

KIRFN Interpretimi 2

Aksionet e Anëtarëve në Njësitë Ekonomike Kooperativa dhe Instrumente të Ngjashme

Reference

- SNK 32 *Instrumente Financiare: Dhënia e Informacionit Shpjegues dhe Paraqitja* (rishikuar në 2003)*
- SNK 39 *Instrumente Financiare: Njohja dhe Matja* (rishikuar në 2003)

Informacion Baze

- 1 Kooperativat dhe njësitë e tjera të ngjashme formohen nga grupe njerëzish për të përmbushur nevoja ekonomike ose sociale të përbashkëta. Ligjet kombëtare në mënyrë tipike përkufizojnë një kooperativë si një shoqëri e cila perpiqet të promovojë përparimin ekonomik të anëtarëve nëpërmjet një veprimtarie biznesi të përbashkët (parimi i vetë-ndihmës). Interesat e anëtarëve në një kooperativë shpeshherë marrin formën e aksioneve të anëtarëve, pjesë ose të ngjashme, dhe u referohemi më poshtë si ‘aksione të anëtarëve’.
- 2 SNK 32 krijoi parimet për klasifikimin e instrumenteve financiare si detyrime financiare apo kapital. Veçanërisht, këto parime aplikohen në klasifikimin e instrumenteve të kthyeshëm të aksioneve (puttable) të cilat lejojnë zotëruesin të kthejë këto instrumente tek lëshuesi për mjete monetare ose ndonjë instrument tjetër financiar. Është i veshitë aplikimi i këtyre parimeve tek anëtarët e njësive ekonomike tip Kooperativa dhe instrumenteve të ngjashme. Një pjesë zgjedhësve të Bordit Ndërkombëtar të Standardeve të Kontabilitetit kërkoi ndihmë për të kuptuar mënyrën se si parimet në SNK 32 aplikohen tek aksionet e anëtarëve dhe instrumentet e ngjashme, të cilat kanë cilësi të caktuara, dhe të rrethanave në të cilat këto cilësi ndikojnë klasifikimin si detyrime apo kapital.

Objekti

- 3 Ky interpretim aplikohet për instrumente financiare brenda objektivit të SNK 32, duke përfshirë instrumentet financiare të lëshura për anëtarët e njësive tip kooperativa të cilat janë evidencë e interesit zotërues të anëtarëve në njësinë ekonomike. Interpretimi nuk aplikohet për instrumente financiare të cilat do të ose mund të shlyhen nëpërmjet instrumenteve të kapitalit të vetë njësive ekonomike.

Çështja

- 4 Shumë instrumente financiare, duke përfshirë aksionet e anëtarëve, kanë karakteristikat e kapitalit, duke përfshirë këtu të drejtat votuese si dhe të drejtat për të marrë pjesë në shpërndarjet e dividendëve. Disa instrumente financiare i japin zotëruesit të drejtën për të kërkuar riblerje e tyre përkundrejt mjeteve monetare apo ndonjë aktivi tjetër financiar, por mund të përfshijnë ose të jenë subjekt kufizimesh në lidhje me faktin nëse instrumentet financiare do të riblihen. Si duhet të vlerësohen kushtet e riblerjes në mënyrë që të përcaktohet nëse instrumentet financiare duhet të klasifikohen si detyrim apo kapital?

Konsensusi

- 5 E drejta kontraktuale e zotëruesit të një instrumenti financiar (duke përfshirë aksionet e anëtarëve në njësitë tip kooperativa) për të kërkuar riblerje nuk e bën të detyrueshme, në vetvete, që instrumenti financiar të klasifikohet si detyrim financiar. Përkundrazi, njësia duhet të marrë në konsideratë të gjitha kushtet e instrumenteve financiare në përcaktimin e klasifikimit të tyre si një detyrim financiar apo kapital. Këto kushte përfshijnë ligjet përkatëse lokale, rregulloret dhe statutin qeverisës së njësive në fuqi në ditën e klasifikimit, por jo amendamente të ardhshme të cilat parashikohen për ligjet, rregulloret dhe statutin qeverisës në fjalë.

