**LT  
III PRIEDAS**

**V PRIEDAS**

**FINANSINĖS INFORMACIJOS TEIKIMAS**

Turinys

Bendrieji nurodymai 4

1. Nuorodos 4

2. Tvarka 5

3. Konsolidavimas 7

4. Finansinių priemonių apskaitos portfeliai 7

4.1. Finansinis turtas 8

4.2. Finansiniai įsipareigojimai 10

5. Finansinės priemonės 10

5.1. Finansinis turtas 11

5.2. Bendroji balansinė vertė 11

5.3. Finansiniai įsipareigojimai 12

6. Sandorio šalių suskirstymas 13

Su forma susiję nurodymai 15

1. Balansas 15

1.1. Turtas (1.1) 15

1.2. Įsipareigojimai (1.2) 16

1.3. Nuosavybė (1.3) 17

2. Pelno (nuostolių) ataskaita (2) 19

3. Bendrųjų pajamų ataskaita (3) 24

4. Finansinio turto suskirstymas pagal priemones ir pagal sandorio šalių sektorius (4) 26

5. Neprekybinių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų suskirstymas pagal produktus (5) 29

6. Neprekybinių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms suskirstymas pagal NACE kodus (6) 31

7. Pradelstas finansinis turtas, kurio nuvertėjimas skaičiuojamas (7) 31

8. Finansinių įsipareigojimų suskirstymas (8) 32

9. Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti įsipareigojimai (9) 32

10. Išvestinės finansinės priemonės ir apsidraudimo apskaita (10 ir 11) 36

10.1. Išvestinių finansinių priemonių klasifikacija pagal rizikos rūšis 37

10.2. Sumos, nurodytinos išvestinių finansinių priemonių atveju 39

10.3. Išvestinės finansinės priemonės, klasifikuojamos kaip „ekonominiai apsidraudimo sandoriai“ 41

10.4. Išvestinių finansinių priemonių suskirstymas pagal sandorio šalių sektorius 42

10.5. Apsidraudimo apskaita pagal nacionalinius BAP (11.2) 42

10.6. Su neišvestinėmis apsidraudimo priemonėms susijusi nurodytina suma (11.3 ir 11.3.1) 42

10.7. Tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apdraustieji objektai (11.4) 42

11. Atidėjinių ir atidėjinių kredito nuostoliams pokyčiai (12) 43

11.1. Atidėjinių kredito nuostoliams ir nuosavybės priemonių vertės sumažėjimui pokyčiai pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP (12.0) 43

11.2. Atidėjinių ir atidėjinių kredito nuostoliams pokyčiai pagal TFAS (12.1) 44

11.3. Perkėlimai tarp vertės sumažėjimo lygių (bendrosios vertės pateikimas) (12.2) 46

12. Gautos užtikrinimo priemonės ir garantijos (13) 47

12.1. Užtikrinimo priemonių ir garantijų suskirstymas pagal paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus, išskyrus laikomus prekybai (13.1) 47

12.2. Per ataskaitinį laikotarpį perimtos užtikrinimo priemonės realizuojant nuosavybės teisę [pripažįstama ataskaitinę datą] (13.2) 48

12.3. Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę [į materialųjį turtą], sukaupta suma (13.3) 48

13. Tikrosios vertės hierarchija. Finansinių priemonių vertinimas tikrąja verte (14) 48

14. Pripažinimo nutraukimas ir finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleistu finansiniu turtu (15) 48

15. Tam tikrų pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių suskirstymas (16) 49

15.1. Palūkanų pajamos ir išlaidos pagal priemones ir pagal sandorio šalių sektorius (16.1) 49

15.2. Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo pagal priemones (16.2) 51

15.3. Pelnas arba nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų ir prekybinio finansinio turto ir prekybinių finansinių įsipareigojimų pagal priemones (16.3) 51

15.4. Pelnas arba nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų ir prekybinio finansinio turto ir prekybinių finansinių įsipareigojimų pagal riziką (16.4) 52

15.5. Pelnas arba nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pagal priemones (16.4.1) 52

15.6. Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pagal priemones (16.5) 53

15.7. Pelnas arba nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos (16.6) 53

15.8. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas (16.7) 54

16. Apskaitos ir KRR nustatytos konsolidavimo apimties suderinimas (17) 54

17. Neveiksnios pozicijos (18) 54

18. Restruktūrizuotos pozicijos (19) 60

19. Geografinis suskirstymas (20) 64

19.1. Geografinis turto suskirstymas pagal veiklos vietą (20.1–20.3) 64

19.2. Geografinis turto suskirstymas pagal sandorio šalies įsisteigimo vietą (20.4–20.7) 64

20. Materialusis ir nematerialusis turtas. Turtas, naudojamas veiklos nuomai (21) 65

21. Turto valdymas, saugojimas ir kitų paslaugų teikimas (22) 65

21.1. Paslaugų ir komisinių pajamos ir išlaidos pagal veiklos rūšis (22.1) 66

21.2. Turtas, naudojamas teikiant paslaugas (22.2) 67

22. Dalys nekonsoliduotuose struktūrizuotuose ūkio subjektuose (30) 68

23. Susijusios šalys(31) 68

23.1. Susijusioms šalims mokėtinos ir iš jų gautinos sumos (31.1) 69

23.2. Išlaidos ir pajamos, susidariusios dėl sandorių su susijusiomis šalimis (31.2) 69

24. Grupės struktūra (40) 70

24.1. Grupės struktūra pagal atskirus subjektus (40.1) 70

24.2. Grupės struktūra pagal atskiras priemones (40.2) 71

25. Tikroji vertė (41) 72

25.1. Tikrosios vertės hierarchija. Amortizuota savikaina vertinamos finansinės priemonės (41.1) 72

25.2. Vertinimo tikrąja verte pasirinkimo galimybės naudojimas (41.2) 72

26. Materialusis ir nematerialusis turtas. Balansinė vertė pagal vertinimo metodus (42) 72

27. Atidėjiniai (43) 72

28. Nustatytų išmokų planai ir kitos išmokos darbuotojams (44) 73

28.1. Grynojo nustatytų išmokų plano turto ir įsipareigojimų dalys (44.1) 73

28.2. Nustatytų išmokų įsipareigojimų pokyčiai (44.2) 73

28.3. Papildomi straipsniai [susiję su personalo išlaidomis] (44.3) 73

29. Tam tikrų pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių suskirstymas (45) 73

29.1. Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pagal apskaitos portfelius (45.1) 74

29.2. Pelnas arba nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo (45.2) 74

29.3. Kitos veiklos pajamos ir išlaidos (45.3) 74

30. Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (46) 74

Pozicijų klasių ir sandorio šalių sektorių priskyrimas 75

**1 DALIS**

# Bendrieji nurodymai

1. Nuorodos
2. Šiame priede pateikiami papildomi finansinės informacijos formų (FINREP), pateiktų šio reglamento III ir IV prieduose, nurodymai. Šis priedas papildo nurodymus, kurie yra įtraukti į III ir IV prieduose pateiktas formas kaip nuorodos.
3. Įstaigos, naudojančios TFAS atitinkančius nacionalinius apskaitos standartus (toliau – atitinkantys nacionaliniai BAP), taiko šiame priede pateiktus bendruosius ir TFAS nurodymus, nebent nurodyta kitaip. Tai nedaro poveikio atitinkamų nacionalinių BAP reikalavimų suderinamumui su BAD reikalavimais. Įstaigos, kurios naudoja TFAS neatitinkančius nacionalinius BAP arba kurios jų dar nesuderino su 9-ojo TFAS reikalavimais, taiko šiame priede pateiktus bendruosius ir BAD nurodymus, nebent nurodyta kitaip.
4. Formose nurodyti duomenų vienetai parengiami pagal atitinkamos apskaitos sistemos, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 77 punkte, duomenų pripažinimo, įskaitymo ir vertinimo taisykles.
5. Įstaigos pateikia tik tas formų dalis, kurios susijusios su:
6. įstaigos pripažįstamu turtu, įsipareigojimais, nuosavybe, pajamomis ir išlaidomis;
7. nebalansinėmis pozicijomis ir veikla, kurioje dalyvauja įstaiga;
8. įstaigos vykdomais sandoriais;
9. vertinimo taisyklėmis, įskaitant metodus, kuriuos taikant vertinami įstaigos atidėjiniai kredito rizikai.
10. III ir IV prieduose bei šiame priede vartojamos tokios santrumpos:
11. „KRR“ – Reglamentas (ES) Nr. 575/2013;
12. „TAS“ arba „TFAS“ – tarptautiniai apskaitos standartai, kaip apibrėžta TAS reglamento Nr. 1606/2002[[1]](#footnote-2) 2 straipsnyje, kuriuos priėmė Komisija;
13. „ECB BSI reglamentas“ arba „ECB/2013/33“ – Europos Centrinio Banko reglamentas (EB) Nr. 1071/2013[[2]](#footnote-3);
14. „NACE reglamentas“ – Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1893/2006[[3]](#footnote-4);
15. „NACE kodai“ – NACE reglamente nustatyti kodai;
16. „BAD“ – Tarybos direktyva 86/635/EEB[[4]](#footnote-5);
17. „Apskaitos direktyva“ – Direktyva 2013/34/ES[[5]](#footnote-6);
18. „nacionaliniai BAP“ – nacionaliniai bendrieji apskaitos principai, parengti pagal BAD;
19. „MVĮ“ – labai mažos, mažosios ir vidutinės įmonės, apibrėžtos Komisijos rekomendacijoje C(2003)1422[[6]](#footnote-7);
20. „ISIN kodas“ – vertybiniams popieriams suteiktas tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris, sudarytas iš 12 raidžių ir skaičių derinio ir unikaliai identifikuojantis vertybinių popierių emisiją;
21. „LEI kodas“ – pasaulinis subjektams priskirtas juridinio asmens identifikatorius, kuris unikaliai identifikuoja finansinio sandorio šalį;
22. „vertės sumažėjimo lygiai“ – 9-ojo TFAS 5.5 straipsnyje apibrėžtos vertės sumažėjimo kategorijos. „1 lygis“ nurodo vertės sumažėjimą, kuris vertinamas pagal 9-ojo TFAS 5.5.5 straipsnį. „2 lygis“ nurodo vertės sumažėjimą, kuris vertinamas pagal 9-ojo TFAS 5.5.3 straipsnį. „3 lygis“ nurodo dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turto, kaip apibrėžta 9-ojo TFAS A priede, vertės sumažėjimą.
23. Tvarka
24. III ir IV prieduose pilkai pažymėti duomenų vienetai reiškia, kad šių duomenų nereikalaujama arba kad jų pateikti neįmanoma. IV priedo eilutė arba skiltis su juodai pažymėtomis nuorodomis reiškia, kad susijusių duomenų vienetų nereikia pateikti toms įstaigoms, kurios laikosi nuorodų, esančių toje eilutėje arba skiltyje.
25. III ir IV priedo formose pateiktos netiesioginės patvirtinimo taisyklės, kurios yra nustatytos pačiose formose naudojantis tvarka.
26. Jeigu formos straipsnio žymėje naudojami skliaustai, tai reiškia, kad šis straipsnis turi būti atimtas prieš gaunant visą sumą, bet tai nereiškia, kad jo suma bus neigiama.
27. Straipsniai, kurių suma neigiama, nurodomi formose įrašant „(–)“ ženklą prie žymės pradžios, pvz., „(–) Supirktos nuosavos akcijos“.
28. „Duomenų vienetų modelyje“ (DVM) finansinės informacijos teikimo formose, pateiktose III ir IV prieduose, visi duomenų vienetai (langeliai) turi „bazinį straipsnį“, kuriam priskirtas „kredito / debeto“ požymis. Šiuo priskyrimu užtikrinama, kad visi subjektų ataskaitų duomenų vienetai būtų nurodomi remiantis „ženklų tvarka“, ir suteikiama informacija apie „kredito / debeto“ požymį, kuris atitiktų kiekvieną duomenų vienetą.
29. Schemoje ši tvarka atrodo taip, kaip parodyta 1 lentelėje.

*1 lentelė. Kredito / debeto tvarka, teigiami ir neigiami ženklai*

| **Elementas** | **Kreditas**  **/ Debetas** | **Balansas**  **/ Pokytis** | **Pateiktas skaičius** |
| --- | --- | --- | --- |
| Turtas | Debetas | Turto balansas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Turto padidėjimas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Neigiamas turto balansas | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |
| Turto sumažėjimas | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |
| Išlaidos | Išlaidų balansas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Išlaidų padidėjimas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Neigiamas išlaidų balansas (įskaitant panaikinimą) | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |
| Išlaidų sumažėjimas | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |
| Įsipareigojimai | Kreditas | Įsipareigojimų balansas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Įsipareigojimų padidėjimas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Neigiamas įsipareigojimų balansas | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |
| Įsipareigojimų sumažėjimas | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |
| Nuosavybė | Nuosavybės balansas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Nuosavybės padidėjimas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Neigiamas nuosavybės balansas | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |
| Nuosavybės sumažėjimas | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |
| Pajamos | Pajamų balansas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Pajamų padidėjimas | Teigiamas („normalus“, nereikia ženklo) |
| Neigiamas pajamų balansas (įskaitant panaikinimą) | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |
| Pajamų sumažėjimas | Neigiamas (reikia minuso („–“) ženklo) |

1. Konsolidavimas
2. Jei šiame priede nenustatyta kitaip, FINREP formos parengiamos vykdant rizikos ribojimu pagrįstą konsolidavimą pagal KRR 1 dalies II antraštinės dalies 2 skyriaus 2 skirsnį. Įstaigos atsiskaito už savo patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones taikydamos tuos pačius metodus, kaip rizikos ribojimu pagrįsto konsolidavimo atveju:
   1. pagal KRR 18 straipsnio 5 dalį įstaigoms gali būti leidžiama arba iš jų gali būti reikalaujama nuosavybės metodą taikyti investicijoms į draudimo ir ne finansų patronuojamąsias įmones;
   2. pagal KRR 18 straipsnio 2 dalį įstaigoms gali būti leidžiama proporcingo konsolidavimo metodą taikyti finansų patronuojamosioms įmonėms;
   3. pagal KRR 18 straipsnio 4 dalį iš įstaigų gali būti reikalaujama proporcingo konsolidavimo metodą taikyti investicijoms į bendrąsias įmones.
3. Finansinių priemonių apskaitos portfeliai
4. III ir IV prieduose, taip pat šiame priede „apskaitos portfeliai“ yra finansinės priemonės, kurios sujungiamos pagal vertinimo taisykles. Į tokį jungimą neįtraukiamos investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, pareikalavus gaunamos lėšos, priskiriamos prie „Grynųjų pinigų ir lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo“, taip pat finansinės priemonės, priskiriamos prie „laikomų parduoti“ ir nurodomos straipsniuose „Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti“ ir „Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti“.
5. Pagal nacionalinius BAP įstaigos, kurioms leidžiama arba iš kurių reikalaujama taikyti tam tikras finansinių priemonių vertinimo taisykles tarptautiniuose finansinės atskaitomybės standartuose, jeigu jie taikomi, pateikia atitinkamus apskaitos portfelius pagal TFAS. Jeigu finansinių priemonių vertinimo taisyklės, kurias įstaigoms leidžiama naudoti arba kurias joms reikia naudoti pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP, yra susietos su 39-uoju TAS, įstaigos pateikia BAD pagrįstus apskaitos portfelius visoms savo finansinėms priemonėms, kol jų taikomos vertinimo taisyklės bus susietos su 9-uoju TFAS.
   1. Finansinis turtas
6. Finansiniam turtui naudojami šie TFAS pagrįsti apskaitos portfeliai:
7. „Prekybai laikomas finansinis turtas“;
8. „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“;
9. „Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“;
10. „Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis“;
11. „Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas“.
12. Finansiniam turtui naudojami šie nacionaliniais BAP pagrįsti apskaitos portfeliai:
13. „Prekybinis finansinis turtas“;
14. „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“;

(c) „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje“;

(d) „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas taikant savikainos metodą“; ir

(e) „Kitas neprekybinis neišvestinis finansinis turtas“.

1. Sąvoka „prekybinis finansinis turtas“ apima visą finansinį turtą, priskiriamą prie prekybinio turto pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP. Neatsižvelgiant į vertinimo metodiką, taikomą pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP, visos išvestinės finansinės priemonės, dėl kurių ataskaitą teikiančiai įstaigai susidaro teigiamas balansas, kurios neklasifikuojamos kaip apsidraudimo apskaita pagal šios dalies 22 punktą, yra nurodomos kaip prekybinis finansinis turtas. Šis klasifikavimas taip pat taikomas išvestinėms finansinėms priemonėms, kurios pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP nepripažįstamos balanse arba balanse pripažįstami tik jų tikrosios vertės pokyčiai, arba kurios yra naudojamos kaip ekonominiai apsidraudimo sandoriai, kaip apibrėžta šio priedo 2 dalies 137 punkte.
2. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP finansiniam turtui taikomi „savikainos metodai“ apima tas vertinimo taisykles, pagal kurias skolos priemonė vertinama savikaina pridėjus sukauptas palūkanas ir atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.
3. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP „neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas taikant savikainos metodą“ apima finansines priemones, vertinamas taikant savikainos metodus, taip pat priemones, kurios kartais vertinamos mažesniąja iš savikainos arba rinkos verčių (angl. *Lower Of Cost Or Market*, LOCOM, nuosaikusis LOCOM metodas), nepaisant jų faktinio vertinimo ataskaitinę dieną. Turtas, vertinamas taikant nuosaikųjį LOCOM metodą, yra turtas, kuriam LOCOM taikomas tik tam tikromis aplinkybėmis. Šios aplinkybės yra numatytos taikytinoje apskaitos sistemoje ir apima, pavyzdžiui, vertės sumažėjimą, užsitęsusį tikrosios vertės mažėjimą, palyginti su savikaina, arba vadovybės ketinimų pasikeitimą.
4. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP „Kitas neprekybinis neišvestinis finansinis turtas“ apima finansinį turtą, kuris negali būti priskiriamas kitiems apskaitos portfeliams. Šis apskaitos portfelis, be kitų dalykų, apima finansinį turtą, nuolat vertinamą taikant LOCOM (griežtasis LOCOM metodas). Turtas, vertinamas taikant griežtąjį LOCOM metodą, yra turtas, kuriam taikytinoje apskaitos sistemoje numatyta arba iš pradžių ir paskui vertinti taikant LOCOM, arba iš pradžių vertinti savikaina, o paskui – LOCOM.
5. Nesvarbu, koks vertinimo metodas joms taikomas, investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, kurios nėra visiškai arba proporcingai konsoliduojamos pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, nurodomos kaip „Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones“, išskyrus atvejus, kai jos yra priskiriamos prie „laikomų parduoti“ pagal 5-ąjį TFAS.
6. Į straipsnį „Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita“ įtraukiamos išvestinės finansinės priemonės, dėl kurių ataskaitą teikiančiai įstaigai susidaro teigiamas balansas, kurios pagal TFAS laikomos apsidraudimo apskaitai. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP bankinės knygos išvestinės finansinės priemonės klasifikuojamos kaip išvestinės finansinės priemonės, kurios laikomos apsidraudimo apskaitai, tik jeigu pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP yra nustatytos specialios bankinės knygos išvestinių finansinių priemonių apskaitos taisyklės ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis mažinama kitos bankinės knygos pozicijos rizika.
   1. Finansiniai įsipareigojimai
7. Finansiniams įsipareigojimams naudojami šie TFAS pagrįsti apskaitos portfeliai:
8. „Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai“;
9. „Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“;
10. „Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai“.
11. Finansiniams įsipareigojimams naudojami šie nacionaliniais BAP pagrįsti apskaitos portfeliai:

(a) „Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai“;

(b) „Neprekybiniai neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai, vertinami taikant savikainos metodą“.

