 9.
- (e) is-sehem effettiv ta' qligħ u telf fuq strumenti għall-ihhegġjar f'hegġ għall-fluss tal-flus u l-qligħ u telf fuq strumenti għall-ihhegġjar li jihhegġjaw investimenti fi strumenti azzjonarji mkejla fil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv skont il-paragrafu 5.7.5 tal-IFRS 9 (ara l-Kapitolu 6 tal-IFRS 9);
- (f) għal obbligazzjonijiet partikolari speċifikati bhala fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, l-ammont tal-bidla fil-valur ġust li huwa attribwibbli għal bidliet fir-riskju ta' kreditu tal-obbligazzjoni (ara l-paragrafu 5.7.7 tal-IFRS 9);
- (g) bidliet fil-valur tal-valur taż-żmien tal-opzjonijiet meta jiġi sseparat il-valur intrinsiku u l-valur taż-żmien ta' kuntratt ta' opzjoni u jiġu speċifikati bhala l-istrument għall-ihhegġjar biss il-bidliet fil-valur intrinsiku (ara l-Kapitolu 6 tal-IFRS 9);

- (h) bidliet fil-valur tal-elementi forward tal-kuntratti forward meta jiġu sseparati l-element forward u l-element spot ta' kuntratt forward u jiġu speċifikati bħal strument għall-ihhegġjar biss dawk il-bidliet fl-element spot, u l-bidliet fil-valur tal-firxa bażi tal-munita barranija ta' strument finanzjarju meta jiġi eskluż mill-ispeċifikazzjoni ta' dak l-istrument finanzjarju bħala l-istrument għall-ihhegġjar (ara l-Kapitolu 6 tal-IFRS 9);

...

68. Iċ-ċiklu operatorju ta' entità huwa ż-żmien mill-akkwist ta' assi għall-ipproċessar u r-realizzazzjoni tagħhom fi flus jew ekwivalenti ta' flus. Meta ċ-ċiklu operatorju normali tal-entità ma jkunx identifikabbli b'mod ċar, is-suppożizzjoni hi li t-tul tiegħu hu ta' tnax-il xahar. L-assi kurrenti jinkludu assi (bħal inventarji u ammonti riċevibbli tan-negożju) li jinbiegħu, jiġu kkonsmati jew realizzati bħala parti miċ-ċiklu operatorju normali, anki meta ma jkunx mistennija li ser jiġu realizzati sa tnax-il xahar wara l-perjodu tar-rapportar. Assi kurrenti jinkludu wkoll assi miżmuma primarjament għan-negożju (eżempji jinkludu xi assi finanzjarji li jissodisfaw id-definizzjoni ta' miżmuma għan-negożju fl-IFRS 9) u s-sehem kurrenti ta' assi finanzjarji mhux kurrenti.
71. Obbligazzjonijiet kurrenti oħra ma jiġux saldati bħala parti miċ-ċiklu operattiv normali, iżda huma dovuti li jiġu saldati sa tnax-il xahar wara l-perjodu tar-rapportar jew li jinżammu primarjament bi skop ta' negożju. Eżempji huma xi obbligazzjonijiet finanzjarji li jissodisfaw id-definizzjoni ta' miżmuma għan-negożju fl-IFRS 9, self kurrenti mill-bank, u s-sehem kurrenti ta' obbligazzjonijiet finanzjarji mhux kurrenti, dividendi pagabbli, taxxi fuq l-introjt u ammonti pagabbli oħra mhux tan-negożjar. Obbligazzjonijiet finanzjarji li jipprovdu finanzjament fit-tul (i.e. mhumiex parti mill-kapital operatorju użat fiċ-ċiklu operatorju normali tal-entità) u li mhumiex dovuti li jiġu saldati sa tnax-il xahar wara l-perjodu tar-rapportar, huma obbligazzjonijiet mhux kurrenti, soġġetti għall-paragrafi 74 u 75.
- 82. Minbarra l-entrati rikjesti skont l-IFRSs l-oħra, is-sezzjoni tal-profitt jew telf jew ir-rapport tal-profitt jew telf għandu jinkludi l-partiti li jipprezentaw l-ammonti li ġejjin għall-perjodu:**
- (a) **dhul, li jipprezenta b'mod separat id-dhul mill-imghax ikkalkolat bil-metodu tal-imghax effettiv;**
- (aa) **qligh u telf li jirriżulta mill-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi finanzjarji mkejla bil-kost amortizzat;**
- (b) **kostijiet tal-finanzjament;**
- (ba) **telf minn indeboliment (inkluż riversjar ta' telf minn indeboliment jew qligh minn indeboliment) stabbilit skont it-Taqsima 5.5 tal-IFRS 9;**
- (c) **sehem tal-profitt jew telf ta' assoċjati jew impriži kongunti kontabilizzati bil-metodu tal-ekwità;**
- (ca) **jekk assi finanzjarju huwa riklassifikat barra mill-kategorija ta' kejl tal-kost amortizzat sabiex jitkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, kwalunkwe qligh jew telf li jirriżulta minn differenza bejn il-kost amortizzat precedenti tal-assi finanzjarju u l-valur ġust tiegħu fid-data tar-riklassifikazzjoni (kif definit fl-IFRS 9);**
- (cb) **jekk assi finanzjarju jiġi riklassifikat barra mill-valur ġust permezz ta' kategorija ta' kejl tal-introjt iehor komprensiv b'tali mod li jitkejjel fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, kwalunkwe qligh jew telf kumulattiv rikonoxxut qabel f'introjt iehor komprensiv li huwa riklassifikat għall-profitt jew telf;**
- (d) ...

93. IFRSs ohrajn jispesifikaw jekk ammonti li qabel kienu rikonoxxuti f'introjtu iehor kumplessiv ikunux riklassifikati fil-profitt jew telf, u meta. F'dan l-Istandard, dawn ir-riklassifikazzjonijiet jissejhu aġġustamenti tar-riklassifikazzjoni. Aġġustament tar-riklassifikazzjoni jiġi inkluż mal-komponent relatat tal-introjtu iehor komprensiv fil-perjodu li fih l-aġġustament jiġi riklassifikat fil-profitt jew telf. Dawn l-ammonti setghu kienu rikonoxxuti f'introjtu iehor komprensiv bhala qligh mhux realizzat fil-perjodu kurrenti jew fil-perjodi ta' qabel. Dak il-qligh mhux realizzat irid jitnaqqas mill-introjtu iehor komprensiv fil-perjodu li fih il-qligh realizzat ikun irriklassifikat fil-profitt jew telf biex ikun evitat milli jkun inkluż darbtejn fl-introjtu totali komprensiv.
95. Aġġustamenti tar-riklassifikazzjoni jinholqu, pereżempju, fit-tnehhija ta' operazzjoni barranija (ara l-IAS 21) u meta xi fluss ta' flus previst ihhegġjat jaffettwa l-profitt jew telf (ara l-paragrafu 6.5.11(d) tal-IFRS 9 fir-rigward ta' hegġijiet għall-fluss tal-flus).
96. Aġġustamenti tar-riklassifikazzjoni ma jinholqux mill-bidliet fl-eċċess tar-rivalwazzjoni rikonoxxuti skont l-IAS 16 jew l-IAS 38 jew bil-kejl mill-ġdid ta' pjanijiet ta' benefiċċju definit rikonoxxut skont l-IAS 19. Dawn il-komponenti huma rikonoxxuti f'introjtu iehor komprensiv u mhumiex riklassifikati bhala profitt jew telf f'perjodi sussegwenti. Bidliet fl-eċċess tar-rivalwazzjoni jistgħu jiġu ttrasferiti fil-qligh imfaddal f'perjodi sussegwenti meta jintuza l-assi jew meta jiġi rtirat ir-rikonoxximent tiegħu (ara IAS 16 u IAS 38). Skont l-IFRS 9, aġġustamenti tar-riklassifikazzjoni ma jinholqux jekk hegġ għall-fluss tal-flus jew il-kontabbiltà għall-valur taż-żmien ta' opzjoni (jew l-element forward ta' kuntratt forward jew il-firxa bażi tal-munita barranija ta' strument finanzjarju) jirriżultaw f'ammonti li huma mnehhija mir-riżerva tal-hegġ għall-fluss tal-flus jew komponent separat ta' ekwità, rispettivament, u inklużi direttament fil-kost inizjali jew ammont riportat iehor ta' assi jew obbligazzjoni. Dawn l-ammonti huma ttrasferiti direttament lil assi jew obbligazzjonijiet.
- 106. Entità għandha tippreżenta dikjarazzjoni tal-bidliet fl-ekwità kif mehtieg skont il-paragrafu 10. Id-dikjarazzjoni tal-bidliet fl-ekwità tinkludi l-informazzjoni li ġejja:**
- (a) ...
- (c) [imħassar]
- (d) **għal kull komponent ta' ekwità, rikonċiljazzjoni bejn l-ammont riportat fil-bidu u t-tmiem tal-perjodu, (bhala minimu) tiddivulga b'mod separat bidliet li jirriżultaw minn:**
- (i) **profitt jew telf;**
- (ii) **introjtu iehor komprensiv; u**
- (iii) **tranzazzjonijiet ma' sidien fil-kapaċità tagħhom bhala sidien, li juru b'mod separat il-kontribuzzjonijiet minn u d-distribuzzjonijiet lil sidien u bidliet fl-interessi tal-proprjetarji f'sussidjarji li ma jirriżultawx f'telf ta' kontroll.**
123. Fil-proċess tal-applikazzjoni tal-politiki kontabilistiċi tal-entità, il-manigment jagħmel diversi ġudizzji, apparti minn dawk li jinvolvu stimi, li jistgħu jaffettwaw b'mod sinifikanti l-ammonti li huwa jirrikonoxxi fir-rapporti finanzjarji. Pereżempju, il-manigment jagħmel ġudizzji sabiex jistabilixxi:
- (a) [imħassar]
- (b) **meta sostanzjalment ir-riskji u l-benefiċċji sinifikanti kollha tas-sjeda tal-assi finanzjarji u l-assi tal-lokazzjoni huma ttrasferiti lil entitajiet ohra;**