* Në gusht 2005 SNK 32 u amendua në SNK 32 *Instrumentet Financiare: Paraqitja*

- 6 Aksionet e anëtarëve që do të klasifikoheshin si kapital nëse anëtarët nuk do të kishin të drejten për të kërkuar riblerje janë kapital nëse të paktën njëri prej kushteve të përshkruara në paragrafët 7 dhe 8 janë të pranishëm. Depozitat pa afat, duke përfshirë llogaritë rrjedhëse, llogaritë e kursimit dhe kontrata të ngjashme që shfaqen kur anëtarët sillen si konsumatorë janë detyrime financiare të njësisë.
- 7 Aksionet e anëtarëve konsiderohen si kapital nëse njësia ka të drejtën e pakushtëzuar për të refuzuar riblerjen e aksioneve të anëtarëve.
- 8 Ligjet vendore, rregulloret ose statuti qeverisës i njësisë mund të vendosë ndalime të tipeve të ndryshme në riblerjen e aksioneve të anëtarëve, p.sh. ndalime të pakushtëzuara ose ndalime të bazuara në kritere të likuiditetit. Nëqoftëse riblerja është ndaluar në mënyrë të pakushtëzuar nga ligjet vendore, rregulloret ose statuti qeverisës i njësisë, aksionet e anëtarëve janë kapital. Megjithatë, nene të ligjeve vendore, të rregulloreve, ose të statutit qeverisës së njësisë, të cilat ndalojnë riblerjen vetëm nëse plotësohen (ose nuk plotësohen) kushte të caktuara, si p.sh. kufizime likuiditeti, nuk na bëjnë të konsiderojmë aksionet e anëtarëve si kapital.
- 9 Një ndalim i pakushtëzuar mund të jetë absolut, në atë që të gjitha riblerjet janë të ndaluara. Një ndalim i pakushtëzuar mund të jetë i pjesshëm në atë që ai ndalon riblerjen e aksioneve të anëtarëve nëse riblerja do të shkaktonte rënien e numrit të aksioneve të anëtarëve ose shumës së kapitalit të paguar prej aksioneve të anëtarëve nën një nivel të caktuar. Aksionet e anëtarëve mbi nivelin e aksioneve të cilave u është ndaluar riblerja konsiderohen si detyrime, me përjashtim të rasteve kur njësia ka të drejtën e pakushtëzuar të refuzojë riblerjen sipas përshkrimit në paragrafin 7. Në disa raste, numri i aksioneve ose shumës së kapitalit të paguar të cilat janë subjekt i një ndalimi për riblerjen mund të ndryshojë herë pas here. Një ndryshim i tillë në ndalimin e riblerjes çon në një transferim mes detyrimeve financiare dhe kapitalit.
- 10 Gjatë njohjes fillestare, njësia vlerëson detyrimin financiar për riblerjen me vlerën e drejtë. Në rastin e aksioneve të anëtarëve të cilat mund të riblihen, njësia mat vlerën e drejtë të detyrimit financiar për riblerje me jo më pak se maksimumin e shumës së pagueshme sipas neneve të riblerjes në statutin e saj qeverisës, ose ligjin e aplikueshëm duke e skontuar atë shumë prej datës së parë në të cilën ajo mund të kërkohet të paguhet (shiko shembullin 3).
- 11 Ashtu si kërkohet nga paragrafi 35 i SNK 32, shpërndarjet tek zotëruesit e instrumenteve të kapitalit njihen direkt në kapital, duke zbritur ndonjë përfitimin në lidhje me tatimin mbi të ardhurat. Interesi, dividendet dhe kthime të ngjashme në lidhje me instrumentet financiare të klasifikuara si detyrime financiare janë shpenzime, pavarësisht nëse këto shumës të paguara njihen nga ana ligjore si dividende, interes apo ndryshe.
- 12 Shtojcë, e cila është një pjesë integrale e konsensusit, jep shembuj të aplikimit të këtij konsensusi.

Dhënia e informacioneve shpjeguese

- 13 Kur një ndryshim në ndalimin e riblerjes çon në një transferim mes detyrimeve financiare dhe kapitalit, njësia jep veçmas informacion shpjegues për shumën, kohën, dhe arsyen për transferimin.

Data e Hyrjes në Fuqi

- 14 Data e hyrjes në fuqi dhe kërkesat e tranzicionit të këtij interpretimi janë të njëjta me ato të SNK 32 (sipas rishikimit në 2003). Një njësi ekonomike aplikon këtë interpretim për periudha vjetore duke filluar në ose pas 1 janar 2005. Nëse një njësi ekonomike e aplikon këtë interpretim për një periudhë që fillon përpara 1 janar 2005, ajo duhet të japë informacione shpjeguese për këtë fakt. Ky interpretim aplikohet në mënyrë retrospektive.