1. Sąvoka „prekybiniai finansiniai įsipareigojimai“ apima visus finansinius įsipareigojimus, priskiriamus prie prekybinių įsipareigojimų pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP. Neatsižvelgiant į vertinimo metodiką, taikomą pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP, visos išvestinės finansinės priemonės, dėl kurių ataskaitą teikiančiai įstaigai susidaro neigiamas balansas, kurios neklasifikuojamos kaip apsidraudimo apskaita pagal šios dalies 26 punktą, yra nurodomos kaip prekybiniai finansiniai įsipareigojimai. Šis klasifikavimas taip pat taikomas išvestinėms finansinėms priemonėms, kurios pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP nepripažįstamos balanse arba balanse pripažįstami tik jų tikrosios vertės pokyčiai, arba kurios yra naudojamos kaip ekonominiai apsidraudimo sandoriai, kaip apibrėžta šio priedo 2 dalies 137 punkte.
2. Į straipsnį „Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita“ įtraukiamos išvestinės finansinės priemonės, dėl kurių ataskaitą teikiančiai įstaigai susidaro neigiamas balansas, kurios pagal TFAS laikomos apsidraudimo apskaitai. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP bankinės knygos išvestinės finansinės priemonės klasifikuojamos kaip apsidraudimo apskaita, tik jeigu pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP yra nustatytos specialios bankinės knygos išvestinių finansinių priemonių apskaitos taisyklės ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis mažinama kitos bankinės knygos pozicijos rizika.
3. Finansinės priemonės
4. III ir IV prieduose, taip pat šiame priede „balansinė vertė“ yra suma, kurią reikia nurodyti balanse. Į finansinių priemonių balansinę vertę įtraukiamos sukauptos palūkanos. Pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP išvestinių finansinių priemonių balansinė vertė yra balansinė vertė pagal nacionalinius BAP, apimanti sukauptas pajamas, premijų vertę ir atidėjinius, jei taikytina, arba yra lygi nuliui, jeigu išvestinės finansinės priemonės nepripažįstamos balanse.
5. Finansinių priemonių sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos, jeigu jos pripažįstamos pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP, įskaitant sukauptas palūkanas, premijas ir diskonto normas arba sandorio išlaidas, nurodomos ne kaip kitas turtas ar kiti įsipareigojimai, bet kartu su priemone.
6. Jei taikytina pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP, nurodomas „Prekybos pozicijų, vertinamų tikrąja verte, vertės sumažinimas“. Taikant vertės sumažinimus mažinama prekybinio turto vertė ir didinama prekybinių įsipareigojimų vertė.
   1. Finansinis turtas
7. Finansinis turtas paskirstomas šioms priemonių klasėms: „Grynieji pinigai“, „Išvestinės finansinės priemonės“, „Nuosavybės priemonės“, „Skolos vertybiniai popieriai“ ir „Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai“.
8. „Skolos vertybiniai popieriai“ – skolos priemonės, kurias laiko įstaiga ir kurios išleistos kaip vertybiniai popieriai, kurie pagal ECB BSI reglamentą nėra paskolos.
9. „Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai“ – skolos priemonės, kurias laiko įstaigos ir kurios nėra vertybiniai popieriai; šis straipsnis apima „paskolas“ pagal ECB BSI reglamentą ir išankstinius mokėjimus, kurie pagal ECB BSI reglamentą negali būti priskiriami prie „paskolų“. „Išankstiniai mokėjimai, kurie nėra paskolos“, toliau apibūdinami šio priedo 2 dalies 85 punkto g papunktyje.
10. Teikiant finansinę informaciją (FINREP), „skolos priemonės“ apima „paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus“ ir „skolos vertybinius popierius“.
    1. Bendroji balansinė vertė
11. Skolos priemonių bendroji balansinė vertė reiškia:
    1. pagal TFAS ir BAD pagrįstus nacionalinius BAP skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kurios neįtraukiamos į prekybai laikomų arba prekybos portfelį, bendroji balansinė vertė priklauso nuo to, ar jos klasifikuojamos kaip veiksnios ar kaip neveiksnios. Veiksnių skolos priemonių bendroji balansinė vertė yra tikroji vertė. Neveiksnių skolos priemonių bendroji balansinė vertė yra tikroji vertė vėl pridėjus visus sukauptus neigiamus tikrosios vertės koregavimus dėl kredito rizikos, kaip apibrėžta šio priedo 2 dalies 69 punkte. Nustatant bendrąją balansinę vertę, skolos priemonės vertinamos pavienių finansinių priemonių lygmeniu;
    2. pagal TFAS skolos priemonių, vertinamų amortizuota savikaina arba tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, bendroji balansinė vertė yra balansinė vertė prieš koregavimą dėl bet kokių atidėjinių nuostoliams;
    3. pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP skolos priemonių, kurios klasifikuojamas kaip „neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas taikant savikainos metodą“, atveju nuvertėjusio turto bendroji balansinė vertė yra lygi balansinei vertei prieš koregavimą dėl specialiųjų atidėjinių kredito rizikai. Nenuvertėjusio turto bendroji balansinė vertė yra balansinė vertė prieš koregavimą dėl bendrųjų atidėjinių kredito rizikai ir bendrųjų atidėjinių bankinei rizikai, kai tai daro poveikį balansinei vertei;
    4. pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP skolos priemonių, kurios klasifikuojamos kaip „neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje“, bendroji balansinė vertė priklauso nuo to, ar tam finansiniam turtui taikomi vertės sumažėjimo reikalavimai. Kai vertės sumažėjimo reikalavimai taikomi, bendroji balansinė vertė yra balansinė vertė prieš koregavimą dėl bet kokio sukaupto vertės sumažėjimo, atsižvelgiant į c punkte pirmiau nustatytus reikalavimus nuvertėjusiam ir nenuvertėjusiam turtui, arba bet kokia sukaupta tikrosios vertės koregavimo suma, laikoma vertės sumažėjimo nuostoliu. Kai šiam finansiniam turtui vertės sumažėjimo reikalavimai netaikomi, šio finansinio turto bendroji balansinė vertė yra tikroji vertė veiksnių pozicijų atveju, o neveiksnių pozicijų atveju – tikroji vertė, vėl pridėjus visus sukauptus neigiamus tikrosios vertės koregavimus dėl kredito rizikos;
    5. pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP skolos priemonių, vertinamų taikant griežtąjį arba nuosaikųjį LOCOM, bendroji balansinė vertė yra savikaina, jeigu ataskaitiniu laikotarpiu jos yra vertinamos savikaina. Jeigu šios skolos priemonės yra vertinamos rinkos verte, bendroji balansinė vertė yra rinkos vertė prieš koregavimą dėl kredito rizikos nulemtų vertės koregavimų;
    6. pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP skolos priemonių, nurodomų kaip „Kitas neprekybinis neišvestinis finansinis turtas“ taikant kitus nei LOCOM vertinimo metodus, bendroji balansinė vertė yra balansinė vertė prieš atsižvelgiant į visus vertinimo koregavimus, kurie laikomi vertės sumažėjimu;
    7. prekybinio finansinio turto pagal BAD pagrįstus BAP arba prekybai laikomo finansinio turto pagal TFAS bendroji balansinė vertė yra tikroji vertė. Jeigu pagal BAD pagrįstus BAP reikalaujama sumažinti prekybinių ir tikrąja verte vertinamų priemonių vertę, šių finansinių priemonių balansinė vertė yra tikroji vertė prieš šiuos sumažinimus.
    8. Finansiniai įsipareigojimai
12. Finansiniai įsipareigojimai paskirstomi šioms priemonių klasėms: „Išvestinės finansinės priemonės“, „Trumposios pozicijos“, „Indėliai“, „Išleisti skolos vertybiniai popieriai“ ir „Kiti finansiniai įsipareigojimai“.
13. III ir IV prieduose, taip pat šiame priede taikoma ECB BSI reglamento II priedo 2 dalyje pateikta sąvokos „indėliai“ apibrėžtis.
14. „Išleisti skolos vertybiniai popieriai“ – skolos priemonės, kurias kaip skolos vertybinius popierius išleido įstaiga ir kurios nėra indėliai pagal ECB BSI reglamentą.
15. „Kiti finansiniai įsipareigojimai“ apima visus finansinius įsipareigojimus, išskyrus išvestines finansines priemones, trumpąsias pozicijas, indėlius ir išleistus skolos vertybinius popierius.
16. Pagal TFAS „Kiti finansiniai įsipareigojimai“ apima suteiktas finansines garantijas, jeigu jos vertinamos tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje [9-ojo TFAS 4.2.1 straipsnio a punktas], arba iš pradžių pripažinta suma atėmus sukauptą amortizaciją [9-ojo TFAS 4.2.1 straipsnio c punkto ii papunktis]. Informacija apie suteiktus kreditavimo įsipareigojimus pateikiama prie „Kitų finansinių įsipareigojimų“, jeigu jie yra priskiriami prie finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje [9-ojo TFAS 4.2.1 straipsnio a punktas], arba jie yra įsipareigojimai suteikti paskolą, kuriai taikoma mažesnė nei rinkos palūkanų norma [9-ojo TFAS 2.3 straipsnio c punktas, 9-ojo TFAS 4.2.1 straipsnio d punktas].
17. Jeigu kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai yra vertinami tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, bet koks tikrosios vertės pokytis, įskaitant pokyčius dėl kredito rizikos, nurodomas kaip „kiti finansiniai įsipareigojimai“, o ne kaip atidėjiniai „Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms“.
18. „Kiti finansiniai įsipareigojimai“ taip pat apima mokėtinus dividendus, mokėtinas sumas, susijusias su laikinaisiais ir pereinamaisiais straipsniais, ir sumas, mokėtinas pagal būsimus atsiskaitymus už vertybinių popierių sandorius arba užsienio valiutos keitimo sandorius, jeigu mokėtinos sandorių sumos pripažįstamos prieš mokėjimo datą.
19. Sandorio šalių suskirstymas
20. Jeigu reikalaujama informaciją suskirstyti pagal sandorio šalis, naudojami šie sandorio šalių sektoriai:
21. centriniai bankai;
22. valdžios sektoriaus institucijos: centrinės valdžios institucijos, valstybės arba regioninės valdžios institucijos ir vietos valdžios institucijos, įskaitant administracines įstaigas ir nekomercines įmones, bet neįskaitant viešųjų ir privačiųjų bendrovių, kurias turi šios administracijos ir kurios vykdo komercinę veiklą (apie kurią pranešama skirsniuose „kredito įstaigos“, „kitos finansų bendrovės“ arba „ne finansų bendrovės“, priklausomai nuo jų vykdomos veiklos); socialinės apsaugos fondai; ir tarptautinės organizacijos, pvz., Europos Sąjungos institucijos, Tarptautinis valiutos fondas ir Tarptautinių atsiskaitymų bankas;
23. kredito įstaigos: bet kuri įstaiga, kuriai taikoma KRR 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte pateikta apibrėžtis („įmonė, kuri verčiasi indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš visuomenės ir paskolų teikimu savo sąskaita“), ir daugiašaliai plėtros bankai;
24. kitos finansų bendrovės: visos finansų bendrovės ir kvazikorporacijos, išskyrus kredito įstaigas, pvz., investicinės įmonės, investicijų fondai, draudimo bendrovės, pensijų fondai, kolektyvinio investavimo subjektai ir tarpuskaitos namai, taip pat likę finansiniai tarpininkai ir finansų pagalbinės įmonės ir priklausomos finansų įstaigos bei pinigų skolintojai;
25. ne finansų bendrovės: finansiniu tarpininkavimu nesiverčiančios bendrovės ir kvazikorporacijos, kurių pagrindinė veikla yra rinkos prekių gamyba ir nefinansinių paslaugų teikimas pagal ECB BSI reglamentą;
26. namų ūkiai: pavieniai asmenys arba asmenų grupės kaip vartotojai ir vien tik savo galutiniam vartojimui skirtų prekių gamintojai ir nefinansinių paslaugų teikėjai, ir kaip rinkos prekių gamintojai bei nefinansinių ir finansinių paslaugų teikėjai, jeigu jų veikla nėra kvazikorporacijų veikla. Šiam sektoriui priskiriamos namų ūkiams paslaugas teikiančios ne pelno institucijos, kurių pagrindinė veikla yra konkrečioms namų ūkių grupėms skirtų ne rinkos prekių gamyba ir paslaugų teikimas.
27. Sandorio šalių sektorių suskirstymas turi būti pagrįstas išimtinai tiesioginės sandorio šalies pobūdžiu. Pozicijų, kurios susidarė kartu daugiau negu vieno įsipareigojančiojo asmens atveju, klasifikacija parengiama remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris minėtai įstaigai įgyjant minėtą poziciją buvo svarbesnis arba pagrindinis, ypatybėmis. Be kitų klasifikacijų, kartu susidariusių pozicijų pasiskirstymas pagal sandorio šalies sektorius, įsisteigimo šalį ir NACE kodus turi būti parengiamas remiantis įsipareigojančiojo asmens, kuris nustatant poziciją buvo svarbesnis arba pagrindinis, ypatybėmis.
28. Toliau nurodytų sandorių tiesioginės šalys yra:
29. paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų atveju – tiesioginis skolininkas. Gautinų prekybos sumų atveju tiesioginis skolininkas yra sandorio šalis, privalanti sumokėti gautinas sumas, išskyrus sandorius su atgręžtinį reikalavimą turinčiais vekseliais, kurių tiesioginis skolininkas yra gautinų sumų perdavėjas, jeigu ataskaitą teikianti įstaiga neprisiima iš esmės visos su perduotų gautinų sumų nuosavybe susijusios rizikos ir naudos;
30. skolos vertybinių popierių ir nuosavybės priemonių atveju – vertybinių popierių emitentas;
31. indelių atveju – indėlininkas;
32. trumpųjų pozicijų atveju – vertybinių popierių skolinimosi sandorio arba atvirkštinio atpirkimo sandorio šalis;
33. išvestinių finansinių priemonių atveju – tiesioginė išvestinės finansinės priemonės sutarties šalis. Ne biržos išvestinių finansinių priemonių, kurių tarpuskaita atliekama per pagrindinę sandorio šalį, tiesioginė sandorio šalis yra tarpuskaitos namai, veikiantys kaip pagrindinė sandorio šalis. Kredito rizikos išvestinių finansinių priemonių suskirstymas pagal sandorio šalis nurodo sektorių, kuriam priklauso sandorio šalis (apsaugos pirkėjas arba pardavėjas);
34. suteiktų finansinių garantijų atveju sandorio šalis yra tiesioginė garantuojamos skolos priemonės sandorio šalis;
35. suteiktų kreditavimo ir kitų įsipareigojimų atveju – sandorio šalis, kurios kredito riziką prisiima ataskaitą teikianti įstaiga;
36. gautų kreditavimo įsipareigojimų, finansinių garantijų ir kitų įsipareigojimų atveju – garantas arba sandorio šalis, kuris ataskaitą teikiančiai įstaigai suteikė įsipareigojimą.