- (c) jekk, fis-sustanza, bejgħ partikolari ta' oġġetti huwiex jiffinanzja l-arranġamenti u għalhekk ma jagħtix lok għal dħul; u
- (d) jekk it-termini kuntrattwali ta' assi finanzjarju jagħtux lok f'dati speċifikati għal flussi ta' flus li huma biss hlasijiet ta' prinċipal u mgħax fuq l-ammont tal-prinċipal pendenti.

139E [Imħassar]

139G [Imħassar]

139M [Imħassar]

139O L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 7, 68, 71, 82, 93, 95, 96, 106 u 123 u ħassar il-paragrafi 139E, 139G u 139M. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 2 *Inventarji*

C23 Il-paragrafu 2 huwa emendat biex jinqara kif ġej, jithassru l-paragrafi 40 A, 40B u 40D u jiżdied il-paragrafu 40F:

2. Dan l-Istandard japplika għall-inventarji kollha, hlief:

- (a) [imħassar]
- (b) **strumenti finanzjarji (ara l-IAS 32 *Strumenti Finanzjarji: Preżentazzjoni u IFRS 9 Strumenti Finanzjarji*); u**
- (c) ...

40 A [Imħassar]

40B [Imħassar]

40D [Imħassar]

40F L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 2 u ħassar il-paragrafi 40 A, 40B u 40D. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 8 *Politiki Kontabilistiċi, Bidliet fl-Istimi Kontabilistiċi u Żbalji*

C24 Il-paragrafu 53 huwa emendat biex jinqara kif ġej, jithassru l-paragrafi 54 A, 54B u 54D u jiżdied il-paragrafu 54E:

53. M'għandhiex tintuża retrospettività fl-applikazzjoni ta' politika kontabilistika ġdida għal, jew korrezzjoni ta' ammonti għal, perjodu preċedenti, jew meta jsiru suppożizzjonijiet dwar x'kienu jkunu l-intenzjonijiet tal-manigment f'perjodu preċedenti jew l-istima tal-ammonti rikonoxxuti, imkejla jew iddivulgati f'perjodu preċedenti. Pereżempju, meta entità tikkoreġi żball f'perjodu preċedenti fil-kalkolu tal-obbligazzjoni tagħha għal-liv minhabba mard akkumulat mill-impjegati skont l-IAS 19 *Benefiċċji tal-Impjegati*, ma tikkunsidrax l-informazzjoni dwar staġun ta' influwenza b'mod sever mhux tas-soltu matul il-perjodu li sar disponibbli wara li r-rapporti finanzjarji għall-perjodu preċedenti ġew awtorizzati għall-ħruġ. Il-fatt li spiss ikunu mehtieġa stimi sinifikattivi meta ssir emenda ta' informazzjoni komparattiva ppreżentata għall-perijodi preċedenti ma jipprevjenix l-aġġustament jew il-korrezzjoni affidabbli tal-informazzjoni komparattiva.

54 A [Imħassar]

54B [Imħassar]

54D [Imħassar]

54E L-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafu 53 u ħassar il-paragrafi 54 A, 54B u 54D. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

L-IAS 10 *Avvenimenti wara l-Perjodu tar-Rapportar*

C25 Il-paragrafu 9 huwa emendat biex jinqara kif ġej u jiżdied il-paragrafu 23B:

9. Dawn li ġejjin huma eżempji ta' avvenimenti ta' aġġustament wara l-perjodu tar-rapportar li jehtieġu li entità taġġusta l-ammonti rikonoxxuti fir-rapporti finanzjarji tagħha, jew li tirrikonoxxi entrati li qabel ma kinux rikonoxxuti:
 - (a) ...
 - (b) ir-riċevuta ta' informazzjoni wara l-perjodu tar-rapportar li jindika li assi kien indebolit fi tmiem il-perjodu tar-rapportar, jew li l-ammont ta' telf minn indeboliment rikonoxxut preċedentement għal dak l-assi għandu jiġi aġġustat. Pereżempju:
 - (i) il-falliment ta' klijent li jsehh wara l-perjodu tar-rapportar normalment jikkonferma li l-klijent kellu kreditu indebolit fl-aħħar tal-perjodu tar-rapportar;

23B L-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafu 9. Entità għandha tapplika dik l-emenda meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 12 *Taxxi fuq l-Introjtu*

C26 Il-paragrafu 20 huwa emendat biex jinqara kif ġej, jithassru l-paragrafi 96, 97 u 98D u jiżdied il-paragrafu 98F:

20. L-IFRSs jippermettu jew jehtieġu li ċerti assi jitwettqu fil-valur ġust jew jiġu rivalutati (ara, pereżempju, l-IAS 16 *Proprjetà, Impjant u Tagħmir*, l-IAS 38 *Assi Intanġibbli*, l-IAS 40 *Proprjetà ta' Investiment* u l-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*). F'xi ġurisidizzjonijiet, ir-rivalutazzjoni jew dikjarazzjoni b'mod ġdid ta' assi skont il-valur ġust taffettwa l-profitt taxxabbli (telf għat-taxxa) għall-perjodu kurrenti. Bħala riżultat, il-bażi għat-taxxa tal-assi hija aġġustata u ma tinholoq ebda differenza temporanja. F'ġurisidizzjonijiet oħra, ir-rivalutazzjoni jew dikjarazzjoni b'mod ġdid ta' assi ma taffettwax il-profitt taxxabbli fil-perjodu tar-rivalutazzjoni jew dikjarazzjoni b'mod ġdid u, konsegwentement, il-bażi għat-taxxa tal-assi mhijiex aġġustata. Madankollu, l-irkupru futur tal-ammont miżmum jirriżulta fi fluss taxxabbli ta' benefiċċji ekonomiċi għall-entità u l-ammont li jkun deducibbli għal għanijiet ta' taxxa jkun differenti mill-ammont ta' dawk il-benefiċċji ekonomiċi. Id-differenza bejn l-ammont miżmum fil-kotba ta' assi rivalutat u l-bażi għat-taxxa tiegħu hija differenza temporanja u tagħti lok għal obligazzjoni jew assi ta' taxxa differita. Dan huwa minnu anki jekk:

(a) ...

96. [Imhassar]

97. [Imhassar]

98D [Imhassar]

98F L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafu 20 u hassar il-paragrafi 96, 97 u 98D. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

L-IAS 20 *Kontabbiltà għal Għotjiet Pubbliċi u Divulgazzjoni ta' Assistenza Pubblika*

C27 Il-paragrafu 10 A huwa emendat biex jinqara kif ġej, jithassru l-paragrafi 44 u 47 u jiżdied il-paragrafu 48:

- 10 A Il-benefiċċju ta' self tal-gvern b'rata tal-imghax inqas minn tas-suq hija ttrattata bħala għotja tal-gvern. Is-self għandu jiġi rikonoxxut u jitkejjel skont l-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*. Il-benefiċċju tar-rata tal-imghax inqas minn tas-suq għandu jitkejjel bħala d-differenza bejn il-valur riportat inizjali tas-self determinat skont l-IFRS 9 u l-qliġ riċevut. Il-benefiċċju jiġi kontabilizzat skont dan l-Istandard. L-entità għandha tikkunsidra l-kundizzjonijiet u l-obbligi li għandhom, jew iridu, jitharsu fl-identifikazzjoni tal-kostijiet li l-benefiċċju tas-self huwa mahsub li jikkumpensa għalihom.