Shtojcë

Shembuj të aplikimit të konsensusit

Kjo shtojcë është pjesë integrale e interpretimit.

- A1 Kjo shtojcë paraqet shtatë shembuj të aplikimit të konsensusit. Shembujt nuk përbëjnë një listë që ezaurojnë të gjitha rastet e mundshme. Kombinime të ndryshme faktesh janë të mundura. Çdo shembull supozon se nuk ekzistojnë kushte të tjera të ndryshme nga ato që paraqiten në faktet e shembujve të cilat do të kërkonin që instrumenti financiar të klasifikohet si detyrim financiar.

E drejta e pakushtëzuar për të refuzuar riblerjen (paragrafi 7)

Shembulli 1

Fakte

- A2 Statuti i njësisë thotë se riblerjet bëhen sipas gjykimit të lirë të njësisë. Statuti nuk jep detaje të mëtejshme ose kufizime në lidhje me gjykimin. Në historinë e saj, njesia ekonomike asnjëherë nuk ka refuzuar shpërbllimin e aksioneve të anëtarëve, edhe pse bordi qeverisës ka të drejtën për të refuzuar.

Klasifikimi

- A3 Njesia ka të drejtën e pakushtëzuar për të refuzuar riblerjen dhe aksionet e anëtarëve përbejnë Kapitalin neto. SNK 32 vendos parimet për klasifikimin të cilat bazohen në kushtet e instrumentit financiar dhe vë në dukje se një histori apo qëllim për të bërë pagesa ndaj instrumentit nuk përbën kusht për klasifikimin e tij si detyrim. Paragrafi AG26 i SNK 32 thotë se:

Kur aksionet e preferuara janë të patërheqshme, klasifikimi i duhur përcaktohet nga të drejtat që ju bashkangjiten. Klasifikimi bazohet në njohjen e substancës së marrëveshjeve kontraktuale dhe përkufizimeve të një detyrimi financiar dhe instrumenti kapitali. Kur shpërndarjet për tek zotëruesit e aksioneve preferenciale, qofshin këto kumulative ose jo, lihen në gjykimin e lirë të emetuesit, aksionet janë instrumente kapitali. Klasifikimi i një aksioni preferencial si një instrument kapitali apo si detyrim financiar nuk ndikohet nga, për shembull:

- (a) historia e shpërndarjes (dhënie dividendësh);
- (b) qëllimi për të bërë shpërndarje në të ardhmen;
- (c) një ndikim i mundshëm negativ në çmimin e aksioneve të zakonshme të emetuesit nëse shpërndarjet nuk bëhen (për arsye të kufizimeve në pagesën e dividendëve për aksionet e zakonshme nëse dividendët paguhen për aksionet preferenciale);
- (d) shumën e rezervave të emetuesit;
- (e) pritshmëritë e emetuesit për fitimin ose humbjen për periudhën; ose
- (f) një aftësi apo pamundësi nga ana e emetuesit për të influencuar shumën e fitimit apo humbjes për periudhën.

Shembulli 2

Fakte

- A4 Statusi i njesise percakton qe riblerjet behen vetem me vullnetin e njesise.. Megjithatë, statuti më tej thotë se aprovimi i një kërkesë për riblerje është automatik përveç situatës kur njesia e ka të pamundur të bëjë pagesa pa shkelur rregulloret vendore në lidhje me likuiditetin dhe rezevat.

Klasifikimi

- A5 Njesia ekonomike nuk ka të drejtën e pakushtëzuar (padiskutueshme) të refuzojë riblerjen dhe aksionet e anëtarëve konsiderohen detyrime financiare. Kufizimet e përshkruara më sipër bazohen në aftësinë e njësisë për të shlyer detyrimin. Ato kufizojnë riblerjet vetëm nëse likuiditeti ose kërkesat e rezervave nuk arrihen dhe vetëm deri kur ato të arrihen. Për këtë arsye, këto kufizime, në bazë të parimeve të vendosura nga SNK 32, nuk rezultojnë në klasifikimin e instrumentit financiar si kapital. Paragrafi AG26 i SNK 32 thotë se:

Aksionet preferenciale mund të emetohen me të drejta të ndryshme. Në përcaktimin nëse një aksion preferencial është detyrim financiar apo instrument kapitali, emetuesi vlerëson të drejtat e veçanta që i bashkangjiten aksionit për të parë nëse ai shfaq karakteristikat themelore të një detyrimi financiar. Për shembull, një aksion preferencial që lejon riblerjen në një datë specifike apo sipas opsionit të zotëruesit përmban një detyrim financiar sepse emetuesi ka detyrimin të transferojë aktive financiare tek zotëruesi i aksionit. *Paaftësia e mundshme e një emetuesi për të përmbushur një detyrim për të riblerë një aksion preferencial kur është i/e detyruar nga kontrata, qoftë kjo për arsye të mungesës së fondeve, kufizimit ligjor apo fitimeve ose rezervave të pamjaftueshme, nuk mohon detyrimin.* Shtuar theksimi

Ndalesa kundër riblerjes (paragrafet 8 dhe 9)

Shembulli 3

Fakte

- A6 Një njësi tip kooperativë ka lëshuar në të kaluarën aksione për anëtarët e saj në data të ndryshme dhe për shumën të ndryshme si vijon:
- (a) 1 janar 20X1 100,000 aksione me CU10 secilin (CU1,000,000);
 - (b) 1 janar 20X2 100,000 aksione me CU20 secilin (CU2,000,000 të tjera më vonë, në mënyrë që totali për aksionet e lëshuara është CU3,000,000).

Aksionet janë të tërheqshme sipas kërkesës me çmimin për të cilin u lëshuan.

- A7 Statuti i njësisë ekonomike thotë se riblerjet kumulative nuk mund të tejkalojnë 20 përqind të numrit më të madh të aksioneve të anëtarëve të emetuara ndonjëherë. Në dhjetor 20X2 njësia ka 200,000 aksione në treg. Ky është numri më i lartë i aksioneve të anëtarëve në treg dhe aksionet nuk janë tërhequr ndonjëherë në të shkuarën. Në 1 janar 20X3 njësia e amendon statutin e saj qeverisës dhe rrit nivelin e lejueshëm të riblerjeve kumulative në 25 përqind të numrit më të madh të aksioneve të anëtarëve të emetuara në treg.

Klasifikimi

Para amendimit të statutit qeverisës

- A8 Aksionet e anëtarëve mbi nivelin e ndalesës ndaj riblerjes janë detyrime financiare. Njesia kooperativë e mat detyrimin financiar me vlerën e drejte në momentin e njohjes fillestare. Për arsye se këto aksione janë të tërheqshme sipas kërkesës, njësia tip kooperativë e përcakton vlerën e drejtë të detyrimeve të tilla në përputhje me paragrafin 49 të SNK 39, i cili thotë: “Vlera e drejtë e një detyrimi financiar me një tipar kërkueshmërie pa afat (p.sh. depozita pa afat) nuk është më pak se shumën e pagueshme në momentin e kërkesës...” Për këtë arsye, njësia tip kooperativë klasifikon si detyrime financiare shumën maksimale të pagueshme në përputhje me kërkesat e nenit të riblerjes.
- A9 Në 1 janar 20X1 maksimumi i shumës së pagueshme sipas kërkesave të nenit të riblerjes është 20,000 aksione me CU10 secilin dhe për pasojë njësia klasifikon CU200,000 si detyrim financiar dhe CU800,000 si kapital. Por, në 1 janar 20X2 për arsye të emetimit të ri të aksioneve me CU20 secilin, shumën e pagueshme maksimale sipas kërkesave të nenit të riblerjes rritet në 40,000 aksione me CU20 secilin. Emetimi i aksioneve të tjera me CU20 krijon një detyrim të ri i cili matet në njohjen fillestare me vlerën e drejtë. Detyrimi pasi këto aksione janë emetuar është 20 përqind i aksioneve totale të emetuara (200,000), të matura me CU20, ose CU800,000. Kjo bën të detyrueshme njohjen e një detyrimi shtesë prej CU600,000. Në këtë shembull fitimi apo humbja nuk njihen. Kështu njësia tani

klasifikon CU800,000 si detyrime financiare dhe CU2,200,000 si kapital. Ky shembull supozon se këto shuma nuk ndryshojnë midis 1 janar 20X1 dhe 31 dhjetor 20X2.

Pas amendimit të statutit qeverisës

- A10 Menjëherë pas ndryshimit në statutin e saj qeverisës njësia kooperativë mund të jetë e detyruar të tërheqë një maksimum prej 25% të aksioneve të saj të emetuara në treg ose maksimumin prej 50,000 aksionesh me CU20 secilin. Për pasojë, në 1 janar 20X3 njësia tip kooperativë klasifikon si detyrim financiar shumë prej CU1,000,000 e cila është maksimumi i shumës së pagueshme në momentin e kërkesës sipas kërkesave të nenit të riblerjes, në përputhje me paragrafin 49 të SNK 39. Në këtë mënyrë, ajo transferon në 1 janar 20X3 nga kapital në detyrim financiar një shumë prej CU200,000 duke lënë CU2,000,000 të klasifikuara si kapital. Në këtë shembull njësia nuk njih ndonjë fitim ose humbje në transferim.