**2 DALIS**

# Su forma susiję nurodymai

1. Balansas
   1. Turtas (1.1)
2. „Grynieji pinigai“ – turimi nacionalinės ir užsienio valiutų banknotai ir monetos, esantys apyvartoje, paprastai naudojami mokėjimams atlikti.
3. „Lėšos centriniuose bankuose“ apima pagal pareikalavimą gaunamas lėšas centriniuose bankuose.
4. „Kiti indėliai iki pareikalavimo“ apima kredito įstaigose pagal pareikalavimą gaunamas lėšas.
5. „Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones“ apima investicijas į asocijuotąsias įmones, bendrąsias įmones ir patronuojamąsias įmones, kurios nėra visiškai arba proporcingai konsoliduojamos pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, išskyrus atvejus, kai jos yra priskiriamos prie „laikomų parduoti“ pagal 5-ąjį TFAS, neatsižvelgiant į tai, kaip jos yra vertinamos, įskaitant atvejus, kai pagal apskaitos standartus jas leidžiama įtraukti į skirtingus finansinėms priemonėms naudojamus apskaitos portfelius. Investicijų, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, balansinė vertė apima susijusį prestižą.
6. Informacija apie turtą, kuris nėra finansinis turtas ir kuris dėl savo pobūdžio negalėtų būti priskiriamas konkretiems balanso straipsniams, pateikiama straipsnyje „Kitas turtas“. Kitas turtas, be kitų dalykų, apima auksą, sidabrą ir kitas biržos prekes, netgi jeigu jie laikomi prekybos tikslais.
7. Atpirktų nuosavų akcijų balansinė vertė pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP nurodoma kaip „kitas turtas“, jeigu pagal atitinkamus nacionalinius BAP jas leidžiama pateikti kaip turtą.
8. „Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti,“ turi tą pačią reikšmę, kaip pagal 5-ąjį TFAS.
   1. Įsipareigojimai (1.2)
9. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP atidėjiniai nenumatytiems nuostoliams, susidarantiems dėl neveiksmingosios portfelio apdraudimo dalies, nurodomi arba eilutėje „Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita“, jeigu nuostoliai susidaro dėl apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės vertinimo, arba eilutėje „Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose“, jeigu nuostoliai susidaro dėl apdraustosios pozicijos vertinimo. Jeigu neįmanoma atskirti nuostolių, susidarančių dėl apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės vertinimo, ir nuostolių, susidarančių dėl apdraustosios pozicijos vertinimo, visi atidėjiniai nenumatytiems nuostoliams, susidarantiems dėl neveiksmingosios portfelio apdraudimo dalies, nurodomi eilutėje „Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita“.
10. Atidėjiniai „Pensijų ir kitų nustatytų išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams“ apima grynųjų nustatytų išmokų įsipareigojimų sumą.
11. Pagal TFAS atidėjiniai „Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams“ apima 19-ojo TAS 153 straipsnyje išvardytas ilgalaikių išmokų darbuotojams planų deficito sumas. Sukauptos išlaidos dėl trumpalaikių išmokų darbuotojams [19-ojo TAS 11 straipsnio a punktas], nustatytų įmokų planai [19-ojo TAS 51 straipsnio a punktas] ir išeitinės išmokos [19-ojo TAS 169 straipsnio a punktas] įtraukiamos į straipsnį „Kiti įsipareigojimai“.
12. Pagal TFAS atidėjiniai „Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms“ apima atidėjinius, susijusius su visais įsipareigojimais ir garantijomis, neatsižvelgiant į tai, ar jų vertės sumažėjimas nustatomas pagal 9-ąjį TFAS, atidėjiniai jiems nustatomi pagal 37-ąjį TAS, ar jie vertinami kaip draudimo sutartys pagal 4-ąjį TFAS. Įsipareigojimai, atsirandantys dėl įsipareigojimų ir finansinių garantijų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, nenurodomi kaip atidėjiniai, nors jie susidaro dėl kredito rizikos, bet kaip „kiti finansiniai įsipareigojimai“ pagal šio priedo 1 dalies 40 punktą. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP atidėjiniai „Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms“ apima atidėjinius, susijusius su visais įsipareigojimais ir garantijomis.
13. „Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus“ apima įstaigos išleistas kapitalo priemones, kurios neatitinka kriterijų, kad būtų priskiriamos nuosavybei. Įstaigos į šį straipsnį įtraukia kooperatines akcijas, kurios neatitinka kriterijų, kad būtų priskiriamos nuosavybei.
14. Informacija apie įsipareigojimus, kurie nėra finansiniai įsipareigojimai ir kurie dėl savo pobūdžio negalėtų būti priskiriami konkretiems balanso straipsniams, pateikiama straipsnyje „Kiti įsipareigojimai“.
15. „Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti“, turi tą pačią reikšmę, kaip pagal 5-ąjį TFAS.
16. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP „Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai“ yra sumos, kurios priskirtos pagal BAD 38 straipsnį. Jeigu jos yra pripažintos, jos yra parodomos atskirai arba kaip įsipareigojimai straipsnyje „atidėjiniai“, arba kaip nuosavybė straipsnyje „kiti rezervai“ pagal atitinkamus nacionalinius BAP.
    1. Nuosavybė (1.3)
17. Pagal TFAS nuosavybės priemonės, kurios yra finansinės priemonės, apima sandorius, kuriems taikomas 32-asis TAS.
18. Pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP „Pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas“ apima įstaigos išleisto kapitalo, kurį pareikalauta apmokėti pasirašiusiosios šalies, balansinę vertę, kuri ataskaitinę datą yra neapmokėta. Jeigu dar neapmokėtas kapitalo padidėjimas registruojamas kaip akcinio kapitalo padidėjimas, pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas nurodomas 1.3 formos straipsnyje „Pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas“, taip pat 1.1 formos straipsnyje „Kitas turtas“. Pagal atitinkamus BAD pagrįstus BAP, jeigu kapitalo padidėjimas gali būti registruojamas tik gavus mokėjimą iš akcininkų, neapmokėtas kapitalas 1.3 formoje nenurodomas.
19. „Sudėtinių finansinių priemonių nuosavybės dalis“ apima įstaigos išleistų sudėtinių finansinių priemonių (t. y. finansinių priemonių, kurias sudaro įsipareigojimo ir nuosavybės dalys) nuosavybės dalį, kai atskiriama pagal atitinkamą apskaitos sistemą (įskaitant sudėtines finansines priemones su keliomis įterptosiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, kurių vertės yra susijusios).
20. „Kitos išleistos nuosavybės priemonės“ apima nuosavybės priemones, kurios yra finansinės priemonės, išskyrus „Kapitalo priemones“ ir „Sudėtinių finansinių priemonių nuosavybės dalį“.
21. „Kita nuosavybė“ apima visas nuosavybės priemones, kurios nėra finansinės priemonės, įskaitant, be kitų dalykų, mokėjimo akcijomis sandorius, kurie padengiami nuosavybės priemonėmis [2-ojo TFAS 10 straipsnis].
22. „Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai“ apima sukauptą pelną ir nuostolius dėl investicijų į nuosavybės priemones tikrosios vertės pokyčių, kurių atveju ataskaitą teikiantis subjektas neatšaukiamai pasirinko tikrosios vertės pokyčius pateikti kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.
23. „Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės apsidraudimo neveiksmingumas“ apima sukauptą apsidraudimo neveiksmingumą, susijusį su tikrosios vertės apsidraudimo sandoriais, kuriuose apdraustasis objektas yra nuosavybės priemonė, vertinama tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis. Šioje eilutėje nurodomas apsidraudimo neveiksmingumas yra sukauptų nuosavybės priemonės tikrosios vertės pokyčių, nurodytų straipsnyje „Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai [apdraustasis objektas]“, ir sukauptų apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės tikrosios vertės pokyčių, nurodytų straipsnyje „Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai [apsidraudimo priemonė]“ [9-ojo TFAS 6.5.3 ir 6.5.8 straipsniai], skirtumas.
24. „Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, tikrosios vertės pokyčiai, sietini su kredito rizikos pokyčiais“ apima pelną ir nuostolius, pripažįstamus kitomis bendrosiomis pajamomis ir susijusius su pačios įstaigos kredito rizika dėl įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, neatsižvelgiant į tai, ar priskiriama per pirminį pripažinimą, ar vėliau.
25. „Grynųjų investicijų į užsienyje veikiančius ūkio subjektus apsidraudimas [veiksmingoji dalis]“ apima užsienio valiutos perskaičiavimo rezervą, skirtą ir galiojančių grynųjų investicijų į užsienyje veikiančius ūkio subjektus apsidraudimo sandorių veiksmingajai daliai, ir grynųjų investicijų į užsienyje veikiančius ūkio subjektus apsidraudimo sandorių, kurie nebetaikomi, nors užsienyje veikiantis ūkio subjektas toliau pripažįstamas balanse, veiksmingajai daliai.
26. „Apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės. Pinigų srautų apsidraudimo rezervas [veiksmingoji dalis]“ apima pinigų srautų apsidraudimo rezervą, skirtą pinigų srautų apsidraudimo sandorio apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčių veiksmingajai daliai ir galiojančių, ir nebetaikomų pinigų srautų apsidraudimo sandorių atveju.
27. „Skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai“ apima sukauptą skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, pelną arba nuostolius, atėmus atidėjinį nuostoliams, įvertintą ataskaitinę datą pagal 9-ojo TFAS 5.5 straipsnį.
28. „Apsidraudimo priemonės [nepriskirti elementai]“ apima sukauptus visų toliau nurodytų elementų tikrosios vertės pokyčius:
29. pasirinkimo sandorio laiko vertės, jeigu to pasirinkimo sandorio laiko vertės ir vidinės vertės pokyčiai yra atskirti ir apsidraudimo priemone laikomas tik vidinės vertės pokytis [9-ojo TFAS 6.5.15 straipsnis];
30. išankstinio sandorio išankstinio elemento, jeigu to išankstinio sandorio išankstinis elementas ir momentinis elementas yra atskirti, o apsidraudimo priemone laikomas tik išankstinio sandorio momentinio elemento pokytis;
31. finansinės priemonės užsienio valiutos bazės skirtumo, jeigu šis skirtumas neįtraukiamas, kai ta finansinė priemonė priskiriama prie apsidraudimo priemonių [9-ojo TFAS 6.5.15 straipsnis ir 6.5.16 straipsnis].
32. Pagal TFAS „Perkainojimo rezervai“ apima rezervų sumą, susidariusią pirmą kartą taikant TAS, kuri nepriskirta kitų rūšių rezervams.
33. „Kiti rezervai“ dalijami į „Rezervus arba sukauptus nuostolius, susijusius su investicijomis į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomas taikant nuosavybės metodą“ ir „Kitus“. „Rezervai ar sukaupti nuostoliai, susiję su investicijomis į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomas taikant nuosavybės metodą“ apima sukauptą pajamų ir išlaidų sumą, kuri susidaro dėl minėtų ankstesnių metų investicijų, pripažįstamų pelnu arba nuostoliais, kai jos apskaitomos taikant nuosavybės metodą. „Kiti“ apima rezervus, kurie atskirai neatskleisti kituose straipsniuose ir gali apimti privalomąjį rezervą ir įstatymo numatytą rezervą.
34. „Supirktos nuosavos akcijos“ apima visas finansines priemones, turinčias nuosavų nuosavybės priemonių, kurias iš naujo įsigijo įstaiga, ypatybių, kol jos nėra parduodamos arba amortizuojamos, išskyrus kai pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP jos nurodomos kaip „kitas turtas“.
35. Pelno (nuostolių) ataskaita (2)
36. Informacija apie finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, ir apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių, priskiriamų prie kategorijos „apsidraudimo apskaita“, palūkanų pajamas ir palūkanų išlaidas pateikiama arba atskirai nuo kito pelno ir nuostolių pagal straipsnius „palūkanų pajamos“ ir „palūkanų išlaidos“ („švari kaina“), arba kaip dalis pelno arba nuostolių dėl šių kategorijų priemonių („purvina kaina“). „Švarios kainos“ arba „purvinos kainos“ metodas taikomas nuosekliai visoms finansinėms priemonėms, vertinamoms tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, ir apsidraudimo išvestinėms finansinėms priemonėms, priskiriamoms prie kategorijos „apsidraudimo apskaita“.
37. Įstaigos pateikia informaciją apie toliau nurodytus straipsnius, apimančius pajamas ir išlaidas, susijusias su susijusiomis šalimis, kurios nėra visiškai arba proporcingai konsoliduojamos pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, suskirstytą pagal apskaitos portfelius:
38. „Palūkanų pajamos“;
39. „Palūkanų išlaidos“;
40. „Dividendų pajamos“;
41. „Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma“;
42. „Pakeitimo pelnas arba nuostoliai, grynoji suma“;
43. „Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (–) vertės atkūrimas“.
44. „Palūkanų pajamos. Prekybai laikomas finansinis turtas“ ir „Palūkanų išlaidos. Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai“ (jeigu naudojama „švari kaina“) apima sumas, susijusias su tomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, kurios priskiriamos prie „prekybai laikomų“ kategorijos ir kurios ekonominiu, bet ne apskaitos požiūriu yra apsidraudimo priemonės, kad būtų nurodomos teisingos apdraustų finansinių priemonių palūkanų pajamos ir išlaidos.
45. Jeigu naudojama „švari kaina“ – „Palūkanų pajamos. Prekybai laikomas finansinis turtas“ ir „Palūkanų išlaidos. Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai“ taip pat apima pagal laiką paskirstytus mokesčius ir balansavimo mokėjimus, susijusius su kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, vertinamomis tikrąja verte ir naudojamomis dalies ar visos finansinės priemonės, tuo metu priskirtos prie vertinamų tikrąja verte, kredito rizikai valdyti [9-ojo TFAS 6.7 straipsnis].
46. „Palūkanų pajamos. Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos“ ir „Palūkanų išlaidos. Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos“ (jeigu naudojama „švari kaina“) apima sumas, kurios yra susijusios su tomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, priskiriamomis prie „apsidraudimo apskaitos“ kategorijos, kurios padengia palūkanų normos riziką, įskaitant apsidraudimo sandorius, taikomus straipsnių, kurių rizikos pozicijos užskaitomos tarpusavyje, grupei (grynosios pozicijos apsidraudimo sandorius), ir kurių apdraustoji rizika paveikia skirtingus pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnius. Jeigu naudojama „švari kaina“, šios sumos nurodomos kaip bendrosios palūkanų pajamos ir išlaidos, siekiant pateikti teisingas palūkanų pajamas ir išlaidas dėl apdraustųjų objektų, su kuriais jos yra susijusios. Naudojant „švarią kainą“, kai dėl apdraustojo objekto susidaro palūkanų pajamos (išlaidos), šios sumos nurodomos kaip palūkanų pajamos (išlaidos), net jeigu tai yra neigiama (teigiama) suma.
47. „Palūkanų pajamos. Kitas turtas“ apima palūkanų pajamų sumas, kurios neįtrauktos į kitus straipsnius, pavyzdžiui, pajamas, susijusias su grynaisiais pinigais ir lėšomis centriniuose bankuose ir kitais indėliais iki pareikalavimo, taip pat su ilgalaikiu turtu ir perleidžiamomis turto grupėmis, priskiriamais prie laikomų parduoti, taip pat su grynosiomis palūkanų pajamomis iš grynojo nustatytų išmokų turto.
48. Pagal TFAS, ir jeigu nenustatyta kitaip BAD pagrįstuose nacionaliniuose BAP, palūkanos, susijusios su finansiniais įsipareigojimais, kurių faktinių palūkanų norma yra neigiama, nurodomos eilutėje „Įsipareigojimų palūkanų pajamos“. Šie įsipareigojimai ir jų palūkanos lemia teigiamą įstaigos pelningumą.
49. „Palūkanų išlaidos. Kiti įsipareigojimai“ apima palūkanų išlaidų sumas, kurios neįtrauktos į kitus straipsnius, pavyzdžiui, palūkanų išlaidas, susijusias su įsipareigojimais, įtrauktais į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti, išlaidas, susidariusias dėl atidėjinio balansinės vertės padidėjimo laikui bėgant, arba grynąsias palūkanų išlaidas dėl grynųjų nustatytų išmokų įsipareigojimų.
50. Pagal TFAS, ir jeigu nenustatyta kitaip BAD pagrįstuose nacionaliniuose BAP, palūkanos, susijusios su finansiniu turtu, kurio faktinių palūkanų norma yra neigiama, nurodomos eilutėje „Turto palūkanų išlaidos“. Šis turtas ir jo palūkanos lemia neigiamą įstaigos pelningumą.
51. Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, dividendų pajamos nurodomos arba kaip „dividendų pajamos“ atskirai nuo kito šių klasių priemonių pelno ir nuostolių, jeigu naudojama „švari kaina“, arba kaip šių klasių priemonių pelno ir nuostolių dalis, jeigu naudojama „purvina kaina“.
52. Nuosavybės priemonių, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, dividendų pajamos apima dividendus, susijusius su priemonėmis, kurių pripažinimas konkrečiu laikotarpiu nutrauktas, ir dividendus, susijusius su priemonėmis, turimomis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.
53. Dividendų pajamos iš investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones apima šių investicijų dividendus, jeigu jos apskaitomos naudojant ne nuosavybės, bet kitą metodą.
54. „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma“ apima pelną ir nuostolius dėl finansinių priemonių, priskiriamų prie laikomų parduoti, pakartotinio vertinimo ir pripažinimo nutraukimo. Šis straipsnis taip pat apima pelną ir nuostolius dėl kredito išvestinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, naudojamų visos arba dalies finansinės priemonės, priskiriamos prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kredito rizikai valdyti, taip pat dividendų ir palūkanų pajamas ir išlaidas dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, laikomų prekybai, jeigu naudojama „purvina kaina“.
55. „Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“ taip pat apima sumą, pripažįstamą pelno (nuostolių) ataskaitoje, susijusią su pačios įstaigos kredito rizika dėl įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, jeigu pačios įstaigos kredito rizikos pokyčius pripažinus kitomis bendrosiomis pajamomis atsirastų arba padidėtų apskaitos neatitikimas [9-ojo TFAS 5.7.8 straipsnis]. Šis straipsnis taip pat apima pelną ir nuostolius dėl apdraustųjų priemonių, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, jeigu priskiriama siekiant valdyti kredito riziką, taip pat palūkanų pajamas ir išlaidas dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, jeigu naudojama „purvina kaina“.
56. „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo“ neapima pelno dėl nuosavybės priemonių, kurias ataskaitą teikiantis subjektas pasirinko vertinti tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis [9-ojo TFAS 5.7.1 straipsnio b punktas].
57. Jeigu dėl verslo modelio pakeitimo finansinis turtas pergrupuojamas į skirtingą apskaitos portfelį, pelnas arba nuostoliai dėl pergrupavimo nurodomi atitinkamose apskaitos portfelio, į kurį perkeltas finansinis turtas, eilutėse atsižvelgiant į šiuos dalykus:
58. jeigu finansinis turtas perkeliamas iš vertinimo amortizuota savikaina grupės į vertinimo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, apskaitos portfelį [9-ojo TFAS 5.6.2 straipsnis], pelnas arba nuostoliai dėl pergrupavimo nurodomi straipsniuose „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma“ arba „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma“, priklausomai nuo to, kas taikoma;
59. jeigu finansinis turtas perkeliamas iš vertinimo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, grupės į vertinimo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grupę [9-ojo TFAS 5.6.7 straipsnis], sukauptas pelnas arba nuostoliai, pirmiau pripažinti kitomis bendrosiomis pajamomis, perkelti į pelną arba nuostolius, nurodomi straipsniuose „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma“ arba „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma“, priklausomai nuo to, kas taikoma.
60. „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos, grynoji suma“ apima apsidraudimo priemonių ir apdraustųjų objektų pelną ir nuostolius, įskaitant pelną ir nuostolius, susijusius su tais apsidraustaisiais objektais, vertinamais tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, išskyrus nuosavybės priemones, kurie yra įtraukti į tikrosios vertės apsidraudimo sandorį pagal 9-ojo TFAS 6.5.8 straipsnį. Šis straipsnis taip pat apima pinigų srautų apsidraudimo sandorių apsidraudimo priemonių tikrosios vertės pokyčių neveiksmingąją dalį. Pinigų srautų apsidraudimo rezervo arba grynosios investicijos į užsienyje veikiantį ūkio subjektą apsidraudimo sandorių rezervo pergrupavimas pripažįstamas tose pačiose „Pelno (nuostolių) ataskaitos“ eilutėse kaip ir pergrupavimas, kuriam poveikį daro pinigų srautai iš apdraustųjų objektų. „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos, grynoji suma“ taip pat apima grynosios investicijos į užsienyje veikiantį ūkio subjektą apsidraudimo sandorių pelną arba nuostolius. Šis straipsnis taip pat apima grynųjų pozicijų apsidraudimo sandorių pelną.
61. „Pelnas arba nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo“ apima pelną arba nuostolius dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, išskyrus atvejus, kai jis priskiriamas prie laikomo parduoti arba prie investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones.
62. „Pakeitimo pelnas arba (–) nuostoliai, grynoji suma“ apima sumas, susidarančias koreguojant finansinio turto bendrąją balansinę vertę pagal persvarstytus arba pakeistus sutartyje numatytus pinigų srautus [9-ojo TFAS 5.4.3 straipsnis ir A priedas]. Pakeitimo pelnas arba nuostoliai neapima su tikėtinų kredito nuostolių suma susijusio pakeitimo poveikio; jis nurodomas straipsnyje „Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (–) vertės atkūrimas“.
63. „Atidėjiniai arba (–) atidėjinių panaikinimas. Suteikti įsipareigojimai ir garantijos“ apima į „Pelno (nuostolių) ataskaitą“ įtrauktas grynąsias sumas atidėjiniams visiems įsipareigojimams ir garantijoms, kuriems taikomi 9-asis TFAS, 37-asis TAS arba 4-asis TFAS, pagal šios dalies 11 punktą arba pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP. Pagal TFAS visi įsipareigojimų ir finansinių garantijų, vertinamų tikrąja verte, tikrosios vertės pokyčiai nurodomi straipsnyje „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma“. Todėl atidėjiniai apima įsipareigojimų ir garantijų, kurių vertės sumažėjimas nustatomas pagal 9-ąjį TFAS arba atidėjiniai jiems nustatomi pagal 37-ąjį TAS, arba jie vertinami kaip draudimo sutartys pagal 4-ąjį TFAS, vertės sumažėjimo sumą.
64. Pagal TFAS „finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (–) vertės atkūrimas“ apima visą skolos priemonių vertės sumažėjimo pelną arba nuostolius, susidarančius taikant vertės sumažėjimo taisykles pagal 9-ojo TFAS 5.5 straipsnį, neatsižvelgiant į tai, ar tikėtini kredito nuostoliai pagal 9-ojo TFAS 5.5 straipsnį yra apskaičiuojami 12 mėnesių ar galiojimo laikotarpiui, ir įskaitant gautinų prekybos sumų, sutartyse numatyto turto ir už nuomą gautinų sumų vertės sumažėjimo pelną arba nuostolius [9-ojo TFAS 5.5.15 straipsnis].
65. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP „Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (–) vertės atkūrimas“ apima visus finansinių priemonių, vertinamų taikant savikainos metodus, atidėjinius ir atidėjinių vertės atkūrimą dėl skolininko arba emitento kreditingumo pokyčių, taip pat, priklausomai nuo nacionaliniuose BAP pateiktų nurodymų, atidėjinius dėl finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje, arba taikant kitus vertinimo metodus, įskaitant LOCOM, vertės sumažėjimo.
66. „Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (–) vertės atkūrimas“ taip pat apima nurašytas sumas, kaip apibrėžta šio priedo šios dalies 72, 74 punktuose ir 165 punkto b papunktyje, kurios nurašymo dieną viršija atidėjinio nuostoliams sumą ir todėl yra pripažįstamos kaip nuostoliai tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje, taip pat anksčiau nurašytų sumų, tiesiogiai nurodytų pelno (nuostolių) ataskaitoje, susigrąžinimus.