44. [Imhassar]
47. [Imhassar]
48. L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafu 10 A u hassar il-paragrafi 44 u 47. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 21 *L-Effetti ta' Tibdiliet fir-Rati tal-Kambju*

C28 [Mhux applikabbli għar-reqwiziti]

C29 Il-paragrafi 3, 4, 5, 27 u 52 huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-paragrafi 60C, 60E u 60I u jiżdied il-paragrafu 60J:

3. Dan l-Istandard għandu jiġi applikat: [in-nota fqiegħ il-paġna tithalla barra]

- (a) **fil-kontabbiltà għal tranżazzjonijiet u bilanċi f'muniti barranin, hlief għal dawk il-bilanċi u t-tranżazzjonijiet derivattivi li jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 Strumenti Finanzjarji;**
- (b) ...
4. L-IFRS 9 japplika għal bosta derivattivi bbażati fuq munita barranija u, għaldaqstant, dawn huma esklużi mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard. Madankollu, dawk id-derivattivi bbażati fuq munita barranija li ma jaqgħux taħt il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 (eż. xi derivattivi bbażati fuq munita barranija li huma inkorporati f'kuntratti oħra) jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-Istandard. Barra minn hekk, dan l-Istandard japplika meta entità taqleb ammonti li għandhom x'jaqsmu mad-derivattivi mill-munita funzjonali tagħha għall-munita tal-preżentazzjoni.
5. Dan l-Istandard ma japplikax għal kontabbiltà għall-ihhegġjar għal entrati f'munita barranija, inkluż l-ihhegġjar ta' investment nett f'operazzjoni barranija. L-IFRS 9 japplika għal kontabbiltà għall-ihhegġjar.
27. Kif osservat fil-paragrafi 3(a) u 5, l-IFRS 9 japplika għall-kontabbiltà għall-ihhegġjar għal entrati f'munita barranija. L-applikazzjoni ta' kontabbiltà għall-ihhegġjar tirrikjedi li entità tikkontabilizza ċerti differenzi fil-kambju bi trattament differenti minn dak ta' differenzi fil-kambju mehtieg b'dan l-Istandard. Pereżempju, l-IFRS 9 jehtieg li differenzi fil-kambju fuq entrati monetarji li jikkwalifikaw bħala strumenti għall-ihhegġjar f'hegġ għall-fluss tal-flus huma rikonoxxuti inizjalment f'introjtu ieħor komprensiv sa fejn il-hegġ ikun effettiv.

52. Entità għandha tiddivulga:

- (a) **l-ammont ta' differenzi fil-kambju rikonoxxuti fil-profitt jew telf hlief dawk li jirriżultaw fi strumenti finanzjarji mkejla bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf skont l-IFRS 9; u**
- (b) ...

60C [Imhassar]

60E [Imhassar]

60I [Imhassar]

60J L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 3, 4, 5, 27 u 52 u hassar il-paragrafi 60C, 60E u 60I. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 23 *Kostijiet tas-Self*

C30 Il-paragrafu 6 huwa emendat biex jinqara kif ġej u jiżdied il-paragrafu 29B:

6. Il-kostijiet tas-self jistgħu jinkludu:

- (a) spiza tal-imghax ikkalkolata bil-metodu tal-imghax effettiv kif deskritt fl-IFRS 9;
- (b) ...

29B L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafu 6. Entità għandha tapplika dik l-emenda meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 28 *Investimenti f'Kumpaniji Assoċjati u Impriži Kongunti*

C31 Il-paragrafi 40–42 huma emendati biex jinqraw kif ġej, u jiżdiedu l-paragrafi 41 A–41c u 45 A:

40. Wara l-applikazzjoni tal-metodu tal-ekwità, inkluż ir-rikonoxximent tat-telf tal-kumpanija assoċjata jew tal-impriża kongunta skont il-paragrafu 38, l-entità tapplika l-paragrafi 41 A–41C biex tiddetermina jekk hemmx evidenza oġġettiva li l-investment nett tagħha fil-kumpanija assoċjata jew l-impriża kongunta huwa indebolit.

41. L-entità tapplika r-rekwiżiti ta' indeboliment fl-IFRS 9 għall-interessi l-oħrajn tagħha fil-kumpanija assoċjata jew impiża kongunta li jaqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 u li ma jikkostitwixxux parti mill-investment nett.

41 A L-investment nett f'kumpanija assoċjata jew impiża kongunta huwa indebolit u jkun hemm telf ta' indeboliment biss jekk ikun hemm evidenza oġġettiva ta' indeboliment bħala riżultat ta' event wiehed jew iktar minn wiehed li għaw wara r-rikonoxximent inizjali tal-investment nett ("event ta' telf") u dak l-event (jew events) ta' telf ikollu impatt fuq il-flussi tal-flus futuri stmati mill-investment nett li jista' jiġi stmat b'mod affidabbli. Jista' ma jkunx possibbli li jiġi identifikat event diskret wiehed li kkawża l-indeboliment. Pjuttost l-effett ikkombinat ta' diversi events seta' kkawża l-indeboliment. Telf mistenni bħala riżultat ta' events futuri, minkejja l-possibbiltà li jseħhu, mhumix rikonoxxuti. Evidenza oġġettiva li l-investment nett huwa indebolit tinkludi dejta osservabbli li tiġi għall-attenzjoni tal-entità dwar l-avvenimenti ta' telf li ġejjin:

- (a) diffikultà finanzjarja sinifikanti tal-kumpanija assoċjata jew l-impriża kongunta;
- (b) ksur ta' kuntratt, bħal inadempjenza jew delinkwenza fil-pagamenti mill-kumpanija assoċjata jew l-impriża kongunta;
- (c) l-entità, għal raġunijiet ekonomiċi jew legali relatati mad-diffikultà finanzjarja tal-kumpanija assoċjata jew impiża kongunta, tagħti lill-kumpanija assoċjata jew lill-impriża kongunta konċessjoni li l-entità kieku ma kinitx tikkunsidraha;
- (d) isir probabbli li l-kumpanija assoċjata jew l-impriża kongunta tfalli jew tidhol friorganizzazzjoni finanzjarja oħra; jew
- (e) l-għajbien ta' suq attiv għall-investment nett minhabba diffikultajiet finanzjarji tal-kumpanija assoċjata jew tal-impriża kongunta.

41B L-għajbien ta' suq attiv minhabba li l-istrumenti ta' ekwità jew l-istrumenti finanzjarji tal-kumpanija assoċjata jew tal-istrumenti finanzjarji ma jkunux għadhom innegożjati pubblikament mhuwix evidenza ta' indeboliment. Degradazzjoni ta' klassifikazzjoni ta' kreditu ta' kumpanija assoċjata jew impiża kongunta jew tnaqqis fil-valur għal tal-kumpanija assoċjata jew impiża kongunta, mhumix fihom infushom, evidenza ta' indeboliment, għalkemm jistgħu jkunu evidenza ta' indeboliment meta meqjusin ma' informazzjoni disponibbli oħra.

41C Minbarra t-tipi ta' avvenimenti fil-paragrafu 41 A, evidenza oġġettiva ta' indeboliment għall-investment nett fi strumenti ta' ekwità tal-kumpanija assoċjata jew impiża kongunta tinkludi informazzjoni dwar bidliet sinifikanti b'effett negattiv li seħħew fl-ambjent teknoloġiku, tas-suq, ekonomiku jew legali li fih topera l-kumpanija assoċjata jew l-impriża kongunta, u tindika li l-ispiża tal-investment fl-istrument azzjonarju ma tistax tiġi rkuprata. Tnaqqis sinifikanti jew imdewwem fil-valur għal ta' investment fi strument azzjonarju flivell inqas mill-kost tiegħu huwa evidenza oġġettiva ta' indeboliment ukoll.

42. Minhabba li l-avvjament li jiffirma parti mill-ammont riportat tal-investment nett f'kumpanija assoċjata jew impiża kongunta mhuwix rikonoxxut separatament, mhuwix ittestjat għal indeboliment b'mod separat bl-applikazzjoni tar-rekwiżiti għal avvjament għall-ittestjar tal-indeboliment fl-IAS 36 *Indeboliment tal-Assi*. Minflok, l-ammont riportat tal-investment huwa ttestjat għal indeboliment skont l-IAS 36 bħala assi wiehed, billi jitqabbel l-ammont rekuperabbli tiegħu (l-ogħla tal-valur fl-użu u l-valur għal minghajr l-ispejjeż għall-bejgħ) bl-ammont riportat tiegħu kull meta l-applikazzjoni tal-paragrafi 41 A–41C tindika li l-investment nett jista' jiġi indebolit. Telf

minn indeboliment rikonoxxut f'dawk iċ-ċirkustanzi mhuwiex allokat għal kwalunkwe assi, inkluż avvjament, li jifforma parti mill-ammont riportat tal-investment nett fil-kumpanija assoċjata jew impriża kongunta. Għaldaqstant, kwalunkwe treġġiġh lura ta' dak it-telf minn indeboliment hu rikonoxxut skont l-IAS 36 sal-estent li l-ammont rekuperabbli tal-investment nett jiżdied b'mod sussegwenti. Fid-determinazzjoni tal-valur fl-użu tal-investment nett, entità testima:

- (a) is-sehem tagħha tal-valur preżenti tal-flussi tal-flus futuri stmati mistenni li jiġi ġġenerat mill-kumpanija assoċjata jew l-impriża kongunta, inklużi l-flussi ta' flus mill-operazzjonijiet tal-kumpanija assoċjata jew l-impriża kongunta u r-rikavat mid-disponiment finali tal-investment; jew
- (b) il-valur preżenti tal-flussi tal-flus futuri stmati mistennija li joriġinaw minn dividendi li għandhom jiġu riċevuti mill-investment u mid-disponiment ahħari tiegħu.