Shembulli 4

Fakte

- A11 Ligji vendor që qeveris veprimtarinë e kooperativës, ose kushtet e statutit qeverisës së njësisë, ndalon një njësi të riblej aksione të anëtarëve nëse, duke i riblerë ato, ajo do të reduktonte kapitalin e paguar nga aksionet e anëtarëve nën 75 përqind të shumës më të lartë të kapitalit të paguar nga aksionet e anëtarëve. Shuma më e lartë për një kooperativë të caktuar është CU1,000,000. Në datën e bilancit gjendja e kapitalit të paguar është CU900,000.

Klasifikimi

- A12 Në këtë rast, CU750,000 do të klasifikohet si kapital dhe CU150,000 si detyrim financiar. Paragrafëve të cituar më lartë ju shtohet edhe paragrafi 18(b) i SNK 32 i cili thotë:

...një instrument financiar i cili i jep zotëruesit të drejtën për t'ja shitur mbrapsht emetuesit për mjete monetare apo ndonjë aktiv tjetër financiar (një instrument i aksionit të kthyeshëm "puttable") është një detyrim financiar. Kjo është e vertetë edhe kur shuma e mjeteve monetare apo e aktivitetit tjetër financiar përcaktohet në bazë të një indeksi, ose dicka tjetër që ka potencialin të shtohet ose të pakësohet, ose kur forma ligjore e instrumentit të aksionit të kthyeshëm i jep zotëruesit të drejtën e një interesi të mbetur në aktivet e lëshuesit. Ekzistenca e një opsioni nga ana e zotëruesit për t'ja kthyer instrumentin lëshuesit për mjete monetare apo ndonjë aktiv tjetër financiar do të thotë se instrumenti i kthyeshëm përmbush përkufizimin e një detyrimi financiar.

- A13 Kufizimi në riblerje i përshkruar në këtë shembull është ndryshe nga kufizimet e përshkruara në paragrafët 19 dhe AG25 të SNK 32. Ato janë kufizime në aftësinë e një njësie për të paguar shumë e detyrimit financiar, dmth ato pengojnë shlyerjen e detyrimit vetëm nëse kushte specifike përmbushen. Në të kundërt, shembulli përshkruan një ndalesë të pakushtëzuar në riblerje pas arritjes së një shume të caktuar, pavarësisht nga aftësia e njësisë për të blerë aksionet e anëtarëve (p.sh. duke njohur nivelin e burimeve të mjeteve monetare, fitimeve, apo rezervave të shpërndashme). Në efekt, ndalesa kundër riblerjes privon njësinë nga marrja përsipër e ndonjë detyrimi financiar për të shlyer më shumë se një shumë të caktuar të kapitalit të paguar. Për pasojë, pjesa e aksioneve të cilat janë subjekt i ndalesës ndaj riblerjes nuk konsiderohet detyrim financiar. Edhe pse secili prej aksioneve mund të jetë i tërheqshëm individualisht, një pjesë e totalit të aksioneve janë të patërheqshme në çdo lloj rrethane përveç rasteve të likuidimit të njësisë.

Shembulli 5

Fakte

- A14 Faktet e këtij shembulli janë shtruar në shembullin 4. Për më tepër, në ditën e bilancit, kërkesat e detyrueshme të likuiditetit brenda juridiksionit përkatës i ndalojnë njësisë blerjen e aksioneve të anëtarëve përveç rastit kur zotërimet e mjeteve monetare dhe investimeve afatshkurtra janë më të mëdha se një shumë e specifikuar. Efekti i këtyre kërkesave të likuiditetit në ditën e bilancit është se njësia nuk mund të paguajë më shumë se CU50,000 për të tërhequr aksionet e anëtarëve.

Klasifikimi

- A15 Ashtu si në shembullin 4, njësia klasifikon CU750,000 si kapital dhe CU150,000 si detyrim financiar. Kjo ndodh për shkak se shuma e klasifikuar si detyrim financiar bazohet mbi të drejtën e pakushtëzuar të njësisë për të refuzuar riblerjen dhe jo mbi kufizime të kushtëzuara të cilat nuk lejojnë riblerjen vetëm nëse likuiditeti ose kushte të tjera nuk përmbushen dhe vetëm deri në kohën kur ato përmbushen. Kërkesat e paragrafëve 19 dhe AG25 të SNK 32 aplikohen në këtë rast.