67. Patronuojamųjų įmonių, asocijuotųjų įmonių ir bendrųjų įmonių, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, konsoliduojamų pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį, pelno arba nuostolių dalis nurodoma straipsnyje „Investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba (–) nuostolių dalis“. Pagal 28-ojo TAS 10 straipsnį investicijos balansinė vertė sumažinama tų subjektų mokamų dividendų suma. Tų investicijų vertės sumažėjimas nurodomas straipsnyje „(Investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (–) vertės atkūrimas)“. Pelnas arba nuostoliai dėl šių investicijų pripažinimo nutraukimo nurodomi pagal šios dalies 55 ir 56 punktus.
68. „Pelnas arba nuostoliai dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti, neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų“ apima pelną arba nuostolius, susidariusius dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti ir neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų.
69. Pagal TFAS pelnas arba nuostoliai dėl investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones pripažinimo nutraukimo nurodomi straipsnyje „Nutrauktos veiklos pelnas arba (–) nuostoliai prieš apmokestinimą“, jeigu jos yra laikomos nutraukta veikla pagal 5-ąjį TFAS. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP šis pelnas ir nuostoliai nurodomi straipsnyje „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones pripažinimo nutraukimo, grynoji suma“.
70. Bendrųjų pajamų ataskaita (3)
71. „Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, apsidraudimo apskaitos pelnas arba (–) nuostoliai, grynoji suma“ apima sukaupto apsidraudimo neveiksmingumo, susijusio su tikrosios vertės apsidraudimo sandoriais, kuriuose apdraustasis objektas yra nuosavybės priemonė, vertinama tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, pokytį. Šioje eilutėje nurodomas apsidraudimo neveiksmingumo pokytis yra nuosavybės priemonės tikrosios vertės svyravimo pokyčių, nurodytų straipsnyje „Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai [apdraustasis objektas]“, ir apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės tikrosios vertės svyravimo pokyčių, nurodytų straipsnyje „Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai [apsidraudimo priemonė]“, skirtumas.
72. „Grynųjų investicijų į užsienyje veikiančius ūkio subjektus apsidraudimas [veiksmingoji dalis]“ apima sukaupto užsienio valiutos perskaičiavimo rezervo, skirto ir galiojančių, ir nutrauktų grynųjų investicijų į užsienyje veikiančius ūkio subjektus apsidraudimo sandorių veiksmingajai daliai, pokytį.
73. Grynosios investicijos į užsienyje veikiantį ūkio subjektą apsidraudimo sandorių ir pinigų srautų apsidraudimo sandorių atitinkamos sumos, nurodomos straipsnyje „Perkelta į pelną arba nuostolius“, apima sumas, perkeltas todėl, kad apdraustieji pinigų srautai susidarė ir jų nebesitikima.
74. „Apsidraudimo priemonės [nepriskirti elementai]“ apima visų toliau nurodytų elementų, jeigu jie nepriskirti prie apsidraudimo elementų, sukauptų tikrosios vertės pokyčių pasikeitimą:
75. pasirinkimo sandorių laiko vertės;
76. išankstinių sandorių išankstinių elementų;
77. finansinių priemonių užsienio valiutos bazės skirtumo.
78. Pasirinkimo sandorių atveju į pelną arba nuostolius perkeltos ir straipsnyje „Perkelta į pelną arba nuostolius“ nurodytos sumos apima perkėlimą dėl pasirinkimo sandorių, kuriais apdraudžiamas su sandoriu susijęs apdraustasis objektas, ir dėl pasirinkimo sandorių, kuriais apdraudžiamas su laikotarpiu susijęs apdraustasis objektas.
79. „Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis“ apima pelną arba nuostolius dėl skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, išskyrus vertės sumažėjimo pelną arba nuostolius ir užsienio valiutų keitimo pelną arba nuostolius, kurie atitinkamai nurodomi 2 formos straipsniuose „(Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (–) vertės atkūrimas )“ ir „Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (–) nuostoliai], grynoji suma“. Straipsnis „Perkelta į pelną arba nuostolius“ visų pirma apima perkėlimą į pelną arba nuostolius dėl pripažinimo nutraukimo arba perkėlimą į vertinimo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grupę.
80. Jeigu finansinis turtas perkeliamas iš vertinimo amortizuota savikaina grupės į vertinimo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, grupę [9-ojo TFAS 5.6.4 straipsnis], pelnas arba nuostoliai, susidarantys dėl perkėlimo, nurodomi straipsnyje „Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis“.
81. Jeigu finansinis turtas yra perkeliamas iš vertinimo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, grupės į vertinimo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grupę [9-ojo TFAS 5.6.7 straipsnis] arba į vertinimo amortizuota savikaina grupę [9-ojo TFAS 5.6.5 straipsnis], perkeltas sukauptas pelnas ir nuostoliai, anksčiau pripažinti kitomis bendrosiomis pajamomis, atitinkamai nurodomi straipsniuose „Perkelta į pelną arba nuostolius“ arba „Kitas pergrupavimas“, pastaruoju atveju koreguojant finansinio turto balansinę vertę.
82. Visų kitų bendrųjų pajamų komponentų atveju straipsnis „Kitas pergrupavimas“ apima perkėlimus, kurie nėra perkėlimai iš kitų bendrųjų pajamų į pelną arba nuostolius ar į pradinę balansinę apdraustųjų objektų vertę (jei tai yra pinigų srautų apsidraudimo sandoriai).
83. Pagal TFAS „Pelno mokestis, susijęs su straipsniais, kurie nebus pergrupuoti“ ir „Pelno mokestis, susijęs su straipsniais, kurie gali būti pergrupuoti į pelną arba (–) nuostolius“ [1-ojo TAS 91 straipsnio b punktas, 6-oji ĮN] nurodomi kaip atskiros straipsnių eilutės.
84. Finansinio turto suskirstymas pagal priemones ir pagal sandorio šalių sektorius (4)
85. Finansinis turtas suskirstomas pagal apskaitos portfelius ir priemones ir prireikus pagal sandorio šalis. Skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, ir amortizuota savikaina, atveju turto bendroji balansinė vertė ir sukauptas vertės sumažėjimas suskirstomi pagal vertės sumažėjimo lygius.
86. Išvestinės finansinės priemonės, pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP nurodomos kaip prekybinis finansinis turtas, apima priemones, vertinamas tikrąja verte, taip pat priemones, vertinamas taikant savikainos metodus arba LOCOM.
87. III ir IV prieduose, taip pat šiame priede „sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos“ reiškia (neveiksnių pozicijų atveju) sukauptus tikrosios vertės pokyčius dėl kredito rizikos, kai sukauptas grynasis pokytis yra neigiamas. Sukauptas grynasis tikrosios vertės pokytis dėl kredito rizikos apskaičiuojamas sudedant visus neigiamus ir teigiamus tikrosios vertės pokyčius dėl kredito rizikos, kurie susidarė po skolos priemonės pripažinimo. Ši suma nurodoma, tik jeigu sudėjus teigiamus ir neigiamus tikrosios vertės pokyčius dėl kredito rizikos gaunama neigiama suma. Skolos priemonės vertinamos pavienių finansinių priemonių lygmeniu. Nurodomi kiekvienos skolos priemonės „sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos“, kol nutraukiamas priemonės pripažinimas.
88. III ir IV prieduose, taip pat šiame priede „sukauptas vertės sumažėjimas“ reiškia:
89. amortizuota savikaina arba taikant savikainos metodą vertinamų skolos priemonių sukauptas vertės sumažėjimas yra sukaupta vertės sumažėjimo nuostolių suma, atskaičius naudojimo ir panaikinimo vertę, kuri buvo pripažinta, kai tinkama – kiekvienam vertės sumažėjimo lygiui. Sukauptu vertės sumažėjimu skolos priemonių balansinė vertė sumažinama naudojant atidėjinių sąskaitą pagal TFAS ir BAD pagrįstus nacionalinius BAP arba taikant tiesioginius sumažinimus, kurie pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP nėra pripažinimo nutraukimo įvykis;
90. skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis pagal TFAS, sukauptas sumažėjimas yra tikėtinų kredito nuostolių ir jų pokyčių suma, pripažįstama kaip konkrečios priemonės tikrosios vertės sumažėjimas nuo jos pradinio pripažinimo;
91. skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP, sukauptas vertės sumažėjimas yra sukaupta vertės sumažėjimo nuostolių suma, atskaičius naudojimo ir panaikinimo vertę, kuri buvo pripažinta. Balansinė vertė sumažinama arba naudojant atidėjinių sąskaitą, arba taikant tiesioginius sumažinimus, kurie nėra pripažinimo nutraukimo įvykis.
92. Pagal TFAS sukauptas vertės sumažėjimas apima atidėjinį finansinio turto tikėtiniems kredito nuostoliams pagal kiekvieną vertės sumažėjimo lygį, nurodytą 9-ajame TFAS. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP jis apima specialųjį ir bendrąjį atidėjinį kredito rizikai, taip pat bendrąjį atidėjinį bankinei rizikai, jeigu juo sumažinama skolos priemonių balansinė vertė. Sukauptas vertės sumažėjimas taip pat apima finansinio turto, vertinamo taikant LOCOM, vertės koregavimus dėl kredito rizikos.
93. „Sukauptos dalinai nurašytos sumos“ ir „Sukauptos visiškai nurašytos sumos“ atitinkamai apima pagrindinės sumos sukauptą dalinę ir visą sumą ataskaitinę datą ir sukauptas pradelstas palūkanas ir mokesčius, susijusius su bet kokia skolos priemone, kurios pripažinimas iki tos datos buvo nutrauktas naudojant bet kurį iš 74 punkte aprašytų metodų, nes įstaiga negali pagrįstai tikėtis susigrąžinti sutartyje numatytų pinigų srautų. Šios sumos nurodomos tol, kol iki ieškinio senaties termino pabaigos, atleidimo arba kitų priežasčių bus visiškai anuliuotos visos susijusios ataskaitą teikiančios įstaigos teisės, arba iki susigrąžinimo. Todėl, jeigu nurašytos sumos nesusigrąžinamos, jos turi būti nurodomos tol, kol jų atžvilgiu taikomi vykdymo užtikrinimo veiksmai.
94. Jeigu skolos priemonė dėl kelių vienas po kito einančių dalinių nurašymų galiausiai yra visiškai nurašoma, sukaupta nurašyta suma perkeliama iš skilties „Sukauptos dalinai nurašytos sumos“ į skiltį „Sukauptos visiškai nurašytos sumos“.
95. Nurašymas yra pripažinimo nutraukimo įvykis ir yra susijęs su visu finansiniu turtu ar jo dalimi, įskaitant atvejus, kai dėl turto pakeitimo įstaiga turi atsisakyti teisės rinkti su visu tuo turtu ar jo dalimi susijusius pinigų srautus, kaip išsamiau paaiškinta 72 punkte. Nurašytos sumos apima sumas, kurias lemia ir finansinio turto, pripažįstamo tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje, balansinės vertės sumažėjimas, ir atidėjinių kredito nuostoliams sąskaitų sumų sumažėjimas, palyginus jas su finansinio turto balansine verte.
96. Skiltyje „Iš jo: mažos kredito rizikos priemonės“ nurodomos priemonės, kurių nustatyta kredito rizika ataskaitinę datą yra maža ir dėl kurių pagal 9-ojo TFAS 5.5.10 straipsnį įstaiga daro prielaidą, kad kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo.
97. Gautinos prekybos sumos, nurodytos 1-ojo TAS 54 straipsnio h punkte, sutartyse numatytas turtas ir už nuomą gautinos sumos, kuriems taikytas 9-ojo TFAS 5.5.15 straipsnyje nurodytas supaprastintas atidėjinių nuostoliams įvertinimo metodas, nurodomi 4.4.1 formoje prie paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų. Atitinkamas šiam turtui skirtas atidėjinys nuostoliams nurodomas arba straipsnyje „Turto, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo, sukauptas vertės sumažėjimas (2 lygis)“, arba straipsnyje „Dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turto sukauptas vertės sumažėjimas (3 lygis)“, priklausomai nuo to, ar gautinos prekybos sumos, sutartyje numatytas turtas ar už nuomą gautinos sumos taikant supaprastintą metodą laikomi dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtu.
98. Nusipirktas arba suteiktas finansinis turtas, kurio vertė pirminio pripažinimo metu yra sumažėjusi dėl kredito rizikos, nurodomas atskirai 4.3.1 ir 4.4.1 formose. Tų paskolų sukauptas vertės sumažėjimas apima tik sukauptus tikėtinų galiojimo laikotarpio kredito nuostolių pasikeitimus nuo pirminio pripažinimo [9-ojo TFAS 5.5.13 straipsnis].
99. 4.5 formoje įstaigos nurodo „Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų“ ir „Skolos vertybinių popierių“, kuriems taikoma šios dalies 100 punkte pateikta „subordinuotosios skolos“ apibrėžtis, balansinę vertę.
100. 4.8 formoje pateiktina informacija priklauso nuo to, ar neprekybiniam neišvestiniam finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje, gali būti taikomi vertės sumažėjimo reikalavimai taikant BAD pagrįstus nacionalinius BAP. Jeigu šiam finansiniam turtui vertės sumažėjimas skaičiuojamas, įstaigos šioje formoje nurodo informaciją, susijusią su balansine verte, nenuvertėjusio turto ir nuvertėjusio turto bendrąja balansine verte, sukauptu vertės sumažėjimu ir sukauptomis nurašytomis sumomis. Jeigu šiam finansiniam turtui vertės sumažėjimas neskaičiuojamas, įstaigos nurodo sukauptus neigiamus tikrosios vertės pokyčius dėl kredito rizikos, susijusius su neveiksniomis pozicijomis.
101. 4.9 formoje finansinis turtas, vertinamas taikant nuosaikųjį LOCOM, ir susiję jo vertės koregavimai nurodomi atskirai nuo kito finansinio turto, vertinamo taikant savikainos metodą, ir susijusio jo vertės sumažėjimo. Finansinis turtas, vertinamas taikant savikainos metodą, įskaitant finansinį turtą, vertinamą taikant nuosaikųjį LOCOM, nurodomas kaip nenuvertėjęs turtas, jeigu su juo nėra siejami vertės koregavimai arba vertės sumažėjimas, ir kaip nuvertėjęs turtas, jeigu su juo siejami vertės koregavimai, prilyginami vertės sumažėjimui, arba vertės sumažėjimas. Vertės koregavimai, prilyginami vertės sumažėjimui, yra vertės koregavimai dėl kredito rizikos, atspindintys sandorio šalies kreditingumo pablogėjimą. Finansinis turtas, vertinamas taikant nuosaikųjį LOCOM, kuriam taikomi vertės koregavimai dėl rinkos rizikos, atspindintys rinkos sąlygų pokyčių poveikį turto vertei, nelaikomas nuvertėjusiu turtu. Sukaupti vertės koregavimai dėl kredito rizikos arba rinkos rizikos nurodomi atskirai.
102. 4.10 formoje turtas, vertinamas taikant griežtąjį LOCOM, taip pat su juo susiję vertės koregavimai nurodomi atskirai nuo turto, vertinamo taikant kitus vertinimo metodus. Finansinis turtas, vertinamas taikant griežtąjį LOCOM, ir finansinis turtas, vertinamas taikant kitus vertinimo metodus, nurodomas kaip nuvertėjęs turtas, jeigu su juo siejami vertės koregavimai dėl kredito rizikos, kaip apibrėžta 80 punkte, arba vertės sumažėjimas. Finansinis turtas, vertinamas taikant griežtąjį LOCOM, kuriam taikomi vertės koregavimai dėl rinkos rizikos, kaip apibrėžta 80 punkte, nelaikomas nuvertėjusiu turtu. Sukaupti vertės koregavimai dėl kredito rizikos arba rinkos rizikos nurodomi atskirai.
103. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP taikomose formose turi būti nurodoma tik ta bendrųjų atidėjinių bankinei rizikai sumos dalis, kuri paveikia skolos priemonių balansinę vertę [BAD 37 straipsnio 2 dalis].
104. Neprekybinių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų suskirstymas pagal produktus (5)
105. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, išskyrus laikomus prekybai ar prekybinį turtą, suskirstomi pagal produkto rūšis ir pagal sandorio šalies sektorius nurodant balansinę vertę ir pagal produkto rūšis nurodant tik bendrąją balansinę vertę.
106. Pagal pareikalavimą gautinos lėšos, priskiriamos prie „Grynųjų pinigų ir lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo“, taip pat nurodomos šioje formoje, nepriklausomai nuo to, kaip jos yra vertinamos.
107. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai priskiriami prie šių produktų:
108. „pareikalavus (reikalavimas) ir pranešus prieš trumpą laiką (einamoji sąskaita)“ apima lėšas, gautinas pareikalavus (reikalavimas), pranešus prieš trumpą laiką (iki kitos darbo dienos, einančios po tos dienos, kurią buvo pateiktas reikalavimas, pabaigos), einamąsias sąskaitas ir panašias sumas, įskaitant paskolas, kurios yra skolininko vienos nakties indėliai (paskolos, kurios turi būti grąžintos iki kitos darbo dienos, einančios po dienos, kurią jos buvo suteiktos, pabaigos), neatsižvelgiant į jų teisinę formą. Šis straipsnis taip pat apima „kredito perviršius“, kurie yra einamosios sąskaitos balanso debeto likučiai, ir centriniame banke laikomus privalomus rezervus;
109. „Kredito kortelės skola“ apima kreditą, suteiktą per uždelstines debetines korteles arba kredito korteles [ECB BSI reglamentas];
110. „Gautinos prekybos sumos“ apima paskolas kitiems skolininkams, kurios suteikiamos remiantis vekseliais arba kitais dokumentais, kurie suteikia teisę gauti įplaukas iš prekių pardavimo arba paslaugų teikimo sandorių. Šis straipsnis apima faktoringo ir panašius sandorius, kaip antai akceptuotus vekselius, vienakrypčius gautinų prekybos sumų pirkimo sandorius, forfeitingą, sąskaitų diskontavimą, įsakomuosius vekselius, komercinius vekselius ir kitus reikalavimus, kai ataskaitą teikianti įstaiga perka gautinas prekybos sumas (su atgręžtinio reikalavimo teise arba be jos);
111. „Finansinė nuoma“ apima finansinės nuomos gautinų sumų balansinę vertę. Pagal TFAS „finansinės nuomos gautinos sumos“ yra apibrėžtos 17-ajame TAS;
112. „Atvirkštinio atpirkimo paskolos“ apima sumas, gautas už vertybinius popierius arba auksą, nusipirktus pagal atpirkimo sandorius arba pasiskolintus pagal vertybinių popierių skolinimo sandorius, kaip apibrėžta šios dalies 183 ir 184 punktuose;
113. „Kitos terminuotosios paskolos“ apima debeto likučius su nustatytais sutartiniais terminais arba terminais, kurie neįtraukti į kitus straipsnius;
114. „Išankstiniai mokėjimai, kurie nėra paskolos“ apima išankstinius mokėjimus, kurie negali būti klasifikuojami kaip „paskolos“ pagal ECB BSI reglamentą. Šis straipsnis, be kitų dalykų, apima bendrąsias sumas, gautinas pagal laikinuosius straipsnius (pvz., pervedimui arba atsiskaitymui numatytos lėšos) ir pereinamuosius straipsnius (pvz., čekius ir kitas priemones, pateiktas mokėjimams surinkti).
115. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klasifikuojami pagal gautą užtikrinimo priemonę tokiu būdu:
116. „Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu“ apima paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus, kurie oficialiai užtikrinti gyvenamosios ar komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu, neatsižvelgiant į jų paskolos ir užstato santykį (paprastai vadinamą „paskolos ir vertės santykiu“) ir užtikrinimo priemonės teisinę formą;
117. „Kitos užstatu užtikrintos paskolos“ apima paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus, kurie yra oficialiai užtikrinti užstatu, neatsižvelgiant į jų paskolos ir užstato santykį (paprastai vadinamą „paskolos ir vertės santykiu“) ir užtikrinimo priemonės teisinę formą, išskyrus „Paskolas, užtikrintas nekilnojamuoju turtu“. Ši užtikrinimo priemonė apima vertybinių popierių, grynųjų pinigų ir kitų užtikrinimo priemonių, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemonės teisinę formą, įkeitimą;
118. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klasifikuojami remiantis užtikrinimo priemone ir neatsižvelgiant į paskolos paskirtį. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, užtikrintų daugiau nei vienos rūšies užtikrinimo priemone, balansinė vertė klasifikuojama ir nurodoma kaip užtikrinta nekilnojamojo turto užstatu, jeigu jie yra užtikrinti nekilnojamojo turto užstatu, neatsižvelgiant į tai, ar jie taip pat yra užtikrinti kitų rūšių užtikrinimo priemonėmis.
119. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klasifikuojami pagal jų paskirtį kaip:
120. „Vartojimo kreditas“ apima paskolas, suteiktas daugiausia asmeniniam prekių ir paslaugų naudojimui [ECB BSI reglamentas];
121. „Paskolos būstui pirkti“ apima namų ūkiams suteiktus kreditus, siekiant investuoti į būstą savo naudojimui arba nuomai, įskaitant statybą ir remontą [ECB BSI reglamentas].
122. Paskolos klasifikuojamos pagal jų susigrąžinimo būdą. „Projektų finansavimo paskolos“ apima paskolas, kurios atitinka specializuoto skolinimo pozicijų, kaip apibrėžta KRR 147 straipsnio 8 dalyje, ypatybes.
123. Neprekybinių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms suskirstymas pagal NACE kodus (6)
124. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms, išskyrus įtrauktus į laikomo prekybai arba prekybinio turto portfelius, bendroji balansinė vertė klasifikuojama pagal ekonominės veiklos sektorius naudojant NACE kodus remiantis pagrindine sandorio šalies veikla.
125. Pozicijos, kurias kartu įgijo daugiau negu vienas įsipareigojantysis asmuo, klasifikuojamos remiantis šio priedo 1 dalies 43 punktu.
126. Informacija apie NACE kodus teikiama pagal pirmąjį suskirstymo lygį (t. y. pagal „sekcijas“). Paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus ne finansų bendrovėms, kurios vykdo finansinę ar draudimo veiklą, įstaigos nurodo straipsnyje „K. Finansinė ir draudimo veikla“.
127. Pagal TFAS finansinis turtas, kurio nuvertėjimas skaičiuojamas, apima: i) amortizuota savikaina vertinamą finansinį turtą ir ii) finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP finansinis turtas, kurio nuvertėjimas skaičiuojamas, apima finansinį turtą, vertinamą taikant savikainos metodą, įskaitant turtą, vertinamą taikant LOCOM. Priklausomai nuo kiekviename nacionaliniame BAP pateiktų nurodymų, tas turtas gali apimti: i) finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje, ir ii) finansinį turtą, vertinamą taikant kitus vertinimo metodus.
128. Pradelstas finansinis turtas, kurio nuvertėjimas skaičiuojamas (7)
129. Skolos priemonių, įtrauktų į apskaitos portfelius, kurių nuvertėjimas skaičiuojamas, balansinė vertė 7.1 formoje nurodoma, tik jeigu jos yra pradelstos. Pradelstos priemonės priskiriamos prie atitinkamų pradelsto laiko intervalų remiantis individualia jų padėtimi.
130. Apskaitos portfeliai, kurių nuvertėjimas skaičiuojamas, apibrėžiami taip, kaip nurodyta šios dalies 93 punkte.
131. Finansinis turtas yra pradelstas, kai pagrindinė suma, palūkanos ar mokestis nebuvo sumokėti tą datą, kai suėjo terminas. Pradelstos pozicijos nurodomos jų visa balansine verte. Tokio turto balansinės vertės nurodomos pagal vertės sumažėjimo lygius arba vertės sumažėjimo statusą pagal taikomus apskaitos standartus, suskirstytos pagal ilgiausiai pradelstos sumos, neapmokėtos ataskaitinę datą, dienų skaičių.
132. Finansinių įsipareigojimų suskirstymas (8)
133. „Indėliai“ ir produktų suskirstymas apibrėžti taip pat, kaip ECB BSI reglamente, todėl reguliuojami taupomieji indėliai klasifikuojami pagal ECB BSI reglamentą ir suskirstomi pagal sandorio šalis. Visų pirma neperleidžiamieji neterminuotieji taupomieji indėliai, kurie teisiškai gali būti išmokėti pagal pareikalavimą, tačiau dėl jų taikomos didelės baudos ir apribojimai, ir kurie turi požymių, labai panašių į vienos nakties indėlius, yra klasifikuojami kaip įspėjamojo laikotarpio indėliai.
134. „Išleisti skolos vertybiniai popieriai“ skirstomi į šių rūšių produktus:
135. „Indėlių sertifikatai“ yra vertybiniai popieriai, kurie leidžia priemonių turėtojams atsiimti lėšas iš sąskaitos;
136. „Turtu užtikrinti vertybiniai popieriai“ pagal KRR 4 straipsnio 1 dalies 61 punktą;
137. „Padengtosios obligacijos“ pagal KRR 129 straipsnio 1 dalį;
138. „Mišrios sutartys“ apima sutartis su įterptosiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis;