Permezz ta' suppożizzjonijiet xierqa, iż-żewġ metodi jagħtu l-istess riżultat.

45 A L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 40–42 u zied il-paragrafi 41 A–41C. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 32 *Strumenti Finanzjarji: Prezentazzjoni*

C32 [Mhux applikabbli għar-rekwiżiti]

C33 Il-paragrafi 3, 4, 8, 12, 23, 31, 42 u 96C huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-paragrafi 97F, 97H u 97P u jiżdied il-paragrafu 97R:

3. Il-prinċipji f'dan l-Istandard jikkumplimentaw il-prinċipji għar-rikonoxximent u l-kejl tal-assi finanzjarji u l-obbligazzjonijiet finanzjarji fl-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*, u għad-divulgazzjoni ta' informazzjoni dwarhom fl-IFRS 7 *Strumenti Finanzjarji: Divulgazzjoni*.

KAMP TA' APPLIKAZZJONI

4. Dan l-Istandard għandu jiġi applikat mill-entitajiet kollha għal kull tip ta' strument finanzjarju minbarra:

- (a) dawk l-interessi fis-sussidjarji, kumpaniji assoċjati jew impriži kongunti li huma kontabilizzati skont l-IFRS 10 *Rapporti Finanzjarji Konsolidati*, l-IAS 27 *Rapporti Finanzjarji Separati* jew l-IAS 28 *Investimenti f'Kumpaniji Assoċjati u Impriži Kongunti*. Madankollu, f'xi każijiet, l-IFRS 10, l-IAS 27 jew l-IAS 28 jehtieġu jew jippermettu li entità tirrapporta interess f'sussidjarja, kumpanija assoċjata jew impriża kongunta permezz tal-IFRS 9; f'dawk il-każijiet, l-entitajiet għandhom japplikaw ir-rekwiżiti ta' dan l-Istandard. L-entitajiet għandhom ukoll japplikaw dan l-Istandard għad-derivattivi kollha marbutin mal-interessi fis-sussidjarji, kumpaniji assoċjati jew impriži kongunti.
- (b) ...
- (d) kuntratti tal-assigurazzjoni kif definiti fl-IFRS 4 *Kuntratti tal-Assigurazzjoni*. Madankollu, dan l-Istandard japplika għal derivattivi li huma inkorporati f'kuntratti tal-assigurazzjoni jekk l-IFRS 9 jehtieġ li l-entità tirrapportahom b'mod separat. Barra minn hekk, emittent għandu japplika dan l-Istandard għal kuntratti ta' garanzija finanzjarja jekk l-emittent japplika l-IFRS 9 fir-rikonoxximent u kejl tal-kuntratti, iżda għandu japplika l-IFRS 4 jekk l-emittent jagħżel, bi qbil mal-paragrafu 4(d) tal-IFRS 4, li japplika l-IFRS 4 għar-rikonoxximent u l-kejl tagħhom.
- (e) strumenti finanzjarji li jaqgħu taht il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 4 minhabba li fihom aspekk diskrezzjonarju tal-partecipazzjoni. L-emittent ta' dawn l-istrumenti huwa eżentat milli japplika għal dawn il-karatteristiċi l-paragrafi 15–32 u AG25-AG35 ta' dan l-Istandard, dwar id-distinzjoni bejn obbligazzjonijiet finanzjarji u strumenti azzjonarji. Madankollu, dawn l-istrumenti huma soġġetti għar-rekwiżiti l-oħrajn kollha ta' dan l-Istandard. Barra minn hekk, dan l-Istandard japplika għal derivattivi li huma inkorporati f'dawn l-istrumenti (ara l-IFRS 9).
- (f) ...

8. Dan l-Istandard għandu jiġi applikat għal dawk il-kuntratti li jixtru jew ibighu entrata mhux finanzjarja li tista' tiġi ssaldata b'mod nett fi flus jew strument finanzjarju ieħor, jew bl-iskambju ta' strumenti finanzjarji, bhallikieku l-kuntratti kienu strumenti finanzjarji, bl-eċċezzjoni ta' kuntratti li kienu saru u li għadhom qed jinżammu għall-finijiet tar-riċevuta jew il-forniment ta' entrata mhux finanzjarja b'konformità mar-rekwiżiti ta' xiri, bejgh jew użu mistennija tal-entità. Madankollu, dan l-Istandard għandu jiġi applikat għal dawk il-kuntratti li entità tispeċifika bħala mkejl bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf skont il-paragrafu 2.5 tal-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*.
12. It-termini li ġejjin huma definiti fl-Appendiċi A tal-IFRS 9 jew il-paragrafu 9 tal-IAS 39 *Strumenti Finanzjarji*: Rikonossiment u Kejl huma użati f'dan l-Istandard bit-tifsira speċifikata fl-IAS 39 u l-IFRS 9.
- kost amortizzat ta' assi finanzjarju jew obligazzjoni finanzjarja
 - irtirar ta' rikonossiment
 - derivattiv
 - metodu tal-imghax effettiv
 - kuntratt ta' garanzija finanzjarja
 - obligazzjoni finanzjarja fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf
 - impenn sod
 - tranżazzjoni prevista
 - effettività tal-heġġ
 - entrata hheġġjata
 - strument għall-ihheġġjar
 - miżmuma għan-negozjar
 - bejgh jew xiri mħallas fi żmien regolari
 - kostijiet tat-tranżazzjonijiet.
23. Bl-eċċezzjoni ta' ċirkustanzi deskritti fil-paragrafi 16 A u 16B jew il-paragrafi 16C u 16D, kuntratt li fih obbligu biex entità tixtri l-istrumenti azzjonarji tagħha stess għal flus jew assi finanzjarju ieħor johlq obligazzjoni finanzjarja għall-valur preżenti tal-ammont ta' amortizzazzjoni (pereżempju, għall-valur preżenti tal-prezz forward ta' riakkwist, prezz tal-eżerċizzju tal-opzjoni jew ammont ieħor tat-tifdija). Dan hu l-każ anki jekk il-kuntratt nnifsu hu strument azzjonarju. Eżempju wiehed huwa l-obbligu ta' entità taht kuntratt bil-quddiem li tixtri l-istrumenti azzjonarji tagħha stess għal flus. L-obbligazzjoni finanzjarja tkun rikonossuta inizjalment fil-valur preżenti tal-ammont tat-tifdija, u tkun riklassifikata mill-ekwiż. Imbagħad, l-obbligazzjoni finanzjarja hija mkejla skont l-IFRS 9. Jekk il-kuntratt jiskadi mingħajr kunsinna, l-ammont miżmum fil-kotba tal-obbligazzjoni finanzjarja hu kklassifikat mill-ġdid f'ekwiż. Obbligu kuntrattwali ta' entità biex tixtri l-istrumenti azzjonarji tagħha stess jagħti lok għal obligazzjoni finanzjarja għal valur preżenti tal-ammont mifdi, anki jekk l-obbligu ta' xiri hu marbut mal-kundizzjoni li l-kontroparti teżerċita d-dritt ta' fidi (eż. opzjoni put miktuba li tagħti l-kontroparti d-dritt li jbigħ l-istrumenti azzjonarji tal-entità stess għal prezz fiss).

31. L-IFRS 9 jitratta l-kejl ta' assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji. Strumenti ta' ekwità huma strumenti li juru evidenza ta' interess residwu fl-assi ta' entità wara li jitnaqqsu l-obbligazzjonijiet kollha tagħha. Għalhekk, meta l-ammont miżmum fil-kotba ta' strument finanzjarju kompost hu allokat għall-ekwità u l-komponenti tal-obbligazzjoni tiegħu stess, il-komponent ta' ekwità huwa assenjat l-ammont residwu wara li jitnaqqas il-valur ġust tal-istrument kollu kemm hu, l-ammont stabbilit b'mod separat għall-komponent tal-obbligazzjoni. Il-valur ta' kull karatteristika tad-derivattivi (bhal opzjoni eżerċitabbli) huwa inkorporat fl-istrument finanzjarju kompost, minbarra l-komponent ta' entità (bhal opzjoni ta' konverżjoni ta' ekwità) li huwa inkluz fil-komponent tal-obbligazzjoni. Is-somma tal-ammonti rikonoxxuti assenjati għall-komponenti ta' obbligazzjoni u ekwità fir-rikonoxximent inizjali dejjem tiġi daqs il-valur ġust li jkun ser jiġi attribwit lill-istrument kollu kemm hu. L-ebda qligħ jew telf ma jirriżulta mir-rikonoxximent inizjali tal-komponenti tal-istrument b'mod separat.

42. Assi finanzjarju u obbligazzjoni finanzjarja għandhom jiġu kkompensati u l-ammont nett jiġi ppreżentat fir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja biss meta entità:

(a) ...