Shembulli 6

Fakte

- A16 Statuti qeverisës i njësisë ndalon riblerjen e aksioneve të anëtarëve, përveç se deri në shumën e të ardhurave të marra nga emetimi i aksioneve të reja për anëtarë të rinj apo ekzistues gjatë tre viteve paraprakë. Të ardhurat nga emetimi i aksioneve të anëtarëve përdoren për të blerë sërish aksionet për të cilat anëtarët kanë kërkuar riblerje. Gjatë tre viteve paraprakë, të ardhurat e gjeneruara nga emetimi i aksioneve të anëtarëve kanë qënë CU12,000 dhe asnjë aksion anëtarësh nuk është riblerë.

Klasifikimi

- A17 Njesia klasifikon CU12,000 të aksioneve të anëtarëve si detyrime financiare. Në mënyrë konsistente me konkluzionet e përshkruara në shembullin 4, aksionet e anëtarëve që janë subjekt i ndalimit të pakushtëzuar kundër riblerjes nuk konsiderohen detyrime financiare. Një ndalim i tillë i pakushtëzuar vlen për një shumë të barabartë me të ardhurat e aksioneve të emetuara përpara tre viteve paraprake, dhe përkatësisht, kjo shumë klasifikohet si kapital. Megjithatë, një shumë e barabartë me të ardhurat nga çfare do shitje aksionesh të emetuara në tre vitet paraprake nuk është subjekt i ndalimit të pakushtëzuar mbi riblerjen. Rrjedhimisht, të ardhurat nga emetimi i aksioneve të anëtarëve në tre vitet paraprake ngrenë detyrime financiare derisa ato nuk janë më të disponueshme për riblere të aksioneve të anëtarëve. Si rezultat, njësia ka një detyrim financiar të barabartë me të ardhurat e aksioneve të emetuara gjatë tre viteve paraprake, minus ndonjë riblerje gjatë kësaj periudhe.

Shembulli 7

Fakte

- A18 Njesia është një bankë tip kooperativë. Ligji vendor që qeveris veprimtarinë e bankave tip kooperativa thotë se të paktën 50 përqind të totalit të “detyrimeve” (term i përkufizuar në rregullore duke përfshirë llogaritë e aksioneve të anëtarëve) të njësisë duhet të jetë në formën e kapitalit të paguar të anëtarëve. Efekti i këtij rregulli është që nëse të gjitha detyrimet e kooperatives kanë formën e aksioneve të anëtarëve, ajo është në gjendje t’i tërheqë të gjitha. Në 31 dhjetor 20X1 njësia ka një total pasivësh prej CU200,000, prej të cilave CU125,000 janë llogari të aksioneve të anëtarëve. Kushtet e llogarive të aksioneve të anëtarëve lejojnë zotëruesin t’i kthejë në mjete monetare sipas kërkesës dhe nuk ka kufizime për riblerje në statutin e njësisë.

Klasifikimi

- A19 Në këtë shembull aksionet e anëtarëve klasifikohen si detyrime financiare. Kufizimi në riblerje është i ngjashëm me kufizimet e përshkruara në paragrafët 19 dhe AG25 të SNK 32. Ai është një kufizim i kushtëzuar në aftësinë e një njësie për të paguar shumën e detyrimit financiar, dmth ai pengon shlyerjen e detyrimit vetëm nëse kushte specifike përmbushen. Në mënyrë më specifike, njësia mund të jetë e detyruar të blejë të gjithë shumën e aksioneve të anëtarëve (CU125,000) nëse i ripaguan të gjitha detyrimet e tjera financiare (CU75,000). Për pasojë, ndalesa kundër riblerjes nuk e privon njësinë nga marrja përsipër e një detyrimi financiar për të shlyer më shumë se një numër të caktuar aksioneve të anëtarëve apo një shumë të caktuar të kapitalit të paguar. Ajo lejon njësinë vetëm të shtyjë riblerjen derisa një kusht të përmbushet, dmth ripagimi i detyrimeve të tjera. Aksionet e anëtarëve, në këtë

shembull, nuk janë subjekt i ndalimit të pakushtëzuar ndaj riblerjes dhe për rrjedhojë konsiderohen detyrime financiare.