139. „Kiti išleisti skolos vertybiniai popieriai“ apima skolos vertybinius popierius, neįtrauktus į ankstesnes eilutes, ir atitinkamai išskiriami į konvertuojamąsias sudėtines finansines priemones ir nekonvertuojamąsias priemones.
140. Išleisti „subordinuotieji finansiniai įsipareigojimai“ traktuojami taip pat, kaip ir kiti patirti finansiniai įsipareigojimai. Vertybinių popierių forma išleisti subordinuotieji įsipareigojimai klasifikuojami kaip „Išleisti skolos vertybiniai popieriai“, o subordinuotieji įsipareigojimai indėlių forma yra priskiriami prie „Indėlių“.
141. Į 8.2 formą įtraukta „Indėlių“ ir „Išleistų skolos vertybinių popierių“, kurie atitinka subordinuotosios skolos apibrėžtį klasifikuojant pagal apskaitos portfelius, balansinė vertė. „Subordinuotosios skolos“ priemonės yra papildomas reikalavimas įstaigai emitentei, kuris gali būti įvykdytas tik įvykdžius visus aukštesnį statusą turinčius reikalavimus [ECB BSI reglamentas].
142. „Sukaupti tikrosios vertės pokyčiai dėl pačios įstaigos kredito rizikos pokyčių“ apima visus paminėtus sukauptus tikrosios vertės pokyčius, neatsižvelgiant į tai, ar jie yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, ar kitomis bendrosiomis pajamomis.
143. Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti įsipareigojimai (9)
144. Nebalansinės pozicijos apima KRR I priede išvardytus nebalansinius straipsnius. 9.1, 9.1.1 ir 9.2 formose visos nebalansinės pozicijos, nurodytos KRR I priede, suskirstomos pagal kreditavimo įsipareigojimus, finansines garantijas ir kitus įsipareigojimus.
145. Informacija apie kreditavimo įsipareigojimus, finansines garantijas ir kitus suteiktus ir gautus įsipareigojimus apima atšaukiamus ir neatšaukiamus įsipareigojimus.
146. Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai, nurodyti KRR I priede, gali būti priemonės, patenkančios į 9-ojo TFAS taikymo sritį, jeigu jos yra vertinamos tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, arba jeigu joms taikomi 9-ajame TFAS nustatyti vertės sumažėjimo reikalavimai, taip pat priemonės, patenkančios į 37-ojo TAS arba 4-ojo TFAS taikymo sritį.
147. Pagal TFAS kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai nurodomi 9.1.1 formoje, jeigu tenkinama bet kuri iš šių sąlygų:
148. jiems taikomi 9-ajame TFAS nustatyti vertės sumažėjimo reikalavimai;
149. jie yra priskiriami prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje pagal 9-ąjį TFAS;
150. jie patenka į 37-ojo TAS arba 4-ojo TFAS taikymo sritį.
151. Įsipareigojimai, kurie pripažįstami kaip suteiktų finansinių garantijų ir įsipareigojimų, nurodytų šio priedo šios dalies 105 punkto a ir c papunkčiuose, kredito nuostoliai, nurodomi kaip atidėjiniai, nepriklausomai nuo taikomų vertinimo kriterijų.
152. TFAS taikančios įstaigos nurodo priemonių, kurioms taikomi 9-ajame TFAS nustatyti vertės sumažėjimo reikalavimai, nominaliąją sumą ir atidėjinius, įskaitant priemones, kurios vertinamos pradine savikaina, atėmus sukauptas pripažintas pajamas, suskirstytą pagal vertės sumažėjimo lygius.
153. 9.1.1 formoje nurodoma tik įsipareigojimo nominalioji suma, jeigu skolos priemonė apima ir balansinę priemonę, ir nebalansinį komponentą. Jeigu ataskaitą teikiantis subjektas negali atskirai nurodyti tikėtinų kredito nuostolių, susijusių su balansiniu ir nebalansiniu komponentu, su įsipareigojimu susiję tikėtini kredito nuostoliai nurodomi kartu su sukauptu balansinio komponento vertės sumažėjimu. Jeigu bendri tikėtini kredito nuostoliai viršija skolos priemonės bendrąją balansinę vertę, likusi tikėtinų kredito nuostolių suma nurodoma 9.1.1 formoje kaip atidėjinys pagal atitinkamą vertės sumažėjimo lygį [9-ojo TFAS 5.5.20 straipsnis ir 7-ojo TFAS B8E straipsnis].
154. Jeigu finansinė garantija arba įsipareigojimas suteikti paskolą mažesne nei rinkos palūkanų norma yra vertinami pagal 9-ojo TFAS 4.2.1 straipsnio d punktą, o jų atidėjinys nuostoliams nustatomas pagal 9-ojo TFAS 5.5 skirsnį, jie nurodomi prie atitinkamo vertės sumažėjimo lygio.
155. Jeigu kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti įsipareigojimai vertinami tikrąja verte pagal 9-ąjį TFAS, įstaigos 9.1.1 formos atitinkamose skiltyse nurodo nominaliąją sumą ir sukauptus neigiamus tikrosios vertės pokyčius dėl tų finansinių garantijų ir įsipareigojimų kredito rizikos. „Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos“ nurodomi taikant šios dalies 69 punkto kriterijus.
156. Kitų įsipareigojimų ar garantijų, patenkančių į 37-ojo TAS arba 4-ojo TFAS taikymo sritį, nominalioji suma ir atidėjiniai nurodomi atitinkamose skiltyse.
157. BAD pagrįstus nacionalinius BAP taikančios įstaigos 9.1 formoje nurodo 102 ir 103 punktuose nurodytų įsipareigojimų ir finansinių garantijų nominaliąją sumą, taip pat atidėjinių sumą, kurią reikia turėti šioms nebalansinėms pozicijoms.
158. „Kreditavimo įsipareigojimai“ – tvirti įsipareigojimai suteikti kreditą iš anksto nustatytomis sąlygomis, išskyrus įsipareigojimus, kurie yra išvestinės finansinės priemonės, nes jų grynąją vertę galima padengti pinigais arba kita pateikiama ar išleidžiama finansine priemone. „Kreditavimo įsipareigojimams“ priskiriami šie KRR I priede nurodyti straipsniai:
159. „Išankstiniai sandoriai dėl indėlių“;
160. „Nepanaudotos kredito priemonės“, kurios apima susitarimus „skolinti“ arba teikti „akceptavimo priemones“ pagal iš anksto nustatytas sąlygas.
161. „Finansinės garantijos“ yra sutartys, kuriomis reikalaujama, kad emitentas atliktų konkrečius mokėjimus, kad atlygintų sutarties turėtojo nuostolius, patirtus dėl to, kad nurodytas skolininkas laiku nesumoka pagal pradines arba pakeistas skolos priemonės sąlygas, įskaitant kitoms finansinėms garantijoms suteiktas garantijas. Pagal TFAS šios sutartys atitinka 9-ojo TFAS 2.1 straipsnio e punkte ir 4-ojo TFAS A priedo finansinės garantijos sutarčių apibrėžtį. „Finansinėms garantijoms“ priskiriami šie KRR I priedo straipsniai:
162. „Garantijos, turinčios paskolas atstojančių savybių“;
163. „Kredito išvestinės finansinės priemonės“, kurios atitinka finansinės garantijos apibrėžtį;
164. „Neatšaukiamieji rezerviniai akredityvai, turintys paskolas atstojančių savybių“.
165. „Kiti įsipareigojimai“ apima šiuos KRR I priedo straipsnius:
166. „Nevisiškai apmokėtų akcijų ir vertybinių popierių neapmokėtoji dalis“;
167. „Išduoti ir patvirtini dokumentiniai akredityvai“;
168. „Prekybos finansavimo nebalansiniai straipsniai“;
169. „Dokumentiniai akredityvai, kurių užtikrinimo priemonė yra tuose akredityvuose įrašytos prekės, ir kiti savaime pasibaigiantys sandoriai“;
170. „Laidavimai ir nuostolių padengimo garantijos“ (įskaitant garantinius raštus dėl konkursų ir vykdymo įsipareigojimų) ir „garantijos, neturinčios paskolas atstojančių savybių“;
171. „Laivybos garantijos, garantiniai raštai dėl muitų ir mokesčių mokėjimo“;
172. „Trumpalaikio skolinimosi eurovekselių rinkoje galimybės“ (NIF) ir „Vidutinės trukmės skolinimosi euroobligacijų rinkoje galimybės“ (RUF);
173. „Nepanaudotos kredito priemonės“, kurios apima susitarimus „skolinti“ arba teikti „akceptavimo priemones“, kai sąlygos iš anksto nenurodytos;
174. „Nepanaudotos kredito priemonės“, kurios apima susitarimus „pirkti vertybinius popierius“ arba „suteikti garantijas“;
175. „Nepanaudotos kredito priemonės dėl garantinių raštų dėl konkursų ir vykdymo įsipareigojimų“;
176. „Kiti nebalansiniai straipsniai“, pateikiami KRR I priede.
177. Pagal TFAS toliau nurodyti straipsniai pripažįstami balanse, todėl apie juos neturėtų būti pranešta kaip apie nebalansines pozicijas:
178. „Kredito išvestinės finansinės priemonės“, kurios neatitinka finansinių garantijų apibrėžties, yra „išvestinės finansinės priemonės“ pagal 9-ąjį TFAS;
179. „Akceptuoti vekseliai“ – įstaigos įsipareigojimai suėjus terminui sumokėti nominaliąją įsakomojo vekselio vertę, paprastai įskaitant prekių pardavimą. Taigi, balanse jie priskiriami prie „gautinų prekybos sumų“;
180. „Patvirtinti vekseliai“, neatitinkantys pripažinimo nutraukimo kriterijų pagal 9-ąjį TFAS;
181. „Sandoriai su atgręžtinį reikalavimą turinčiais vekseliais“, neatitinkantys pripažinimo nutraukimo kriterijų pagal 9-ąjį TFAS;
182. „Turtas, įsigytas pagal vienakrypčio išankstinio pirkimo sandorių sutartis“, laikomas „išvestinėmis finansinėmis priemonėmis“ pagal 9-ąjį TFAS;
183. „Turto pardavimo ir atpirkimo sandoriai“, kaip apibrėžta Direktyvos 86/635/EEB 12 straipsnio 3 ir 5 dalyse“. Šiose sutartyse gavėjas turi galimybę (bet neprivalo) sugrąžinti turtą už kainą, dėl kurios iš anksto susitarta nurodytą datą (arba vėliau nurodytiną datą). Todėl šios sutartys atitinka išvestinių finansinių priemonių apibrėžtį pagal 9-ojo TFAS A priedą.
184. Straipsnyje „Iš jų: neveiksnūs“ apima tų kreditavimo įsipareigojimų, finansinių garantijų ir kitų suteiktų įsipareigojimų, kurie pagal šios dalies 213–239 punktus laikomi neveiksniais, nominaliąją sumą.
185. Finansinių garantijų, kreditavimo įsipareigojimų ir kitų suteiktų įsipareigojimų atveju „Nominalioji suma“ – suma, kuri geriausiai parodo įstaigos didžiausią kredito rizikos poziciją neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones arba kitą kredito vertės padidinimą. Visų pirma suteiktų finansinių garantijų atveju nominalioji suma – didžiausia galima suma, kurią subjektas turėtų sumokėti, jeigu garantijos būtų pareikalauta. Kreditavimo įsipareigojimų atveju nominalioji suma – nepanaudota suma, kurią įstaiga įsipareigojo paskolinti. Nominaliosios sumos yra pozicijų vertės prieš taikant perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo metodus.
186. 9.2 formoje gautų kreditavimo įsipareigojimų nominalioji suma yra visa nepanaudota suma, kurią sandorio šalis įsipareigojo paskolinti įstaigai. Kitų gautų kreditavimo įsipareigojimų nominalioji suma yra visa suma, kurią kita sandorio šalis paskyrė įstaigai. Gautų finansinių garantijų atveju „didžiausia garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti“ – didžiausia suma, kurią sandorio šalis turėtų sumokėti, jeigu garantijos būtų pareikalauta. Jeigu gautą finansinę garantiją suteikė daugiau negu vienas garantas, garantuojama suma šioje formoje nurodoma tik vieną kartą; garantuojama suma priskiriama tam garantui, kuris yra svarbesnis mažinant kredito riziką.
187. Išvestinės finansinės priemonės ir apsidraudimo apskaita (10 ir 11)
188. 10 ir 11 formose išvestinės finansinės priemonės laikomos arba apsidraudimo išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, jeigu pagal TFAS arba BAD pagrįstus nacionalinius BAP jos yra naudojamos tinkamumo kriterijus atitinkančiuose apsidraudimo sandoriuose, arba kitais atvejais – laikomomis prekybai.
189. Prekybai laikomų išvestinių finansinių priemonių, įskaitant ekonominius apsidraudimo sandorius, taip pat apsidraudimo apskaitai laikomų išvestinių finansinių priemonių balansinė vertė ir tariamoji suma 10 ir 11 formose nurodoma suskirstyta pagal pagrindinės rizikos rūšį, rinkos rūšį ir produkto rūšį. Apsidraudimo apskaitai laikomas išvestines finansines priemones įstaigos taip pat nurodo suskirstytas pagal apsidraudimo rūšį. Informacija apie neišvestines apsidraudimo priemones nurodoma atskirai ir suskirstoma pagal apsidraudimo sandorių rūšis.
190. Pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP visos išvestinės finansinės priemonės nurodomos šiose formose, neatsižvelgiant į tai, ar pagal nacionalinius BAP jos pripažįstamos balanse, ar ne.
191. Prekybos ir apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių balansinė vertė, tikroji vertė ir tariamoji suma suskirstomos pagal apskaitos portfelius ir apsidraudimo sandorių rūšis atsižvelgiant į apskaitos portfelius ir apsidraudimo sandorių rūšis, taikomus pagal TFAS ir BAD pagrįstus nacionalinius BAP, priklausomai nuo to, kuri sistema taikoma ataskaitą teikiančiam subjektui.
192. Prekybos išvestinės finansinės priemonės ir apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės, pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP vertinamos savikaina arba taikant LOCOM, nurodomos atskirai.
193. 11 formoje nurodomos apsidraudimo priemonės ir apdraustieji objektai, neatsižvelgiant į apskaitos standartą, naudojamą tinkamumo kriterijus atitinkančiam apsidraudimo sandoriui pripažinti, įskaitant atvejus, kai toks tinkamumo kriterijus atitinkantis apsidraudimo sandoris susijęs su grynąja pozicija. Jeigu įstaiga pasirinko apsidraudimo apskaitai toliau taikyti 39-ąjį TAS [9-ojo TFAS 7.2.21 straipsnis], apsidraudimo sandorių ir apskaitos portfelių rūšių nuorodos ir pavadinimai suprantami kaip atitinkamos nuorodos ir pavadinimai pagal 39-ojo TAS 9 straipsnį: „Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis“ nurodo „Parduoti laikomą finansinį turtą“, o „Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas“ yra nuoroda į „Laikomą iki termino pabaigos“ ir „Paskolas ir gautinas sumas“.
194. Į mišrias priemones įtrauktos išvestinės finansinės priemonės, kurios buvo atskirtos nuo pagrindinės sutarties, nurodomos 10 ir 11 formose pagal išvestinės finansinės priemonės pobūdį. Pagrindinės sutarties suma šiose formose nenurodoma. Tačiau, jeigu mišri priemonė vertinama tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, 10 ir 11 formose nurodoma visa sutartis, o įterptosios išvestinės finansinės priemonės nenurodomos.
195. Išvestinėmis finansinėmis priemonėmis laikomi įsipareigojimai [9-ojo TFAS 2.3 straipsnio b punktas] ir kredito išvestinės finansinės priemonės, kurios neatitinka šio priedo šios dalies 114 punkte pateiktos finansinės garantijos apibrėžties, 10 ir 11 formose nurodomi taikant tokį patį suskirstymą kaip ir kitoms išvestinėms finansinėms priemonėms, tačiau jie 9 formoje nenurodomi.
196. Neišvestinio finansinio turto arba neišvestinių finansinių įsipareigojimų, kurie pripažįstami apsidraudimo priemone taikant TFAS arba atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP, balansinė vertė nurodoma atskirai 11.3 formoje.
     1. Išvestinių finansinių priemonių klasifikacija pagal rizikos rūšis
197. Visos išvestinės finansinės priemonės priskiriamos prie vienos iš šių rizikos kategorijų:
198. palūkanų norma: palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės – sutartys, susijusios su palūkanas duodančia finansine priemone, kurios pinigų srautai nustatomi pagal orientacines palūkanų normas, arba kita palūkanų normos sutartis, pvz., pasirinkimo sandoris dėl ateities sandorio dėl iždo vekselių pirkimo. Ši kategorija apsiriboja tais sandoriais, kurių visose sudedamosiose dalyse nurodoma tik vienos valiutos palūkanų norma. Taigi ji neapima sutarčių, susijusių su vienos arba daugiau užsienio valiutų kursais, pvz., skirtingų valiutų apsikeitimo sandorių ir valiutos pasirinkimo sandorių, ir kitų sutarčių, kurių vyraujančios rizikos ypatybės yra užsienio valiutos kurso rizika, apie kurias turi būti pranešta kaip apie užsienio valiutos keitimo sutartis. Vienintelė išimtis yra tuo atveju, kai skirtingų valiutų apsikeitimo sandoriai yra naudojami kaip portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorių dalis; jie nurodomi atitinkamose šių rūšių apsidraudimo sandoriams skirtose eilutėse. Palūkanų normų sandoriai apima išankstinius palūkanų normų sandorius, vienos valiutos palūkanų normų apsikeitimo sandorius, palūkanų normų ateities sandorius, palūkanų normų pasirinkimo sandorius (įskaitant viršutines ribas, apatines ribas, apykakles ir koridorius), palūkanų normų pasirinkimo sandorius dėl apsikeitimo sandorių ir palūkanų normų varantus;
199. nuosavybė: nuosavybės išvestinės finansinės priemonės – sutartys, kurių grąža arba jos dalis yra susijusi su konkretaus nuosavybės vertybinio popieriaus kaina arba su nuosavybės vertybinių popierių kainų indeksu;
200. užsienio valiuta ir auksas: šios išvestinės finansinės priemonės apima sutartis, susijusias su valiutų keitimu išankstinių sandorių rinkoje ir aukso pozicija. Todėl jos apima vienakrypčius išankstinius sandorius, užsienio valiutų apsikeitimo sandorius, valiutos apsikeitimo sandorius (įskaitant dviejų valiutų palūkanų normų apsikeitimo sandorius), valiutos ateities sandorius, valiutos pasirinkimo sandorius, valiutos pasirinkimo sandorius dėl apsikeitimo sandorių ir valiutos varantą. Užsienio valiutos išvestinės finansinės priemonės apima visus sandorius, susijusius su daugiau negu vienos valiutos pozicija, išreikštus valiutų kursais arba palūkanų normomis, išskyrus atvejus, kai skirtingų valiutų apsikeitimo sandoriai yra naudojami kaip portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorių dalis. Sutartys dėl aukso apima visus sandorius, susijusius su tos biržos prekės pozicija;
201. kreditas: kredito išvestinės finansinės priemonės yra sutartys, kurios neatitinka finansinių garantijų apibrėžties ir pagal kurias išmokėjimas yra siejamas pirmiausia su tam tikru konkretaus referencinio kredito kreditingumo matu [9-asis TFAS]. Šiose sutartyse numatoma keistis mokėjimais, kurių bent viena iš dviejų sudedamųjų dalių yra nulemta referencinio kredito rezultato. Išmokėjimą gali nulemti daugelis įvykių, įskaitant įsipareigojimų neįvykdymą, reitingų sumažėjimą arba nustatytą referencinio turto kredito maržos pokytį. Šio priedo šios dalies 114 punkte pateiktą finansinės garantijos apibrėžtį atitinkančios kredito išvestinės finansinės priemonės nurodomos tik 9 formoje;
202. biržos prekė: šios išvestinės finansinės priemonės yra sutartys, kurių grąža arba grąžos dalis yra susijusi su biržos prekės, pvz., brangiojo metalo (išskyrus auksą), benzino, medienos arba žemės ūkio produktų, kaina arba kainos indeksu;
203. kita: šios išvestinės finansinės priemonės yra bet kokios kitos išvestinių finansinių priemonių sutartys, nesusijusios su užsienio valiutos pozicija, palūkanų norma, nuosavybe, biržos preke arba kredito rizika, pvz., klimato išvestinės finansinės priemonės arba draudimo išvestinės finansinės priemonės.
204. Jeigu išvestinei finansinei priemonei įtaką daro daugiau negu vienos rūšies pagrindinė rizika, priemonė priskiriama prie aktualiausios rizikos rūšies. Daugelio pozicijų išvestinių finansinių priemonių atveju, esant neaiškumui, sandoriai priskiriami šia tvarka:
205. biržos prekės: šioje kategorijoje nurodomi visi išvestinių finansinių priemonių sandoriai, susiję su biržos prekės arba biržos prekių indekso pozicija, neatsižvelgiant į tai, ar jie susiję su bendra biržos prekių pozicija ir kita rizikos kategorija, kuri gali apimti užsienio valiutą, palūkanų normą arba nuosavybę;
206. nuosavybė: nuosavybės kategorijoje nurodomi visi išvestinių finansinių priemonių sandoriai, susiję su nuosavybės vertybinių popierių arba nuosavybės vertybinių popierių indekso rezultatais, išskyrus sutartis su bendra biržos prekių ir nuosavybės vertybinių popierių pozicija, kurios teikiant informaciją priskiriamos prie biržos prekių. Į šią kategoriją turi būti įtraukti akcijų sandoriai su užsienio valiutos arba palūkanų normų pozicija;
207. užsienio valiuta ir auksas: ši kategorija apima visus išvestinių finansinių priemonių sandorius (išskyrus sandorius, kurie jau nurodyti biržos prekių arba nuosavybės kategorijose) su daugiau kaip vienos valiutos pozicija, nesvarbu, ar ji būtų susijusi su palūkanų duodančiomis finansinėmis priemonėmis, ar valiutų keitimo kursais, išskyrus atvejus, kai skirtingų valiutų apsikeitimo sandoriai yra naudojami kaip portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorių dalis.
     1. Sumos, nurodytinos išvestinių finansinių priemonių atveju
208. Pagal TFAS visų išvestinių finansinių priemonių (apsidraudimo ar prekybos) „balansinė vertė“ yra tikroji vertė. Išvestinės finansinės priemonės su teigiama tikrąja verte (virš nulio) yra „finansinis turtas“, o išvestinės finansinės priemonės su neigiama tikrąja verte (žemiau nulio) yra „finansiniai įsipareigojimai“. „Balansinė vertė“ nurodoma atskirai išvestinėms finansinėms priemonėms su teigiama tikrąja verte („finansiniam turtui“) ir su neigiama tikrąja verte („finansiniams įsipareigojimams“). Pradinio pripažinimo datą išvestinė finansinė priemonė priskiriama „finansiniam turtui“ arba „finansiniam įsipareigojimui“ pagal jos pradinę tikrąją vertę. Po pradinio pripažinimo tikrajai išvestinių finansinių priemonių vertei didėjant arba mažėjant, pasikeitimo sąlygos gali tapti palankios įstaigai (ir išvestinė finansinė priemonė klasifikuojama kaip „finansinis turtas“) arba nepalankios (išvestinė finansinė priemonė klasifikuojama kaip „finansinis įsipareigojimas“). Apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių balansinė vertė yra jų visa tikroji vertė, įskaitant, kai taikytina, šios tikrosios vertės komponentus, nepriskiriamus prie apsidraudimo priemonių.
209. Be šio priedo 1 dalies 27 punkte apibrėžtų balansinių verčių, ataskaitas teikiančios įstaigos pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP nurodo tikrąsias vertes visoms išvestinėms finansinėms priemonėms, nesvarbu, ar pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP jas reikia registruoti kaip balansines, ar nebalansines.
210. „Tariamoji suma“ yra visų sudarytų ir ataskaitinę datą dar neapmokėtų sandorių bendroji nominalioji suma, neatsižvelgiant į tai, ar dėl tų sandorių išvestinių finansinių priemonių pozicijos įtraukiamos į balansą. Visų pirma, nustatant tariamąją sumą, atsižvelgiama į šiuos dalykus:
211. kintamos nominaliosios arba tariamosios pagrindinės sumos sandorių atveju informacijos teikimo pagrindas yra nominalioji arba tariamoji pagrindinė suma ataskaitinę datą;
212. nurodytina išvestinių finansinių priemonių sutarties su daugiklio komponentu tariamosios sumos vertė yra faktinė sutarties tariamoji suma arba nominalioji vertė;
213. apsikeitimo sandoriai: apsikeitimo sandorio tariamoji suma yra pagrindinė suma, kuria pagrįstas apsikeitimas palūkanomis, valiutų kursais arba kitomis pajamomis arba išlaidomis;
214. su nuosavybe ir biržos prekėmis susijusios sutartys: nurodytina nuosavybės arba biržos prekių sutarties tariamoji suma – biržos prekių arba nuosavybės produkto, kuriuos susitarta pirkti arba parduoti, kiekis, padaugintas iš sutartyje numatytos vieneto kainos. Biržos prekių sandorių su daugkartiniais pagrindinės sumos keitimais nurodytina tariamoji suma yra sutarties suma, padauginta iš likusių pagrindinės sutarties sumos keitimų skaičiaus;
215. kredito išvestinės finansinės priemonės: nurodytina kredito išvestinių finansinių priemonių sutarties suma – nominalioji atitinkamo referencinio kredito vertė;
216. skaitmeniniams pasirinkimo sandoriams būdinga iš anksto nustatyta išmokama suma, kuri gali būti pinigų suma arba kelios pagrindinės priemonės sutartys. Skaitmeninių pasirinkimo sandorių tariamoji suma apibrėžiama arba kaip iš anksto nustatyta pinigų suma, arba kaip pagrindinės priemonės tikroji vertė ataskaitinę datą.
217. Skiltis išvestinių finansinių priemonių „tariamoji suma“ kiekvienoje straipsnio eilutėje apima visų sutarčių, kurių sandorio šalis yra įstaiga, tariamųjų sumų sumą, neatsižvelgiant į tai, ar išvestinės finansinės priemonės laikomos turtu arba įsipareigojimais balanse, ar nėra įtrauktos į balansą. Visos tariamosios sumos nurodomos neatsižvelgiant į tai, ar išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė yra teigiama, neigiama, ar lygi nuliui. Tariamųjų sumų užskaita neleidžiama.