Fil-kontabilizzazzjoni għal trasferiment ta' assi finanzjarju li ma jikkwalifikax għal irtirar tar-rikonoxximent, l-entità m'għandhiex tpaċi l-assi ttrasferit u l-obbligazzjoni assoċjata (ara l-IFRS 9, paragrafu 3.2.22).

96C Il-klassifikazzjoni tal-istrumenti taht din l-eċċezzjoni għandha tkun limitata għall-kontabbiltà għal tali strument skont l-IAS 1, l-IAS 32, l-IAS 39, l-IFRS 7 u l-IFRS 9. L-istrument ma għandux jitqies bħala strument azzjonarju taht gwida oħra, pereżempju l-IFRS 2.

97F [Imhassar]

97H [Imhassar]

97P [Imhassar]

97R L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 3, 4, 8, 12, 23, 31, 42, 96C, AG2 u AG30 u hassar il-paragrafi 97F, 97H u 97P. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

C34 Fl-Appendiċi, il-paragrafi AG2 u AG30 huma emendati biex jinqraw kif ġej:

AG2 L-Istandard ma jikkonċernax ir-rikonoxximent jew il-kejl ta' strumenti finanzjarji. Ir-rekwiżiti dwar ir-rikonoxximent u l-kejl ta' assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji huma stipulati fl-IFRS 9

AG30 Il-paragrafu 28 japplika biss għal emittenti ta' strumenti finanzjarji komposti nonderivattivi. Il-paragrafu 28 ma jitrattax strumenti finanzjarji komposti mill-perspettiva ta' detenturi. L-IFRS 9 jitratta l-klassifikazzjoni u l-kejl ta' assi finanzjarji li huma strumenti finanzjarji komposti mill-perspettiva tad-detentur.

IAS 33 Qligħ għal Kull Sehem

C35 Il-paragrafu 34 huwa emendat biex jinqara kif ġej u jiżdied il-paragrafu 74Ee:

34. Wara li l-ishma ordinarji potenzjali jiġu kkonvertiti f'ishma ordinarji, l-entrati identifikati fil-paragrafu 33(a)-(c) ma jibqgħux jinholqu. Minflok, l-ishma ordinarji godda huma intitolati biex jippartecipaw fil-profit jew telf attribwibbli lill-proprjetarji ta' ekwità ordinarja tal-entità prinċipali. Għalhekk, il-profit jew telf attribwibbli lill-proprjetarji ta' ekwità ordinarja tal-entità prinċipali kkalkulati skont il-paragrafu 12 hu aġġustat għall-entrati identifikati fil-paragrafu 33(a)-(c) u kull taxxa relatata. L-ispejjeż assoċjati ma' ishma ordinarji potenzjali jinkludu l-ispejjeż tat-tranzazzjoni u skontijiet irrapportati skont il-metodu tal-imghax effettiv (ara l-IFRS 9).

74E L-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafu 34. Entità għandha tapplika dik l-emenda meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 36 *Indeboliment tal-Assi*

C36 Il-paragrafi 2, 4 u 5 huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-paragrafi 140F, 140G u 140K u jiżdied l-paragrafu 140M:

2. Dan l-Istandard għandu jkun applikat fil-kontabbiltà għall-indeboliment tal-assi kollha, minbarra:

(a) ...

(e) **assi finanzjarji li jaqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*;**

(f) ...

4. Dan l-Istandard japplika għal assi finanzjarji klassifikati bħala:

(a) sussidjarji, kif definiti fl-IFRS 10 *Rapporti Finanzjarji Konsolidati*;

(b) kumpaniji assoċjati, kif definiti fl-IAS 28 *Investimenti f'Kumpaniji Assoċjati u Impriži Kongunti*; u

(c) impriži kongunti, kif definiti fl-IFRS 11 *Arranġamenti Kongunti*.

Għal indeboliment ta' assi finanzjarji ohrajn, irreferi għall-IFRS 9.

5. Dan l-Istandard ma japplikax għal assi finanzjarji fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9, proprjetà ta' investiment imkejla fil-valur ġust fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IAS 40, jew assi bijoloġiċi relatati ma' attività agrikola mkejla bil-valur ġust mingħajr l-ispejjeż għall-bejgħ fi hdan il-kamp ta' applikazzjoni tal-IAS 41. Madankollu, dan l-Istandard japplika għal assi li huma miżmuma bl-ammont rivalutat (jiġifieri valur ġust fid-data tar-rivalutazzjoni mingħajr kwalunkwe deprezzament akkumulat sussegwenti u telf ta' indeboliment akkumulat sussegwenti) skont IFRSs ohrajn, bħall-mudell ta' rivalutazzjoni fl-IAS 16 *Proprjetà, Impjant u Tagħmir* u l-IAS 38 *Assi Intangibbli*. L-unika differenza bejn il-valur ġust ta' assi u l-valur ġust tiegħu nieqes il-kostijiet tad-disponiment hija l-kostijiet diretti li jiżdiedu attribwibbli għad-disponiment tal-assi.

(a) ...

140F [Imhassar]

140G [Imhassar]

140K [Imhassar]

140M L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 2, 4 u 5 u hassar il-paragrafi 140F, 140G u 140K. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 37 *Proveddimenti, Obbligazzjonijiet Kontingenti u Assi Kontingenti*

C37 Il-paragrafu 2 huwa emendat biex jinqara kif ġej, il-paragrafi 97 u 98 huma mhassra u l-paragrafu 101 huwa miżjud:

2. Dan l-Istandard ma għandux japplika għal strumenti finanzjarji (inklużi garanziji) li jaqgħu taht il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*.

97. [Imhassar]

98. [Imhassar]

101. L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafu 2 u hassar il-paragrafi 97 u 98. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IAS 39 Strumenti Finanzjarji: Rikonoxximent u Kejl

C38 [Mhux applikabbli ghar-rekwiziti]

C39 Jithassru l-intestatura ta' fuq il-paragrafu 1 u l-paragrafu 1.

C40 Il-paragrafu 2 huwa emendat biex jinqara kif ġej u jithassru l-paragrafi 4–7:

2. Dan l-Istandard għandu jiġi applikat mill-entitajiet kollha għall-istrumenti finanzjarji kollha fil-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 Strumenti Finanzjarji jekk, u sa fejn:

- (a) jiġu applikati l-IFRS 9 jippermetti li r-rekwiziti tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar ta' dan l-Istandard; u
- (b) l-istrument finanzjarju jkun parti minn relazzjoni tal-ihheġġjar li tikkwalifika għal kontabbiltà għall-ihheġġjar skont dan l-Istandard.

4–7 [Imħassrin]

C41 Il-paragrafi 8 u 9 huma emendati biex jinqraw kif ġej:

8. It-termini ddefiniti fl-IFRS 13, l-IFRS 9 u l-IAS 32 huma użati f'dan l-Istandard bit-tifsiriet speċifikati fl-Appendiċi A tal-IFRS 13, l-Appendiċi A tal-IFRS 9 u l-paragrafu 11 tal-IAS 32. L-IFRS 13, l-IFRS 9 u l-IAS 32 jiddefinixxu t-termini li ġejjin:

- kost amortizzat ta' assi finanzjarju jew obbligazzjoni finanzjarja
- irtirar ta' rikonoxximent
- derivattiv
- metodu tal-imghax effettiv
- rata effettiva tal-imghax
- strument azzjonarju
- valur ġust
- assi finanzjarju
- strument finanzjarju
- obbligazzjoni finanzjarja

u jipprovdu gwida dwar l-applikazzjoni ta' daww id-definizzjonijiet.

Fil-paragrafu 9, jithassru d-“Definizzjoni ta' derivattiv”, “Definizzjonijiet ta' erba' kategoriji ta' strumenti finanzjarji”, “Definizzjoni ta' kuntratt ta' garanzija finanzjarja” u “Definizzjonijiet relatati mar-rikonoxximent u l-kejl”.

C42 Jithassru l-intestaturi u l-paragrafi 10–70 u l-paragrafu 79.

C43 Il-paragrafi 71, 88–90 u 96 huma emendati biex jinqraw kif ġej:

71. Jekk entità tapplika l-IFRS 9 u ma tkunx għażlet bħala l-politika ta' kontabbiltà tagħha li tkompli tapplika r-rekwiziti tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar ta' dan l-Istandard (ara l-paragrafu 7.2.19 tal-IFRS 9), għandha tapplika r-rekwiziti tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar fil-Kapitolu 6 tal-IFRS 9. Madankollu, għal heġġ fuq il-valur ġust tal-iskopertura għar-rata tal-imghax ta' sehem ta' portafoll tal-assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji, entità tista', skont il-paragrafu 6.1.3 tal-IFRS 9, tapplika r-rekwiziti tal-kontabbiltà għall-ihheġġjar f'dan l-Istandard minflok daww fl-IFRS 9. F'dak il-każ l-entità għandha tapplika wkoll ir-rekwiziti speċifiċi għall-heġġ fuq il-valur ġust b'kontabbiltà għal heġġ ta' portafoll ta' riskju tar-rata tal-imghax (ara l-paragrafi 81 A, 89 A u AG114–AG132).