218. „Tariamoji suma“ nurodoma skiltyse „Iš viso“ ir „Iš jos: parduota“ šiose straipsnių eilutėse: „Pasirinkimo sandoriai nebiržinėje rinkoje“, „Pasirinkimo sandoriai reguliuojamoje rinkoje“, „Kreditas“, „Biržos prekė“ ir „Kita“. Straipsnis „Iš jos: parduota“ apima sandorių, pagal kuriuos įstaigos (pasirinkimo sandorio pardavėjos) sandorio šalys (pasirinkimo sandorio turėtojos) turi teisę įvykdyti pasirinkimo sandorį, tariamąsias sumas (vykdymo kainą), o su kredito rizikos išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susijusių straipsnių atveju – sandorių, pagal kuriuos įstaiga (apsaugos pardavėja) pardavė (suteikė) apsaugą savo sandorio šalims (apsaugos pirkėjoms), tariamąsias sumas.
219. Sandoris priskiriamas prie „nebiržinės rinkos“ arba „reguliuojamos rinkos“ pagal rinkos, kuriame sandoris vykdomas, pobūdį, o ne tai, ar tam sandoriui nustatyta privaloma tarpuskaitos prievolė. „Reguliuojama rinka“ – reguliuojama rinka, kaip apibrėžta KRR 4 straipsnio 1 dalies 92 punkte. Todėl, jeigu ataskaitą teikiantis subjektas sudaro išvestinės finansinės priemonės sutartį nebiržinėje rinkoje, kurioje privaloma pagrindinės sandorio šalies tarpuskaita, ta išvestinė finansinė priemonė priskiriama ne prie „reguliuojamos rinkos“, bet prie „nebiržinės rinkos“.
     1. Išvestinės finansinės priemonės, klasifikuojamos kaip „ekonominiai apsidraudimo sandoriai“
220. Apsidraudimo tikslais laikomos išvestinės finansinės priemonės, neatitinkančios kriterijų, kad būtų veiksmingos apsidraudimo priemonės pagal 9-ąjį TFAS, 39-ąjį TAS, jeigu 39-asis TAS taikomas apsidraudimo apskaitai, arba pagal apskaitos sistemą pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP, nurodomos 10 formoje kaip „ekonominiai apsidraudimo sandoriai“. Tai taip pat taikoma visais šiais atvejais:
221. išvestinėms finansinėms priemonėms, kuriomis apdraudžiamos nekotiruojamos nuosavybės priemonės, kurioms sąnaudos gali būti tinkamas tikrosios vertės įvertis;
222. kredito išvestinėms finansinėms priemonėms, vertinamoms tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kurios naudotos visos ar dalies finansinės priemonės, kuri pirminio pripažinimo metu, vėliau arba tol, kol yra nepripažinta, priskiriama prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pagal 9-ojo TFAS 6.7 skirsnį, kredito rizikai valdyti;
223. išvestinės finansinės priemonės, kurios yra priskiriamos prie „laikomų prekybai“ pagal 9-ojo TFAS A priedą arba prie prekybinio turto pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP, tačiau nėra įtrauktos į prekybos knygą, apibrėžtą KRR 4 straipsnio 1 dalies 86 punkte.
224. „Ekonominiai apsidraudimo sandoriai“ neapima išvestinių finansinių priemonių prekybai savo sąskaita.
225. Išvestinės finansinės priemonės, kurios atitinka „ekonominių apsidraudimo sandorių“ apibrėžtį, nurodomos 10 formoje atskirai kiekvienai rizikos rūšiai.
226. Kredito išvestinės finansinės priemonės, kurios naudojamos visos ar dalies finansinės priemonės, kuri pirminio pripažinimo metu, vėliau arba tol, kol yra nepripažinta, priskiriama prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pagal 9-ojo TFAS 6.7 skirsnį, kredito rizikai valdyti, nurodomos atitinkamoje 10 formos eilutėje prie kredito rizikos. Kiti ekonominiai apsidraudimo nuo kredito rizikos sandoriai, kuriems ataskaitą teikiantis subjektas netaiko 9-ojo TFAS 6.7 skirsnio, nurodomi atskirai.
     1. Išvestinių finansinių priemonių suskirstymas pagal sandorio šalių sektorius
227. Prekybai laikomų išvestinių finansinių priemonių ir apsidraudimo apskaitai laikomų išvestinių finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama nebiržinėje rinkoje, balansinė vertė ir bendra tariamoji suma nurodomos pagal sandorio šalį naudojant šias kategorijas:
228. „kredito įstaigos“;
229. „kitos finansų bendrovės“;
230. „likusios“, apimančios visas kitas sandorio šalis.
231. Visos nebiržinės išvestinės finansinės priemonės, neatsižvelgiant į rizikos rūšį, su kuria jos susijusios, suskirstomos pagal šias sandorio šalis.
     1. Apsidraudimo apskaita pagal nacionalinius BAP (11.2)
232. Kai pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP reikalaujama apsidraudimo išvestines finansines priemones priskirti prie apsidraudimo sandorių kategorijų, apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės atskirai nurodomos kiekvienai iš taikomų kategorijų: „tikrosios vertės apsidraudimo sandoriai“, „pinigų srautų apsidraudimo sandoriai“, „savikainos ir kainų apsidraudimo sandoriai“, „grynųjų investicijų į užsienyje veikiantį ūkio subjektą apsidraudimas“, „portfelio tikrosios vertės apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriai“ ir „portfelio pinigų srautų apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriai“.
233. Kai taikoma pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP, „Savikainos ir kainų apsidraudimo sandoriai“ nurodo apsidraudimo kategoriją, kurios apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės paprastai vertinamos savikaina.
     1. Su neišvestinėmis apsidraudimo priemonėms susijusi nurodytina suma (11.3 ir 11.3.1)
234. Neišvestinių apsidraudimo priemonių atveju nurodytina suma yra jų balansinė vertė pagal apskaitos portfeliams, kurioms jos priklauso, taikytinas vertinimo taisykles pagal TFAS arba BAD pagrįstus nacionalinius BAP. Neišvestinėms apsidraudimo priemonėms „tariamoji suma“ nenurodoma.
     1. Tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apdraustieji objektai (11.4)
235. Tikrosios vertės apsidraudimo sandorių apdraustųjų objektų balansinė vertė, pripažinta finansinės būklės ataskaitoje, suskirstoma pagal apskaitos portfelius ir apdraustos rizikos rūšis apdraustam finansiniam turtui ir apdraustiems finansiniams įsipareigojimams. Jeigu finansinė priemonė yra apdrausta nuo daugiau nei vienos rūšies rizikos, ji nurodoma prie tos rūšies rizikos, prie kurios apsidraudimo priemonė turi būti nurodoma pagal 129 punktą.
236. „Labai mažos apimties apsidraudimo sandoriai“ yra sandoriai, kurie nėra portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriai pagal 39-ojo TAS 89A straipsnį. Labai mažos apimties apsidraudimo sandoriai apima grynųjų pozicijų apsidraudimo sandorius pagal 9-ojo TFAS 6.6 skirsnį.
237. „Labai mažos apimties apsidraudimo sandorių koregavimai“ apima visus apsidraudimo sandorių koregavimus, taikomus visiems labai mažos apimties apsidraudimo sandoriams, pagal 147 punktą.
238. „Į turto ir (arba) įsipareigojimų balansinę vertę įtraukti apsidraudimo sandorių koregavimai“ yra apdraustųjų objektų pelno ir nuostolių, pagal kuriuos koreguota tų objektų balansinė vertė ir kurie pripažinti pelno (nuostolių) ataskaitoje, sukaupta suma. Apdraustųjų objektų, kurie yra nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, apsidraudimo koregavimai nurodomi 1.3 formoje. Nepripažintų tvirtų pasižadėjimų arba jų komponento apsidraudimo koregavimas nenurodomas.
239. „Likę nutrauktų labai mažos apimties apsidraudimo sandorių, įskaitant grynųjų pozicijų apsidraudimo sandorius, koregavimai“ apima tuos apsidraudimo koregavimus, kuriuos, nutraukus apsidraudimo sandorį ir baigus apdraustųjų objektų koregavimą dėl apsidraudimo pelno ir nuostolių, vis dar reikia amortizuoti iki pelno arba nuostolių, amortizuota savikaina vertinamiems apdraustiesiems straipsniams taikant perskaičiuotą faktinių palūkanų normą, arba iki sumos, kuri atitinka anksčiau pripažintus apdraustojo turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, sukauptus apsidraudimo pelną arba nuostolius.
240. Jeigu finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų grupė, įskaitant finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų, sudarančių grynąją poziciją, grupę, gali būti laikoma apdraustuoju objektu, tą grupę sudarantys finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai nurodomi bendrąja balansine verte prieš atliekant grupės priemonių užskaitą straipsnyje „Į grynosios pozicijos apsidraudimo sandorį įtrauktas turtas ir įsipareigojimai (prieš užskaitą)“.
241. „Apdraustieji objektai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose“ apima finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus, įtrauktus į su palūkanų normomis susijusių pozicijų finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų portfelyje tikrosios vertės apdraudimą nuo palūkanų normos rizikos.   
      Šios finansinės priemonės nurodomos savo bendrąja balansine verte prieš atliekant portfelio priemonių užskaitą.
242. Atidėjinių ir atidėjinių kredito nuostoliams pokyčiai (12)
     1. Atidėjinių kredito nuostoliams ir nuosavybės priemonių vertės sumažėjimui pokyčiai pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP (12.0)
243. 12.0 formoje suderinami finansinio turto, vertinamo taikant savikainos metodus, ir finansinio turto, vertinamo taikant kitus vertinimo metodus arba vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje, atidėjinių sąskaitos laikotarpio pradžios ir pabaigos likučiai, jeigu pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP reikalaujama, kad būtų skaičiuojamas to turto nuvertėjimas. Turto, vertinamo mažesniąja iš savikainos arba rinkos verčių, vertės koregavimai 12.0 formoje nenurodomi.
244. „Padidėjimas dėl ataskaitiniu laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti“ nurodomas, jeigu pagrindinės turto kategorijos arba sandorio šalies atžvilgiu apskaičiuotas nuvertėjimas per laikotarpį lemia grynųjų išlaidų pripažinimą; t. y. tam tikros kategorijos arba sandorio šalies nuvertėjimo padidėjimas per laikotarpį viršija sumažėjimą. „Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios ataskaitiniu laikotarpiu buvo panaikintos“ nurodomas, jeigu pagrindinės turto kategorijos arba sandorio šalies atžvilgiu apskaičiuotas nuvertėjimas per laikotarpį lemia grynųjų pajamų pripažinimą; t. y. tam tikros kategorijos arba sandorio šalies nuvertėjimo sumažėjimas per laikotarpį viršija padidėjimą.
245. Atidėjinių pokyčiai dėl grąžinimo ir finansinio turto perleidimo nurodomi straipsnyje „Kiti koregavimai“. Nurašytos sumos nurodomos pagal 72–74 punktus.
     1. Atidėjinių ir atidėjinių kredito nuostoliams pokyčiai pagal TFAS (12.1)
246. 12.1 formoje suderinami finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, ir finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, atidėjinių sąskaitos laikotarpio pradžios ir pabaigos likučiai, suskirstyti pagal vertės sumažėjimo lygius, priemones ir sandorio šalis.
247. Atidėjiniai nebalansinėms pozicijoms, kurioms taikomi 9-ajame TFAS nustatyti vertės sumažėjimo reikalavimai, nurodomi pagal vertės sumažėjimo lygius. Kreditavimo įsipareigojimų vertės sumažėjimas nurodomas kaip atidėjiniai, tik jeigu jie nėra vertinami kartu su balansinio turto nuvertėjimu pagal 9-ojo TFAS 7.B8E straipsnį ir šios dalies 108 punktą. Atidėjinių įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms, vertinamiems pagal 37-ąjį TAS, ir finansinių garantijų, vertinamų kaip draudimo sutartys pagal 4-ąjį TFAS, pokyčiai nurodomi ne šioje, bet 43 formoje. Įsipareigojimų ir finansinių garantijų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pagal 9-ąjį TFAS, tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos nurodomi ne šioje formoje, bet straipsnyje „Pelnas arba (–) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma“ pagal šios dalies 50 punktą.
248. Straipsniai „Iš jų: bendrai įvertinti atidėjiniai“ ir „Iš jų: atskirai įvertinti atidėjiniai“ apima vertės sumažėjimo, susijusio su finansiniu turtu, atitinkamai įvertintu bendrai arba atskirai, sukauptos sumos pokyčius.
249. „Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo“ apima tikėtinų nuostolių, apskaitomų atliekant inicijuoto ar įsigyto finansinio turto pirminį pripažinimą, padidėjimo sumą. Šis atidėjinio padidėjimas nurodomas pirmą ataskaitinę dieną po to finansinio turto inicijavimo ar įsigijimo. Tikėtinų nuostolių dėl to finansinio turto padidėjimas arba sumažėjimas po turto pirminio pripažinimo nurodomas, kai taikytina, kitose skiltyse. Inicijuotas ar įsigytas turtas apima turtą dėl suteiktų nebalansinių įsipareigojimų panaudojimo.
250. „Sumažėjimas dėl pripažinimo nutraukimo“ apima sumą tikėtinų nuostolių pokyčių, kuriuos lemia finansinio turto visiškas pripažinimo nutraukimas per ataskaitinį laikotarpį dėl kitų nei nurašymas priežasčių, kurios apima perleidimą trečiosioms šalims arba sutartyje numatytų teisių galiojimo pabaigą padengus visą sumą, to finansinio turto perleidimą arba perkėlimą į kitą apskaitos portfelį. Atidėjinio pokyčiai pripažįstami šioje skiltyje pirmą ataskaitinę dieną po visiško padengimo, perleidimo ar perkėlimo. Nebalansinių pozicijų atveju šis straipsnis taip pat apima vertės sumažėjimo sumos sumažėjimą dėl to, kad nebalansinis straipsnis tampa balansiniu straipsniu.
251. „Pokyčiai dėl kredito rizikos pokyčių (grynoji suma)“ apima grynąją tikėtinų nuostolių pokyčių sumą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje dėl kredito rizikos padidėjimo arba sumažėjimo nuo pirminio pripažinimo, neatsižvelgiant į tai, ar dėl to finansinis turtas buvo perkeltas į kitą lygį. Šioje skiltyje nurodomas poveikis atidėjiniams dėl finansinio turto sumos padidėjimo ar sumažėjimo dėl sukauptų ir sumokėtų palūkanų pajamų. Šis straipsnis taip pat apima praėjusio laiko poveikį tikėtiniems nuostoliams pagal 9-ojo TFAS 5.4.1 straipsnio a ir b punktus. Šioje skiltyje taip pat nurodomi įverčių pakeitimai dėl rizikos parametrų atnaujinimo arba peržiūros, taip pat į ateitį orientuotų ekonominių duomenų pokyčiai. Šioje skiltyje nurodomi tikėtinų nuostolių pokyčiai dėl dalinio pozicijų padengimo dalimis, išskyrus paskutinę dalį, kuri nurodoma skiltyje „Sumažėjimas dėl pripažinimo nutraukimo“.
252. Visi pokyčiai dėl tikėtinų kredito nuostolių, susijusių su atnaujinamosiomis pozicijomis, nurodomi straipsnyje „Pokyčiai dėl kredito rizikos pokyčių (grynoji suma)“, išskyrus pokyčius, susijusius su nurašytomis sumomis ir įstaigos taikomos kredito nuostolių įvertinimo metodikos atnaujinimu. Atnaujinamosios pozicijos yra pozicijos, kai klientų neapmokėtiems likučiams leidžiama svyruoti atsižvelgiant į jų sprendimą skolintis ir skolą grąžinti, laikantis įstaigos nustatyto limito.
253. „Pokyčiai dėl institucijos vertinimo metodikos atnaujinimo (grynoji suma)“ apima pokyčius dėl įstaigos taikomos tikėtinų nuostolių įvertinimo metodikos atnaujinimo, atliekamo dėl to, kad pakeičiami esami modeliai ar nustatomi nauji vertės sumažėjimui įvertinti naudojami modeliai. Metodikos atnaujinimas taip pat apima naujų standartų priėmimo poveikį. Metodikos pokyčiai, dėl kurių pasikeičia turto vertės sumažėjimo lygis, laikomi viso modelio pakeitimu. Šioje skiltyje nenurodomi įverčių pakeitimai dėl rizikos parametrų atnaujinimo arba peržiūros, taip pat į ateitį orientuotų ekonominių duomenų pokyčiai.
254. Tikėtinų nuostolių, susijusių su pakeistu turtu [9-ojo TFAS 5.4.3 straipsnis ir A priedas], pokyčiai nurodomi atsižvelgiant į pakeitimo ypatybes pagal šiuos principus:
255. jeigu dėl pakeitimo turtas nurašomas pagal 74 punktą ir jo pripažinimas yra iš dalies arba visiškai nutraukiamas, tikėtinų nuostolių dėl šio pripažinimo nutraukimo poveikis nurodomas skiltyje „Sumažėjimas atidėjinių sąskaitoje dėl nurašytų sumų“, o bet koks kitas pakeitimo poveikis tikėtiniems kredito nuostoliams nurodomas kitose atitinkamose skiltyse;
256. jeigu pakeitimas lemia visišką turto pripažinimo nutraukimą dėl kitų nei nurašymas, apibrėžtas 74 punkte, priežasčių ir turtas pakeičiamas nauju turtu, pakeitimo poveikis tikėtiniems kredito nuostoliams nurodomas straipsnyje „Pokyčiai dėl pripažinimo nutraukimo“, jei pokyčius lemia turtas, kurio pripažinimas yra nutrauktas, ir „Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo“, jei pokyčius lemia naujai pripažintas pakeistas turtas. Pripažinimo nutraukimas dėl kitų nei nurašymas priežasčių apima pripažinimo nutraukimą, jeigu pakeisto turto sąlygos buvo iš esmės pakeistos;
257. jeigu dėl pakeitimo viso ar dalies pakeisto turto pripažinimas nėra nutraukiamas, jo poveikis tikėtiniems nuostoliams nurodomas straipsnyje „Pokyčiai dėl pakeitimų be pripažinimo nutraukimo“.
258. Nurašytos sumos nurodomos pagal šio priedo šios dalies 72–74 punktus ir pagal šiuos principus:
259. jeigu skolos priemonės pripažinimas yra iš dalies arba visiškai nutraukiamas, nes negalima pagrįstai tikėtis susigrąžinimo, nurodyto atidėjinio nuostoliams sumažėjimas dėl nurašytų sumų nurodomas skiltyje „Sumažėjimas atidėjinių sąskaitoje dėl nurašytų sumų“;
260. „Tiesiogiai į pelno (nuostolių) ataskaitą nurašytos sumos“ yra per ataskaitinį laikotarpį nurašyto finansinio turto sumos, kurios pripažinimo nutraukimo datą viršija atitinkamo finansinio turto atidėjinių sąskaitą. Jos apima visas per ataskaitinį laikotarpį nurašytas sumas, o ne tik tas, kurioms vis dar taikoma vykdymo užtikrinimo veikla.
261. „Kiti koregavimai“ apima visas sumas, nenurodytas pirmesnėse skiltyse, įskaitant, be kita ko, tikėtinų nuostolių koregavimą dėl užsienio valiutos skirtumų, jeigu tai atitinka 2 formoje teikiamą informaciją apie užsienio valiutos poveikį.
     1. Perkėlimai tarp vertės sumažėjimo lygių (bendrosios vertės pateikimas) (12.2)
262. 12.2 formoje nurodoma: finansinio turto atveju –bendroji balansinė vertė, o nebalansinių pozicijų, kurioms taikomi 9-ajame TFAS nustatyti vertės sumažėjimo reikalavimai, – nominalioji suma, kuri per ataskaitinį laikotarpį buvo perkelta iš vieno vertės sumažėjimo lygio į kitą.
263. Nurodoma tik ta to finansinio turto balansinė vertė ar tų nebalansinių pozicijų nominalioji suma, kurios ataskaitinę datą buvo priskirtos prie kito vertės sumažėjimo lygio nei finansinių metų pradžioje ar jų pirminio pripažinimo metu. Balansinių pozicijų, kurių vertės sumažėjimas, nurodytas 12.1 formoje, apima nebalansinį komponentą [9-ojo TFAS 5.5.20 straipsnis ir 7-ojo TFAS B8E straipsnis], atveju atsižvelgiama į balansinio ir nebalansinio komponento lygio pasikeitimą.
264. Jeigu finansinis turtas arba nebalansinės pozicijos, kurie nuo finansinių metų pradžios arba jų pirminio pripažinimo pakeitė kelis vertės sumažėjimo lygius, nurodant per finansinius metus atliktus perkėlimus nurodoma, kad tas turtas arba pozicijos buvo perkelti iš jų vertės sumažėjimo lygio, kuriame jie buvo finansinių metų pradžioje arba jų pirminio pripažinimo metu, į vertės sumažėjimo lygį, į kurį jie yra įtraukti ataskaitinę datą.
265. 12.2 formoje nurodytina bendroji balansinė vertė arba nominalioji suma yra bendroji balansinė vertė arba nominalioji suma ataskaitinę datą, neatsižvelgiant į tai, ar perkėlimo datą ši suma yra didesnė, ar mažesnė.
266. Gautos užtikrinimo priemonės ir garantijos (13)
     1. Užtikrinimo priemonių ir garantijų suskirstymas pagal paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus, išskyrus laikomus prekybai (13.1)
267. Užtikrinimo priemonės ir garantijos, neatsižvelgiant į jų teisinę forma, kuriomis užtikrintos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, nurodomos pagal įkeitimo rūšis: pagal paskolas, užtikrintas nekilnojamuoju turtu, ir kitas užstatu užtikrintas paskolas, taip pagal gautas finansines garantijas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai suskirstomi pagal sandorio šalis ir paskirtį.
268. 13.1 formoje nurodoma „didžiausia užtikrinimo priemonės arba garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti“. Finansinės garantijos ir (arba) užtikrinimo priemonės sumų suma susijusiose 13.1 formos skiltyse neviršija susijusios paskolos balansinės vertės.
269. Nurodant paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus pagal įkeitimo rūšį taikomos šios apibrėžtys:
270. skiltyje „Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu“ straipsnis „Gyvenamosios paskirties“ apima paskolas, užtikrintas gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu, o straipsnis „Komercinės paskirties“ – paskolas, užtikrintas nekilnojamojo turto, kuris nėra gyvenamosios paskirties, įskaitant biurus ir komercines patalpas, taip pat kito komercinės paskirties nekilnojamojo turto įkeitimu. Ar nekilnojamojo turto užstatas yra gyvenamosios paskirties, ar ne, nustatoma pagal KRR;
271. Skiltyje „Kitos užstatu užtikrintos paskolos“ straipsnis „Pinigais [išleistomis skolos priemonėmis]“ apima: a) indėlius ataskaitą teikiančioje įstaigoje, kurie įkeisti kaip paskolos užstatas, ir b) ataskaitą teikiančios įstaigos išleistus skolos vertybinius popierius, kurie įkeisti kaip paskolos užstatas. „Likusiais būdais“ apima bet kurios trečiosios šalies išleistų kitų vertybinių popierių arba kito turto įkeitimą;
272. „Gautos finansinės garantijos“ apima sutartis, kuriomis pagal šio priedo šios dalies 114 punktą reikalaujama, kad jas suteikiantis subjektas atliktų konkrečius mokėjimus, kad atlygintų įstaigai nuostolius, patirtus dėl to, kad nurodytas skolininkas laiku nesumoka pagal pradines arba pakeistas skolos priemonės sąlygas.
273. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, kurie tuo pat metu yra susiję su daugiau negu vienos rūšies užtikrinimo priemone arba garantija, „Didžiausia užtikrinimo priemonės arba garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti“, skiriama pagal priemonės kokybę, pradedant nuo tos priemonės, kurios kokybė geriausia. Nekilnojamuoju turtu užtikrintų paskolų atveju pirmiausia visada nurodomas nekilnojamojo turto užstatas, neatsižvelgiant į jo kokybę, palyginti su kitomis užtikrinimo priemonėmis. Jeigu „Didžiausia užtikrinimo priemonės arba garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti“, viršija nekilnojamojo turto užstato vertę, jo likusi vertė paskiriama kitų rūšių užtikrinimo priemonėms ir garantijoms pagal jo kokybę, pradedant nuo tos priemonės, kurios kokybė geriausia.
     1. Per ataskaitinį laikotarpį perimtos užtikrinimo priemonės realizuojant nuosavybės teisę [pripažįstama ataskaitinę datą] (13.2)
274. Šioje formoje pateikiama užtikrinimo priemonės, įgytos nuo ataskaitinio laikotarpio pradžios iki pabaigos, balansinė vertė, kuri ataskaitinę datą išlieka pripažinta balanse.
     1. Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę [į materialųjį turtą], sukaupta suma (13.3)
275. „Nuosavybės teisės [į materialųjį turtą] netekimas“ – kaupiamoji materialiojo turto, įgyto perėmus užtikrinimo priemonę realizuojant nuosavybės teisę, balansinė vertė, kuri ataskaitinę datą išlieka pripažinta balanse, išskyrus turtą, priskiriamą prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“.
276. Tikrosios vertės hierarchija. Finansinių priemonių vertinimas tikrąja verte (14)
277. Įstaigos nurodo finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte pagal 13-ojo TFAS 72 straipsnyje numatytą hierarchiją, vertę. Jeigu pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP taip pat reikalaujama tikrąja verte vertinamą turtą paskirstyti skirtingiems tikrosios vertės lygiams, nacionalinius BAP taikančios įstaigos taip pat užpildo šią formą.
278. „Ataskaitinio laikotarpio tikrosios vertės pokytis“ apima pelną arba nuostolius dėl priemonių, kurios ir toliau egzistuoja ataskaitinę datą, pakartotinio įvertinimo pagal 9-ąjį TFAS, 13-ąjį TFAS arba nacionalinius BAP, jei taikoma, ataskaitiniu laikotarpiu. Šis pelnas ir nuostoliai nurodomi taip, kaip būtų įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą arba, kai taikoma, į bendrųjų pajamų ataskaitą; taigi, nurodomos sumos prieš apmokestinimą.
279. „Sukauptas tikrosios vertės pokytis prieš apmokestinimą“ apima pelno arba nuostolių sumą, gautą pakartotinai įvertinus priemones, sukauptą nuo pradinio pripažinimo iki ataskaitinės datos.
280. Pripažinimo nutraukimas ir finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleistu finansiniu turtu (15)
281. 15 formoje pateikiama informacija apie perleistą finansinį turtą, kuris visas arba jo dalis neatitinka pripažinimo nutraukimo kriterijų, ir finansinį turtą, kurio pripažinimas visiškai nutrauktas, bet įstaiga išsaugo su juo susijusias aptarnavimo teises.
282. Apie susijusius įsipareigojimus pranešama pagal portfelį, į kurį susijęs perleistas finansinis turtas buvo įtrauktas turto dalyje, o ne pagal portfelį, į kurį jie buvo įtraukti įsipareigojimų dalyje.
283. Skiltis „Sumos, kurių pripažinimas kapitalu nutrauktas,“ apima finansinio turto, kuris pripažintas apskaitos tikslais, balansinę vertę, bet jo pripažinimas nutrauktas dėl rizikos ribojimo tikslų, nes įstaiga jį traktuoja pagal KRR 109, 243 ir 244 straipsnius kaip pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas kapitalo poreikio nustatymo tikslais.
284. „Atpirkimo sandoriai“ yra sandoriai, pagal kuriuos įstaiga gauna pinigų mainais už parduotą finansinį turtą nurodyta kaina ir įsipareigoja atpirkti tą patį (arba tokį pat) turtą už nustatytą kainą nurodytą datą ateityje. Sandoriai, pagal kuriuos už grynųjų pinigų įkaitą laikinai perleidžiamas auksas, taip pat priskiriami prie „Atpirkimo sandorių“. Sumos, kurias įstaiga gavo už trečiajai šaliai („laikinajam įgijėjui“) perleistą finansinį turtą, klasifikuojamos straipsnyje „Atpirkimo sandoriai“, jeigu yra įsipareigojimas atlikti atvirkštinį sandorį, o ne tik galimybė tai padaryti. Atpirkimo sandoriai taip pat apima atpirkimo tipo operacijas, kurios gali apimti:
285. sumas, gautas už vertybinius popierius, kurie laikinai perleisti trečiajai šaliai kaip vertybinių popierių skolinimo už piniginį įkaitą forma;
286. sumas, gautas už vertybinius popierius, laikinai perleistus trečiajai šaliai pardavimo (atgalinio pirkimo) susitarimo forma.
287. „Atpirkimo sandoriai“ ir „atvirkštinio atpirkimo paskolos“ apima įstaigos gautus arba paskolintus pinigus.
288. Pakeitimo vertybiniais popieriais sandorio atveju, jeigu perleisto finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, įstaigos deklaruoja savo pelną (nuostolius), susidariusį (-ius) pagal pajamų ataskaitos straipsnį, atitinkantį „apskaitos portfelius“, į kuriuos finansinis turtas buvo įtrauktas prieš nutraukiant jo pripažinimą.
289. Tam tikrų pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių suskirstymas (16)
290. Tam tikrų pajamų ataskaitos straipsnių atveju pateikiamas toliau nurodytas pelno (arba pajamų) ir nuostolių (arba išlaidų) suskirstymas.
     1. Palūkanų pajamos ir išlaidos pagal priemones ir pagal sandorio šalių sektorius (16.1)
291. Palūkanų pajamos suskirstomos pagal abu šiuos elementus:
292. finansinio ir kito turto palūkanų pajamos;
293. finansinių įsipareigojimų, kurių faktinių palūkanų norma yra neigiama, palūkanų pajamos.
294. Palūkanų išlaidos suskirstomos pagal abu šiuos elementus:
295. finansinių ir kitų įsipareigojimų palūkanų išlaidos;
296. finansinio turto, kurio faktinių palūkanų norma yra neigiama, palūkanų išlaidos.
297. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, kurių faktinių palūkanų norma yra neigiama, palūkanų pajamos apima prekybai laikomų išvestinių finansinių priemonių, skolos vertybinių popierių ir paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, taip pat indėlių, išleistų skolos vertybinių popierių ir kitų finansinių įsipareigojimų, kurių faktinių palūkanų norma yra neigiama, palūkanų pajamas.
298. Finansinių įsipareigojimų ir finansinio turto, kurio faktinių palūkanų norma yra neigiama, palūkanų išlaidos apima prekybai laikomų išvestinių finansinių priemonių, indėlių, išleistų skolos vertybinių popierių ir kitų finansinių įsipareigojimų, taip pat skolos vertybinių popierių ir paskolų bei kitų išankstinių mokėjimų, kurių faktinių palūkanų norma yra neigiama, palūkanų išlaidas.
299. 16.1 formoje trumposios pozicijos taip pat priskiriamos prie kitų finansinių įsipareigojimų. Atsižvelgiama į visas įvairių portfelių priemones, išskyrus priemones, kurios įtrauktos į straipsnius „Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita“, kurios nenaudojamos apsidrausti nuo palūkanų normos rizikos.
300. „Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos“ apima apsidraudimo priemonių palūkanų pajamas ir išlaidas, jeigu iš apdraustųjų objektų gaunamos palūkanos.
301. Jeigu naudojama „švari kaina“, prekybai laikomų išvestinių finansinių priemonių palūkanos apima sumas, susijusias su prekybai laikomomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, priskiriamomis „ekonominiams apsidraudimo sandoriams“, kurios įtraukiamos į palūkanų pajamas arba išlaidas koreguojant ekonominiu, bet ne apskaitos požiūriu apdraustų finansinių priemonių pajamas ir išlaidas. Tokiu atveju ekonominio apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių palūkanų pajamos nurodomos atskirai prie palūkanų pajamų iš prekybos išvestinių finansinių priemonių. Pagal laiką paskirstyti mokesčiai ar balansavimo mokėjimai, susiję su kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, vertinamomis tikrąja verte ir naudojamomis dalies ar visos finansinės priemonės, tuo metu priskirtos prie vertinamų tikrąja verte, kredito rizikai valdyti, taip pat nurodomi prie prekybai laikomų išvestinių finansinių priemonių palūkanų.
302. Pagal TFAS „Iš jų: palūkanų pajamos iš nuvertėjusio finansinio turto“ apima dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinio turto, įskaitant nusipirktą arba suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinį turtą, palūkanų pajamas. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP šis straipsnis apima palūkanų pajamas iš nuvertėjusio turto, kuriam sudaryti specialieji atidėjiniai kredito rizikai.
     1. Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo pagal priemones (16.2)
303. Pelnas ir nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo suskirstomi pagal finansinės priemonės rūšį ir apskaitos portfelį. Kiekvienam straipsniui nurodomas grynasis realizuotas pelnas arba nuostoliai, susidarę dėl sandorio pripažinimo nutraukimo. Grynoji suma yra realizuoto pelno ir realizuotų nuostolių skirtumas.
304. Pagal TFAS 16.2 forma taikoma finansiniam turtui ir įsipareigojimams, vertinamiems amortizuota savikaina, ir skolos priemonėms, vertinamoms tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP 16.2 forma taikoma finansiniam turtui, vertinamam taikant savikainos metodą, tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje, ir taikant kitus vertinimo metodus, pavyzdžiui, vertinimą mažesniąja iš savikainos arba rinkos verčių. Pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP kaip prekybinės klasifikuojamų finansinių priemonių pelnas ir nuostoliai šioje formoje nenurodomi, neatsižvelgiant į toms priemonėms taikomas vertinimo taisykles.
     1. Pelnas arba nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų ir prekybinio finansinio turto ir prekybinių finansinių įsipareigojimų pagal priemones (16.3)
305. Pelnas ir nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų skirstomi pagal priemonės rūšį; kiekvienas suskirstymo straipsnis yra finansinės priemonės grynoji realizuota ir nerealizuota suma (iš pelno atėmus nuostolius).
306. Užsienio valiutų prekybos, neįskaitant užsienio valiutos banknotų ir monetų keitimo, neatidėliotinų sandorių rinkoje pelnas ir nuostoliai turi būti įtraukti kaip prekybos pelnas ir nuostoliai. Pelnas ir nuostoliai dėl prekybos tauriaisiais metalais arba pripažinimo nutraukimo ir pakartotinio įvertinimo įtraukiami ne į prekybos pelną ir nuostolius, bet į „Kitas veiklos pajamas“ arba „Kitas veiklos išlaidas“ pagal šios dalies 316 punktą.
307. Straipsnyje „Iš jų: ekonominiai apsidraudimo sandoriai naudojantis vertinimo tikrąja verte pasirinkimo galimybe“ apima tik pelną ir nuostolius dėl kredito išvestinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, naudojamų visos arba dalies finansinės priemonės, tuo metu priskirtos prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kredito rizikai valdyti pagal 9-ojo TFAS 6.7 skirsnį. Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto perkėlimo iš vertinimo amortizuota savikaina apskaitos portfelio į vertinimo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, apskaitos portfelį arba į prekybai laikomo turto portfelį [9-ojo TFAS 5.6.2 straipsnis] nurodomi straipsnyje „Iš jų: pelnas ir nuostoliai dėl amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto pergrupavimo“.
     1. Pelnas arba nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų ir prekybinio finansinio turto ir prekybinių finansinių įsipareigojimų pagal riziką (16.4)
308. Pelnas ir nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų taip pat skirstomi pagal rizikos rūšį; kiekvienas suskirstymo straipsnis – grynoji realizuota ir nerealizuota pagrindinės rizikos (palūkanų normos, nuosavybės, valiutos kurso, kredito, biržos prekių ir kita) suma (iš pelno atėmus nuostolį), susijusi su pozicija, įskaitant susijusias išvestines finansines priemones. Pelnas ir nuostoliai dėl valiutų keitimo kursų skirtumų įtraukiami į tą straipsnį, į kurį įtraukiamas likęs pelnas ir nuostoliai, susidarę dėl priemonės keitimo. Pelnas ir nuostoliai dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, išskyrus išvestines finansines priemones, įtraukiami į rizikos kategorijas, kaip nurodyta toliau:
309. palūkanų norma: įskaitant paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, indėlių ir skolos vertybinių popierių (laikomų arba išleistų) prekybą;
310. nuosavybė: įskaitant prekybą akcijomis, KIPVPS kvotas ir kitas nuosavybės priemones;
311. prekyba užsienio valiuta: įskaitant išimtinai prekybą užsienio valiuta;
312. kredito rizika: įskaitant prekybą su kreditu susijusiais vekseliais;
313. biržos prekės: šis straipsnis apima tik išvestines finansines priemones, nes prekybos tikslais laikomų biržos prekių pelnas ir nuostoliai nurodomi straipsnyje „Kitos veiklos pajamos“ arba straipsnyje „Kitos veiklos išlaidos“ pagal šios dalies 316 punktą;
314. kita: įskaitant prekybą finansinėmis priemonėmis, kurios negali būti klasifikuojamos kitaip.
     1. Pelnas arba nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pagal priemones (16.4.1)
315. Pelnas ir nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, suskirstomi pagal priemonių rūšis; kiekvienas suskirstymo straipsnis yra finansinės priemonės grynoji realizuota ir nerealizuota suma (iš pelno atėmus nuostolius).
316. Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto perkėlimo iš vertinimo amortizuota savikaina apskaitos portfelio į neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, apskaitos portfelį [9-ojo TFAS 5.6.2 straipsnis] nurodomi straipsnyje „Iš jų: pelnas ir nuostoliai dėl amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto pergrupavimo“.
     1. Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pagal priemones (16.5)
317. Finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pelnas arba nuostoliai skirstomi pagal priemonių rūšis. Įstaigos nurodo grynuosius realizuotus ir nerealizuotus pelną arba nuostolius ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės pokyčio per laikotarpį dėl kredito rizikos pokyčių (paties skolininko arba emitento kredito rizika) sumą, jeigu pačios įstaigos kredito rizika nenurodyta kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.
318. Jeigu kredito išvestinė finansinė priemonė, vertinama tikrąja verte, yra naudojama visos arba dalies finansinės priemonės, tuo metu priskirtos prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kredito rizikai valdyti, finansinės priemonės pelnas arba nuostoliai to priskyrimo metu nurodomi straipsnyje „Iš jų: pelnas arba (–) nuostoliai priskiriant finansinį turtą ir įsipareigojimus prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai apsidraudimo tikslais pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma“. Paskesnis pelnas ar nuostoliai dėl šių finansinių priemonių tikrosios vertės nurodomi straipsnyje „Iš jų: pelnas arba (–) nuostoliai priskyrus finansinį turtą ir įsipareigojimus prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai apsidraudimo tikslais pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma“.
     1. Pelnas arba nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos (16.6)
319. Visas pelnas arba nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos, išskyrus pajamas arba išlaidas, susidarančius, kai naudojama „švari kaina“, skirstomi pagal apsidraudimo apskaitos rūšį: tikrosios vertės apsidraudimas, pinigų srautų apsidraudimas ir grynųjų investicijų į užsienyje veikiančius ūkio subjektus apsidraudimas. Pelnas ir nuostoliai, susiję su tikrosios vertės apsidraudimu, paskirstomi apsidraudimo priemonėms ir apdraustiesiems objektams. Apsidraudimo priemonių pelnas ir nuostoliai neapima pelno ir nuostolių, susijusių su apsidraudimo priemonių, nelaikomų apsidraudimo priemonėmis pagal 9-ojo TFAS 6.2.4 straipsnį, elementais. Šios nepriskirtos apsidraudimo priemonės nurodomos pagal šios dalies 60 punktą. Pelnas ir nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos taip pat apima pelną ir nuostolius dėl straipsnių, kurių rizikos pozicijos užskaitomos tarpusavyje, grupių apsidraudimo sandorių (grynosios pozicijos apsidraudimo sandorių).
320. „Apdraustojo objekto tikrosios vertės pokyčiai, sietini su apdraustąja rizika“ taip pat apima pelną ir nuostolius dėl apdraustųjų objektų, jeigu jie yra skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis pagal 9-ojo TFAS 4.1.2A straipsnį [9-ojo TFAS 6.5.8 straipsnį].
321. Pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP suskirstymas pagal apsidraudimo sandorio rūšis, kaip nurodyta šioje formoje, pateikiamas, jeigu toks informacijos suskirstymas atitinka taikomus apskaitos reikalavimus.
     1. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas (16.7)
322. „Papildomos sumos“ nurodomos tada, kai apskaitos portfelio arba pagrindinės turto kategorijos atžvilgiu apskaičiuotas vertės sumažėjimas per laikotarpį lemia grynųjų išlaidų pripažinimą. „Panaikinimas“ nurodomas tada, kai apskaitos portfelio arba pagrindinės turto kategorijos atžvilgiu apskaičiuotas vertės sumažėjimas per laikotarpį lemia grynųjų pajamų pripažinimą.
323. Apskaitos ir KRR nustatytos konsolidavimo apimties suderinimas (17)
324. „Apskaitos konsolidavimo apimtis“ apima turto, įsipareigojimų ir nuosavybės balansinę vertę ir nebalansinių pozicijų, kurios parengtos naudojant apskaitos konsolidavimo apimtį, tariamąsias sumas; t. y. į konsolidavimą įtraukiant patronuojamąsias įmones, kurios yra draudimo įmonės ir ne finansų bendrovės. Įstaigos apskaito savo patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones taikydamos tą patį metodą, kurį taiko savo finansinėse ataskaitose.
325. Šioje formoje straipsnis „Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones“ neapima patronuojamųjų įmonių, nes pagal apskaitos konsolidavimo apimtį visos patronuojamosios įmonės yra visiškai konsoliduotos.
326. „Turtas pagal perdraudimo ir draudimo sutartis“ apima perduoto perdraudimo turtą ir turtą, susijusį su sudarytomis draudimo ir perdraudimo sutartimis (jei tokio yra).
327. „Įsipareigojimai pagal draudimo ir perdraudimo sutartis“ apima įsipareigojimus pagal sudarytas draudimo ir perdraudimo sutartis.
328. Neveiksnios pozicijos (18)
329. 18 formoje neveiksnios pozicijos yra pozicijos, atitinkančios bet kurį iš šių kriterijų:
330. reikšmingos pozicijos, kurios yra pradelstos daugiau nei 90 dienų;
331. įvertinta, kad skolininkas greičiausiai neįvykdys visų savo kreditinių įsipareigojimų, jei nebus realizuota užtikrinimo priemonė, nepriklausomai nuo bet kokios pradelstos sumos egzistavimo ar vėlavimo dienų skaičiaus.
332. Toks neveiksnių pozicijų kategorizavimas taikomas nepaisant to, ar pozicija klasifikuojama kaip pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui reguliavimo tikslais pagal KRR 178 straipsnį, ar kaip nuvertėjusi pozicija apskaitos tikslais pagal taikomą apskaitos sistemą.
333. Pozicijos, kurių atžvilgiu laikoma, kad įvyko įsipareigojimų neįvykdymo atvejis pagal KRR 178 straipsnį, ir pozicijos, kurios, kaip nustatyta, yra nuvertėjusios pagal taikomą apskaitos sistemą, visada laikomos neveiksniomis pozicijomis. Pagal TFAS 18 formoje nuvertėjusios pozicijos yra tos, kurių vertė, kaip nustatyta, yra sumažėjusi dėl kredito rizikos (3 lygis), įskaitant nusipirktą arba suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą. Į vertės sumažėjimo lygius, išskyrus 3 lygį, įtrauktos pozicijos laikomos neveiksniomis, jeigu jos atitinka kriterijus, kad būtų laikomos neveiksniomis.
334. Pozicijos kategorizuojamos pagal jų visą sumą ir neatsižvelgiant į užtikrinimo priemonės egzistavimą. Reikšmingumas vertinamas pagal KRR 178 straipsnį.
335. 18 formoje „pozicijos“ apima visas skolos priemones (skolos vertybinius popierius, paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus, kurie taip pat apima lėšas centriniuose bankuose ir kitus indėlius iki pareikalavimo) ir nebalansines pozicijas, išskyrus prekybai laikomas pozicijas.
336. Skolos priemonės įtraukiamos į šiuos apskaitos portfelius: a) savikaina arba amortizuota savikaina vertinamos skolos priemonės, b) skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis arba nuosavybe, kurių nuvertėjimas skaičiuojamas, ir c) skolos priemonės, vertinamos taikant griežtąjį LOCOM arba tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje arba nuosavybėje, kurių nuvertėjimas neskaičiuojamas, pagal šios dalies 233 punkto kriterijus. Kiekviena kategorija suskirstoma pagal priemones ir pagal sandorio šalis.
337. Pagal TFAS ir atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP nebalansinės pozicijos apima šiuos atšaukiamus ir neatšaukiamus straipsnius:
     1. suteikti kreditavimo įsipareigojimai;
     2. suteiktos finansinės garantijos;
     3. kiti suteikti įsipareigojimai.
338. Skolos priemonės, klasifikuojamos kaip laikomos parduoti pagal 5-ąjį TFAS, nurodomos atskirai.
339. 18 formoje teikiant informaciją apie skolos priemones „bendroji balansinė vertė“ nurodoma taip, kaip apibrėžta šio priedo 1 dalies 34 punkte. Nurodoma nebalansinių pozicijų nominalioji suma, kaip apibrėžta šio priedo šios dalies 118 punkte.
340. 18 formoje pozicija yra pradelsta, jeigu ji atitinka šios dalies 96 punkto kriterijus.
341. 18 formoje skolininkas reiškia įsipareigojantįjį asmenį, kaip apibrėžta KRR 178 straipsnyje.
342. Įsipareigojimas laikomas neveiksnia pozicija nominaliąja suma, jeigu tuo atveju, kai lėšos išmokamos arba kitaip panaudojamos, atsirastų pozicijų, keliančių riziką, kad visa suma nebus grąžinta nerealizavus užtikrinimo priemonės.
343. Suteiktos finansinės garantijos laikomos neveiksniomis pozicijomis nominaliąja suma, kai egzistuoja rizika, kad šalis garantijos gavėja gali pareikalauti įvykdyti finansinę garantiją, įskaitant visų pirma tuos atvejus, kai pagrindinė garantuota pozicija atitinka priskyrimo neveiksnioms pozicijoms kriterijus, nurodytus 213 punkte. Jeigu mokėtina suma, kurios grąžinimas garantuotas minėta sutartimi, yra pradelsta, ataskaitą teikianti įstaiga turi įvertinti, ar pagal garantijos sutartį gautina suma atitinka neveiksnumo kriterijus.
344. Pozicijos, priskiriamos neveiksnioms pozicijoms pagal 213 punktą, kategorizuojamos kaip neveiksnios pozicijos individualiu pagrindu (sandorio pagrindu) arba kaip neveiksni bendra pozicija tam tikro skolininko atžvilgiu (skolininko pagrindu). Kategorizuojant neveiksnias pozicijas individualiu pagrindu arba tam tikro skolininko atžvilgiu, įvairių rūšių neveiksnioms pozicijoms taikomi tokie kategorizavimo metodai:
     * 1. neveiksnioms pozicijoms, kurios klasifikuojamos kaip pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį, taikomas tame straipsnyje nustatytas kategorizavimo metodas;
       2. neveiksnioms pozicijoms, kurios klasifikuojamos kaip neveiksnios dėl nuvertėjimo pagal taikomą apskaitos sistemą, taikomi nuvertėjimo pripažinimo kriterijai pagal taikomą apskaitos sistemą;
       3. kitoms neveiksnioms pozicijoms, kurios nėra klasifikuojamos nei kaip pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui, nei kaip nuvertėjusios pozicijos, taikomos KRR 178 straipsnio nuostatos dėl pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui.
345. Jeigu įstaiga turi balansinių pozicijų skolininko atžvilgiu, kurios yra pradelstos daugiau nei 90 dienų, ir pradelstų pozicijų bendroji balansinė vertė sudaro daugiau nei 20 % visų balansinių pozicijų to skolininko atžvilgiu bendrosios balansinės vertės, visos balansinės ir nebalansinės pozicijos to skolininko atžvilgiu laikomos neveiksniomis. Jeigu skolininkas priklauso grupei, taip pat reikia įvertinti, ar pozicijos kitų grupės subjektų atžvilgiu taip pat turi būti laikomos neveiksniomis, jeigu jos dar nelaikomos nuvertėjusiomis pozicijomis ar pozicijomis esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį, išskyrus pozicijas, kurioms daro poveikį pavieniai ginčai, nesusiję su sandorio šalies mokumu.
346. Pozicijos nebelaikomos neveiksniomis, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:
     1. pozicija atitinka nutraukimo kriterijus, kuriuos ataskaitą teikianti įstaiga taiko siekdama nustatyti, kad pozicija nustojama klasifikuoti kaip nuvertėjusi pozicija ar pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui atitinkamai pagal taikomą apskaitos sistemą ir KRR 178 straipsnį;
     2. skolininko padėtis pagerėjo tiek, kad tikėtinas visiškas padengimas pagal pradines arba, kai taikoma, pakeistas sąlygas;
     3. skolininkas neturi daugiau nei 90 dienų pradelstų sumų.
347. Jeigu neįvykdomos šio priedo šios dalies 228 punkto a, b ir c papunkčių sąlygos, pozicija ir toliau klasifikuojama kaip neveiksni, net jeigu pozicija jau atitinka kriterijus, kuriuos ataskaitą teikianti įstaiga taiko siekdama nustatyti, kad pozicija nustojama klasifikuoti kaip nuvertėjusi pozicija ar pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui atitinkamai pagal taikomą apskaitos sistemą ir KRR 178 straipsnį.
348. Jeigu neveiksni pozicija pagal 5-ąjį TFAS klasifikuojama kaip ilgalaikis turtas, laikomas parduoti, dėl to ji nenustojama klasifikuoti kaip neveiksni pozicija.
349. Jeigu neveiksniai pozicijai taikomos restruktūrizavimo priemonės, dėl to ji nenustojama klasifikuoti kaip neveiksni pozicija. Jeigu pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, yra neveiksnios, kaip nurodyta 262 punkte, laikoma, kad tos pozicijos nustoja būti neveiksniomis, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:
350. ataskaitą teikianti įstaiga pozicijos nelaiko nuvertėjusia pozicija ar pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui atitinkamai pagal taikomą apskaitos sistemą ir KRR 178 straipsnį;
351. nuo vėlesnio iš šių įvykių: restruktūrizavimo priemonių taikymo momento ir momento, kai pozicijos buvo klasifikuotos kaip neveiksnios, praėjo metai;
352. pritaikius restruktūrizavimo priemones nesusidaro pradelsta suma ar nekyla abejonių, kad visa pozicija gali būti nepadengta pagal po restruktūrizavimo taikomas sąlygas. Kad abejonių nekyla, nustatoma įstaigai atlikus skolininko finansinės būklės analizę. Kad abejonių nebėra, gali būt laikoma tuomet, kai skolininkas sumoka (reguliariais mokėjimais pagal po restruktūrizavimo taikomas sąlygas) visą sumą, lygią sumai, kuri anksčiau buvo pradelsta (jeigu buvo pradelstų sumų) arba kuri buvo nurašyta (jeigu pradelstų sumų nebuvo) taikant restruktūrizavimo priemones, arba skolininkas kitaip įrodė, kad sugeba laikytis po restruktūrizavimo taikomų sąlygų.