88. Relazzjoni tal-ihheggjar tkun tikkwalifika għall-kontabbiltà għall-ihheggjar skont il-paragrafi 89–102 biss jekk il-kundizzjonijiet kollha li ġejjin ikunu ssodisfati.

(a) ...

(d) L-effettività tal-hegg tista' titkejjel b'mod affidabbli, jiġifieri l-valur ġust jew il-flussi tal-flus tal-entrata hheggjata li huma attribwibbli għar-riskju hheggjat u l-valur ġust tal-istrument għall-ihheggjar jistgħu jitkejla b'mod affidabbli.

(e) ...

Hegġijiet fuq il-valur ġust

89. Jekk hegg fuq il-valur ġust jissodisfa l-kundizzjonijiet fil-paragrafu 88 matul il-perijodu, għandu jiġi kontabilizzat skont kif ġej:

(a) ...

(b) il-qlich jew telf fuq l-entrata hheggjata attribwibbli lir-riskju hheggjat għandu jaġġusta l-ammont riportat tal-entrata hheggjata u jkun rikonoxxut fil-profitt jew telf. Dan japplika jekk l-entrata hheggjata hux b'mod iehor imkejje skont il-kost. Rikonoxximent tal-qlich jew telf attribwibbli għar-riskju hheggjat fil-profitt jew telf japplika jekk l-entrata hheggjata hija assi finanzjarja mkejla fil-valur ġust permezz tal-introjtu iehor komprensiv skont il-paragrafu 4.1.2 A tal-IFRS 9.

90. Jekk huma hheggjati biss riskji partikolari attribwibbli għal entrata hheggjata, il-bidliet rikonoxxuti fil-valur ġust tal-entrata hheggjata li mhumex relatati mar-riskju hheggjat huma rikonoxxuti kif stabbilit fil-paragrafu 5.7.1 tal-IFRS 9.

96. B'mod aktar speċifiku, hegg għall-fluss tal-flus huwa kontabilizat kif ġej:

(a) ...

(c) jekk strateġija ddokumentata ta' entità ta' mmaniġġjar tar-riskji għal relazzjoni partikolari ta' hheggjar teskludi mill-valutazzjoni tal-effettività tal-ihheggjar komponent speċifiku tal-qlich jew telf jew flussi ta' flus relatati fuq l-istrument għall-ihheggjar (ara l-paragrafi 74, 75 u 88(a)), dak il-komponent eskluż tal-qlich jew telf huwa rikonoxxut skont il-paragrafu 5.7.1 tal-IFRS 9.

C44 Il-paragrafi 103C, 103D, 103F, 103K, 104 u 108C huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-paragrafi 103B, 103H–103J, 103L–103P, 103S, 105–107 A u 108E–108F u jiżdied il-paragrafu 103U:

103B [Imhassar]

103C L-IAS 1 (kif rivedut fl-2007) emenda t-terminologija użata fl-IFRSs. Barra minn dan, emenda l-paragrafi 95(a), 97, 98, 100, 102, 108 u AG99B. Entità tapplika dawk l-emendi għal perjodi annwali li jibdew fl-1 ta' Jannar 2009 jew wara. Jekk entità tapplika l-IAS 1 (rivedut fl-2007) għal perjodu aktar bikri, dawk l-emendi għandhom jiġu applikati għal dak il-perjodu aktar bikri.

103D [Imhassar]

103F [Imhassar]

103H–103J [Imhassrin]

- 103K *Titjib fl-IFRSs*, mahruġ f'April 2009, emenda l-paragrafi 2(g), 97 u 100. Entità għandha tapplika l-emendi għal dawk il-paragrafi b'mod prospettiv għall-kuntratti kollha li ma jkunux skadew għal perjodi annwali li jibdew fl-1 ta' Jannar 2010 jew wara. Tista' tagħmel applikazzjoni kmieni. Jekk entità tapplika l-emendi għal perjodu li jiġi qabel għandha tiddivulga dak il-fatt.
- 103L–103P [Imħassrin]
- 103S [Imħassar]
- 103U L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 2, 8, 9, 71, 88–90, 96, AG95, AG114, AG118 u l-intestaturi fuq AG133 u hassar il-paragrafi 1, 4–7, 10–70, 103B, 103D, 103F, 103H–103J, 103L–103P, 103S, 105–107 A, 108E–108F, AG1–AG93 u AG96. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.
- 104 Dan l-Istandard għandu jiġi applikat b'mod retrospektiv hlief kif speċifikat fil-paragrafu 108. Il-bilanċ tal-ftuh ta' qligħ imfaddal għall-aktar perjodu bikri ta' qabel ipprezentat u kull ammont imqabbel iehor għandhom jiġu aġġustati bħallikieku dan l-Istandard minn dejjem kien fis-sehh hlief jekk ma jkunx prattiku li l-informazzjoni tiġi ddikjarata b'mod ġdid. Jekk mhux prattiku li ssir dikjarazzjoni b'mod ġdid, l-entità għandha tiddivulga dan il-fatt u tindika sa fejn l-informazzjoni kienet iddikjarata mill-ġdid.
- 105–107 A [Imħassrin]
- 108C Il-paragrafi 73 u AG8 ġew emendati mit-*Titjib fl-IFRSs*, mahruġ f'Mejju 2008. Il-paragrafu 80 ġie emendat mit-*Titjib fl-IFRSs* mahruġ f'April 2009. Entità tapplika dawk l-emendi għal perjodi annwali li jibdew fl-1 ta' Jannar 2009 jew wara. Applikazzjoni kmieni tal-emendi kollha hija permessa. Jekk entità tapplika l-emendi għal perjodu li jiġi qabel għandha tiddivulga dak il-fatt.
- 108E–108F [Imħassrin]
- C45 Fl-Appendiċi A, jithassru l-intestaturi u l-paragrafi AG1–AG93 u l-paragrafu AG96.
- C46 Fl-Appendiċi A, il-paragrafi AG95, AG114 u AG118 huma emendati biex jinqraw kif ġej u tithassar l-ewwel nota fqiegħ il-paġna tal-paragrafu AG118(b):
- AG95 Assi finanzjarju mkejjejl fil-kost amortizzat jista' jiġi speċifikat bħala strument għall-ihhegġjar f'hegħ kontra r-riskju tal-munita barranija.
- AG114 Għal hegħ fuq il-valur ġust tar-riskju tar-rata tal- imghax assoċjat ma' portafoll ta' assi finanzjarji jew obligazzjonijiet finanzjarji, entità tissodisfa r-rekwiziti ta' dan l-Istandard jekk tikkonforma mal-proċeduri stabbiliti f'(a)–(i) u l-paragrafi AG115–AG132 ta' hawn taht.
- (a) Bħala parti mill-proċess tal-immanigġjar tar-riskju tagħha, l-entità tidentifika portafoll ta' entrati li tixtieq tihhegġja r-rata ta' riskju tal-imghax tagħhom. Il-portafoll jista' jinkludi assi biss, obligazzjonijiet biss jew kemm assi kif ukoll obligazzjonijiet. L-entità tista' tidentifika żewġ portafolli jew aktar, f'liema każ tapplika l-gwida ta' hawn taht għal kull portafoll separat.
- (b) ...
- AG118 Bħala eżempju tal-ispeċifikazzjoni stabbilita fil-paragrafu AG114(c), jekk f'perjodu partikolari ta' żmien ta' pprezzar mill-ġdid entità tistma li jkun fiha assi b'rata fissa ta' CU100 u obligazzjonijiet b'rata fissa ta' CU80 u tiddeciedi li tihhegġja l-pożizzjoni netta kollha ta' CU20, hija tispeċifika bħala entrati hhegġjati assi fl-ammont ta' CU20 (sehem tal-assi). L-ispeċifikazzjoni tingħata bħala "ammont ta' munita" (eż. ammont ta' dollari, euro, lira sterlina jew rand) minflok bħala assi individwali. Minn dan isegwi li l-assi (jew l-obbligazzjonijiet) li l-ammont ihhegġjat jiġi prelevat minnhom—jiġifieri l-assi kollha ta' CU100 fl-eżempju ta' hawn fuq—iridu jkunu ...

C47 Fl-Appendiċi A, l-intestatura ta' fuq il-paragrafu AG133 hija emendata biex tingara kif ġej:

TRANŻIZZJONI (IL-PARAGRAFI 103–108C)

IFRIC 2 *Ishma ta' Membri f'Entitajiet Kooperattivi u Strumenti Simili*

C48 Taht l-intestatura "Referenzi", tithassar ir-referenza għall-IAS 39 u tiżdied referenza għall-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*. Jithassru l-paragrafi 15 u 18 u jiżdied il-paragrafu 19:

15. [Imhassar]

18. [Imhassar]

19. L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi A8 u A10 u hassar il-paragrafi 15 u 18. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

C49 Fl-Appendiċi, il-paragrafi A8 u A10 huma emendati biex jinqraw kif ġej:

A8 L-ishma tal-membri li jaqbzu l-projbizzjoni għat-tifdija huma obbligazzjonijiet finanzjarji. L-entità kooperativa tkejjel din l-obbligazzjoni finanzjarja skont il-valur ġust fir-rikonossiment inizjali. Minhabba li dawn l-ishma jistgħu jinfedew fuq talba, l-entità kooperativa tkejjel il-valur ġust ta' tali obbligazzjonijiet finanzjarji skont il-paragrafu 47 tal-IFRS 13: "Il-valur ġust ta' obbligazzjoni finanzjarja b'karatteristika tad-domanda (eż. depożitu ta' domanda) ma jkunx inqas mill-ammont pagabbli fuq talba ...". Għaldaqstant, l-entità kooperativa tikklassifika bħala obbligazzjonijiet finanzjarji l-ammont massimu pagabbli fuq talba taht id-dispożizzjonijiet tat-tifdija.

A10 Wara l-bidla fl-istatut regolatorju tagħha, l-entità kooperativa issa tista' tkun mehtieġa tifdi massimu ta' 25 fil-mija tal-ishma pendenti tagħha jew massimu ta' 50 000 ishma bi CU20 kull wiehded. Għaldaqstant, fl-1 ta' Jannar 20X3 l-entità kooperativa tikklassifika bħala obbligazzjonijiet finanzjarji ammont ta' CU1 000 000 li huwa l-ammont massimu pagabbli fuq domanda taht id-dispożizzjonijiet tat-tifdija, kif determinat skont il-paragrafu 47 tal-IFRS 13. Għalhekk hi tittrasferixxi fl-1 ta' Jannar, 20X3, minn ekwità għal obbligazzjonijiet finanzjarji, ammont ta' CU200 000, u thalli CU2 000 000 ikklassifikati bħala ekwità. F'dan l-eżempju l-entità ma tirrikonossix qligħ jew telf waqt it-trasferiment.

IFRIC 5 *Drittijiet għal Interessi li jirriżultaw minn Fondi għad-Dekummissjonar, Restawr u Riabilitazzjoni Ambjentali*

C50 Taht l-intestatura "Referenzi", tithassar ir-referenza għall-IAS 39 u tiżdied referenza għall-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*. Il-paragrafu 5 huwa emendat biex jinqara kif ġej, jithassru l-paragrafi 14 A u 14C u jiżdied il-paragrafu 14D:

5. Interess residwu f'fond li jestendi lil hinn minn dritt għal rimborż, bħal dritt kuntrattwali għal distribuzzjonijiet ladarba jkun tlesta d-dikummissjonar kollu jew fuq l-istralċ tal-fond, jista' jkun strument azzjonarju fi hdan il-kamp ta' applikazzjoni tal-IFRS 9 u mhuwiex fil-kamp ta' applikazzjoni ta' din l-Interpretazzjoni.

14 A [Imhassar]

14C [Imhassar]

14D L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafu 5 u hassar il-paragrafi 14 A u 14C. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IFRIC 10 *Rapportar Finanzjarju Interim u Indeboliment*

C51 Taht l-intestatura "Referenzi", tithassar ir-referenza għall-IAS 39 u tiżdied referenza għall-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*. Il-paragrafi 1, 2, 7 u 8 huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-paragrafi 5, 6, 11–13, u jiżdied il-paragrafu 14:

1. Entità hija mitluba tivvaluta l-avvjament għal indeboliment fi tmiem kull perjodu tar-rapportar, u, jekk mehtieġ, tirrikonossix telf minn indeboliment f'dik id-data skont l-IAS 36. Madankollu, fi tmiem perjodu sussegwenti tar-rapportar, il-kundizzjonijiet jistgħu jkunu nbidlu tant li t-telf minn indeboliment ikun tnaqqas jew ġie evitat kieku l-valutazzjoni tal-indeboliment tkun saret biss f'dik id-data. Din l-Interpretazzjoni tipprovdi gwida dwar jekk telf bħal dan minn indeboliment għandux jiġi rriversjat.

2. L-Interpretazzjoni tindirizza l-interazzjoni bejn ir-rekwiżiti tal-IAS 34 u r-rikonoxximent ta' telf minn indeboliment fuq avvjament fl-IAS 36, u l-effett ta' dik l-interazzjoni fuq rapporti finanzjarji interim u annwali sussegwenti.

5. [Imhassar]

6. [Imhassar]

7. Din l-Interpretazzjoni tindirizza l-kwistjoni li ġejja:

Entità għandha tirriversja telf minn indeboliment rikonoxxut f'perjodu interim fuq avvjament jekk telf ma jkunx ġie rikonoxxut, jew telf iżgħar ma jkunx ġie rikonoxxut, kieku valutazzjoni ta' indeboliment tkun saret biss fit-tmiem ta' perjodu sussegwenti ta' rapportar?

KUNSENS

8. Entità ma għandhiex tirriversja telf minn indeboliment rikonoxxut f'perjodu interim preċedenti fir-rigward ta' avvjament.

11–13 [Imhassrin]

14. L-FRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 1, 2, 7 u 8 u hassar il-paragrafi 5, 6, 11–13. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IFRIC 12 *Arrangamenti għall-Konċessjoni ta' Servizi*

C52 Taht l-intestatura "Referenzi", tithassar ir-referenza għall-IAS 39 u tiżdied referenza għall-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*. Il-paragrafi 23–25 huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-paragrafi 28 A–28c u jiżdied il-paragrafu 28E:

23 L-IAS 32 u l-IFRSs 7 u 9 japplikaw għall-assi finanzjarju rikonoxxut skont il-paragrafi 16 u 18.

24 L-ammont dovut minn jew fid-direzzjoni tal-konċedent huwa kontabilizzat skont l-IFRS 9 kif imkejjel fuq:

- (a) kost amortizzat;
- (b) valur ġust permezz ta' introjtu iehor komrensiv; jew
- (c) valur ġust permezz tal-profitt jew telf.

25 Jekk l-ammont dovut mill-konċedent jitkejjel fil-kost amortizzat jew valur ġust permezz ta' introjtu iehor komrensiv, l-IFRS 9 jehtieg imghax ikkalkolat bil-metodu tal-imghax effettiv li għandu jiġi rikonoxxut fil-profitt jew telf.

28 A–28C [Imhassrin]

28E L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 23–25 u hassar il-paragrafi 28 A–28C. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

IFRIC 16 *Heġġijiet ta' Investiment Nett f'Operazzjoni Barranija*

C53 Tiżdied referenza għall-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji* taht l-intestatura "Referenzi".

C54 Il-paragrafi 3, 5–7, 14 u 16 huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru il-paragrafu 18 A u jiżdied il-paragrafu 18B:

3. L-IFRS 9 jehtieg l-ispeċifikazzjoni ta' entrata hhegġjata eliġibbli u strumenti għall-ihhegġjar eliġibbli f'relazzjoni ta' kontabbiltà għall-ihhegġjar. Jekk ikun hemm relazzjoni tal-ihhegġjar iddenominata, fil-każ ta' hegġ ta' investiment nett, il-qliġh jew telf fuq l-istrument għall-ihhegġjar li jkun stabbilit bħala hegġ effettiv tal-investiment nett huwa rikonoxxut f'introjtu iehor kumplessiv u inkluz mad-differenzi fil-kambju li jirriżultaw mill-qliġh tar-riżultati u tal-pożizzjoni finanzjarja tal-operazzjoni barranija.

5. L-IFRS 9 jippermetti lil entità tispeċifika strument finanzjarju derivattiv jew nonderivattiv (jew tahlita ta' strumenti finanzjarji derivattivi u nonderivattivi) bhala strumenti għall-ihheġġjar għal riskju tal-munita barranija. Din l-Interpretazzjoni tipprovdi gwida dwar fejn, fi hdan grupp, strumenti għall-ihheġġjar li jkunu heġġijiet ta' investment nett f'operazzjoni barranija jistghu jinżammu biex jikkwalifikaw għall-kontabbiltà għall-ihheġġjar.
6. L-IAS 21 u l-IFRS 9 jehtiegu ammonti kumulattivi rikonoxxuti f'introjtu iehor komprensiv relatati kemm mad-differenzi fil-kambju li jinholqu mal-qlib tar-riżultati u l-pożizzjoni finanzjarja tal-operazzjoni barranija u l-qligh jew telf fuq l-istrument għall-ihheġġjar li huwa determinat li jkun heġġ effettiv tal-investment nett li għandu jiġi kklassifikat mill-ġdid minn ekwità għall-profitt jew telf bhala aġġustament ta' klassifikazzjoni mill-ġdid meta l-kumpanija prinċipali tiddisponi mill-operazzjoni barranija. Din l-Interpretazzjoni tipprovdi gwida dwar kif entità għandha tiddetermina l-ammonti li għandhom jiġu kklassifikati mill-ġdid minn ekwità għal profitt jew telf kemm għall-istrument għall-ihheġġjar kif ukoll għall-entrata hheġġjata.
7. Din l-Interpretazzjoni tapplika għal entità li tiheġġja r-riskju tal-munita barranija li jirriżulta mill-investimenti netti tagħha f'operazzjonijiet barranin u li tixtieq tikkwalifika għall-kontabbiltà għall-ihheġġjar skont l-IFRS 9. Għal finijiet ta' konvenjenza din l-Interpretazzjoni tirreferi għal tali entità bhala entità prinċipali u għar-rapporti finanzjarji li fihom ikunu inkluzi l-assi netti ta' operazzjonijiet barranin bhala rapporti finanzjarji konsolidati. Kull referenza għal entità prinċipali tapplika wkoll għal entità li jkollha investment nett f'operazzjoni barranija li tkun impriża kongunta, kumpanija assoċjata jew fergħa.
14. Strument derivattiv kif ukoll wiehed nonderivattiv (jew tahlita ta' strumenti derivattiv u nonderivattiv) jista' jiġi speċifikat bhala strument għall-ihheġġjar f'heġġ ta' investment nett f'operazzjoni barranija. L-istrument(i) għall-ihheġġjar jistghu jinżammu minn kwalunkwe entità fi hdan il-grupp, diment li jintlahqu r-rekwiżiti tal-ispeċifikazzjoni, id-dokumentazzjoni u l-effettività tal-IFRS 9 il-paragrafu 6.4.1 li jirrigwardaw heġġ ta' investment nett. B'mod partikolari, l-istrategija tal-ihheġġjar tal-grupp għandha tiġi ddokumentata b'mod ċar minhabba l-possibbiltà ta' speċifikazzjonijiet differenti f'livelli differenti tal-grupp.
16. Meta titneħħa operazzjoni barranija li kienet ihheġġjata, l-ammont ikklassifikat mill-ġdid għal profitt jew telf bhala aġġustament ta' klassifikazzjoni mill-ġdid mir-riżerva ta' qlib ta' munita barranija fir-rapporti finanzjarji kkonsolidati tal-kumpanija prinċipali fir-rigward tal-istrument għall-ihheġġjar huwa l-ammont li l-IFRS 9 il-paragrafu 6.5.14 jehtieg li jiġi identifikat. Dak l-ammont huwa l-qligh jew telf kumulattiv fuq l-istrument tal-ihheġġjar li kien stabbilit li hu heġġ effettiv.

18 A [Imhassar]

18B L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 3, 5–7, 14, 16, AG1 u AG8 u hassar il-paragrafu 18 A. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

C55

Fl-Appendiċi, il-paragrafi AG1 u AG8 huma emendati biex jinqraw kif ġej:

AG1 Dan l-appendiċi juri l-applikazzjoni tal-Interpretazzjoni permezz tal-istruttura korporattiva murija hawn taht. Fil-każijiet kollha, ir-relazzjonijiet tal-ihheġġjar deskritti jiġu ttestjati għall-effettività skont l-IFRS 9, għalkemm dan l-ittestjar mhuwiex diskuss f'dan l-appendiċi. Il-kumpanija prinċipali, li hija l-entità prinċipali finali, tippreżenta r-rapporti finanzjarji konsolidati tagħha fil-munita funzjonali tagħha tal-euro (EUR). Kull waħda mis-sussidjarji hija akkwistata totalment. L-investment nett tal-kumpanija prinċipali ta' £500 miljun fis-Sussidjarja B (munita funzjonali liri sterlini (GBP)) jinkludi l-ekwivalenti ta' £159 miljun tal-investment nett ta' US\$300 miljun tas-Sussidjarja B fis-Sussidjarja C (munita funzjonali dollaru Amerikan (USD)). Fi kliem iehor, l-assi netti tas-Sussidjarja B appartu l-investment tagħha fis-Sussidjarja C huma ta' £341 miljun.

AG8 Meta s-Sussidjarja C titneħħa, l-ammonti kklassifikati mill-ġdid għal profitt jew telf fir-rapporti finanzjarji konsolidati tal-kumpanija prinċipali mir-riżerva ta' qlib ta' munita barranija (FCTR) tagħha huma:

- (a) fir-rigward tas-self estern ta' US\$300 miljun tas-Sussidjarja A, l-ammont li l-IFRS 9 jehtieg li jiġi identifikat, jiġifieri l-bidla totali fil-valur fir-rigward tar-riskju tal-kambju barrani li kien rikonoxxut f'introjtu iehor komprensiv bhala l- sehem effettiv tal-heġġ; u
- (b) ...

IFRIC 19 Estinzjoni tal-Obbligazzjonijiet Finanzjarji permezz ta' Strumenti Azzjonarji

C56 Taht l-intestatura "Referenzi", tithassar ir-referenza għall-IAS 39 u tiżdied referenza għall-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*. Il-paragrafi 4, 5, 7, 9 u 10 huma emendati biex jinqraw kif ġej, jithassru l-paragrafi 14 u 16 u jiżdied il-paragrafu 17:

4. Din l-Interpretazzjoni tindirizza l-kwistjonijiet li ġejjin:

- (a) Jinharġu strumenti azzjonarji ta' entità biex inehhu l-obbligazzjoni finanzjarja kollha jew parti minnha ta' "korrispettiv imhallas" skont il-paragrafu 3.3.3 tal-IFRS 9?
- (b) ...

KUNSENS

- 5. Il-kwistjoni tal-istrumenti azzjonarji ta' entità lil kreditur biex inehhu l-obbligazzjoni finanzjarja kollha jew parti minnha hija korrispettiv imhallas skont il-paragrafu 3.3.3 tal-IFRS 9. Entità għandha tneħhi obbligazzjoni finanzjarja (jew parti minn obbligazzjoni finanzjarja) mid-dikjarazzjoni tagħha ta' pożizzjoni finanzjarja biss meta titneħha skont il-paragrafu 3.3.1 tal-IFRS 9.
- 7. Jekk il-valur ġust tal-istrumenti azzjonarji mahruġa ma jkunx jista' jitkejjel b'mod affidabbli, l-istrumenti azzjonarji għandhom jitkejlu b'mod li jirriflettu l-valur ġust tal-obbligazzjoni finanzjarja mneħhija. Fil-kejl tal-valur ġust ta' obbligazzjoni finanzjarja mneħhija li tinkludi aspett ta' domanda (eż. depożitu liberu), il-paragrafu 47 tal-IFRS 13 ma japplikax.
- 9. Id-differenza bejn l-ammont riportat tal-obbligazzjoni finanzjarja (jew parti minn obbligazzjoni finanzjarja) imneħhija, u l-korrispettiv imhallas, għandha tkun rikonossuta fil-profitt jew telf, skont il-paragrafu 3.3.3 tal-IFRS 9. L-istrumenti azzjonarji mahruġa għandhom jiġu rikonossuti inizjalment u jitkejlu fid-data li l-obbligazzjoni finanzjarja (jew parti minn dik l-obbligazzjoni) tkun tneħhiet.
- 10. Meta titneħha biss parti mill-obbligazzjoni finanzjarja, il-korrispettiv għandu jiġi allokat skont il-paragrafu 8. Il-korrispettiv allokat għall-obbligazzjoni li jifdal għandu jiġi inkluż fil-valutazzjoni ta' jekk it-termini tal-obbligazzjoni li jifdal tbiddlux sostanzjalment. Jekk l-obbligazzjoni li jifdal tkun inbidlet sostanzjalment, l-entità għandha tirrapporta l-modifika bħala estinzjoni tal-obbligazzjoni originali u r-ikonossiment ta' obbligazzjoni ġdida kif mehtieg mill-paragrafu 3.3.2 tal-IFRS 9.
- 14. [Imhassar]
- 16. [Imhassar]
- 17. L-IFRS 9, kif mahruġ f'Lulju 2014, emenda l-paragrafi 4, 5, 7, 9 u 10 u hassar il-paragrafi 14 u 16. Entità għandha tapplika dawk l-emendi meta tapplika l-IFRS 9.

INTERPRETAZZJONI 27 TAL-SIC Evalwazzjoni tas-Sustanza tat-Tranzazzjonijiet li Jinvolvu l-Forma Legali ta' Lokazzjoni

C57 Taht l-intestatura "Referenzi", tithassar ir-referenza għall-IAS 39 u tiżdied referenza għall-IFRS 9 *Strumenti Finanzjarji*. Il-paragrafu 7 u t-taqsimi ta' taht "Data effettiva" huma emendati biex jinqraw kif ġej:

- 7. Obbligi ohra ta' arrangament, inklużi kwalunkwe garanzija pprovduta u obbligu mgarrbin minhabba terminazzjoni bikrija, għandhom jiġu kkontabilizzati skont l-IAS 37, l-IFRS 4 jew l-IFRS 9, skont it-termini.

DATA EFFETTIVA

Din l-Interpretazzjoni tidhol fis-sehh nhar il-31 ta' Diċembru 2001. Il-bidliet fil-politiki kontabilistiċi jiġu kontabilizzati skont l-IAS 8.

L-IFRS 9 emenda l-paragrafu 7. Entità tapplika dik l-emenda meta tapplika l-IFRS 9.