Šios specialios nutraukimo sąlygos, nurodytos a, b ir c papunkčiuose, taikomos papildomai prie kitų kriterijų, kuriuos ataskaitas teikiančios įstaigos taiko nuvertėjusioms pozicijoms ir pozicijoms esant įsipareigojimų neįvykdymui atitinkamai pagal taikomą apskaitos sistemą ir KRR 178 straipsnį.

1. Jeigu šio priedo šios dalies 231 punkte nurodytos sąlygos neįvykdomos pasibaigus vienių metų laikotarpiui, nurodytam to punkto b papunktyje, pozicija ir toliau laikoma neveiksnia restruktūrizuota pozicija, kol įvykdomos visos sąlygos. Ar sąlygos įvykdytos, vertinama bent kas ketvirtį.
2. Šio priedo 1 dalies 15 punkte išvardyti apskaitos portfeliai pagal TFAS ir šio priedo 1 dalies 16 punkte išvardyti apskaitos portfeliai pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP 18 formoje nurodomi taip:

(a) „Savikaina ir amortizuota savikaina vertinamos skolos priemonės“ apima skolos priemones, įtrauktas į bet kurį iš šių straipsnių:

i) „Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas“ (TFAS);

ii) „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas taikant savikainos metodą“, įskaitant skolos priemones, vertinamas taikant nuosaikųjį LOCOM (BAD pagrįsti nacionaliniai BAP);

iii) „Kitas neprekybinis neišvestinis finansinis turtas“, išskyrus skolos priemones, vertinamas taikant griežtąjį LOCOM (BAD pagrįsti nacionaliniai BAP);

(b) „Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis arba nuosavybe, kurių nuvertėjimas skaičiuojamas“ apima skolos priemones, įtrauktas į bet kurį iš šių straipsnių:

i) „Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis“ (TFAS);

ii) „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje“, jeigu pagal taikytiną apskaitos sistemą pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP gali būti skaičiuojamas šiai vertinimo kategorijai priskiriamų priemonių nuvertėjimas;

(c) „Skolos priemonės, vertinamos taikant griežtąjį LOCOM arba tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje arba nuosavybėje, kurių nuvertėjimas neskaičiuojamas“ apima skolos priemones, įtrauktas į bet kurį iš šių straipsnių:

i) „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“ (TFAS);

ii) „Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“ (TFAS);

iii) „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“ (BAD pagrįsti nacionaliniai BAP);

iv) „Kitas neprekybinis neišvestinis finansinis turtas“, jeigu skolos priemonės yra vertinamos taikant griežtąjį LOCOM (BAD pagrįsti nacionaliniai BAP);

v) „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami nuosavybėje“, jeigu pagal taikytiną apskaitos sistemą pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP šiai vertinimo kategorijai priskiriamų priemonių nuvertėjimas neskaičiuojamas.

1. Jeigu pagal TFAS arba atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP numatyta galimybė įsipareigojimus priskirti prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, bet kokio turto, susidarančio dėl tokio priskyrimo ir vertinimo tikrąja verte, balansinė vertė nurodoma straipsnyje „Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“ (TFAS) arba „Neprekybinis neišvestinis finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“ (BAD pagrįsti nacionaliniai BAP). Bet kokio įsipareigojimo, atsirandančio dėl tokio priskyrimo, balansinė vertė F18 formoje nenurodoma. Visų įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, tariamoji suma nurodoma 9 formoje.
2. Informacija apie pradelstas pozicijas pateikiama atskirai pagal veiksnių ir neveiksnių pozicijų kategorijas jų visa suma, kaip apibrėžta šios dalies 96 punkte. Pozicijos, kurios yra pradelstos daugiau nei 90 dienų, tačiau nėra reikšmingos pagal KRR 178 straipsnį, nurodomos pagal veiksnių pozicijų kategorijas „Pradelsta > 30 dienų <= 90 dienų“.
3. Neveiksnios pozicijos nurodomos suskirstytos pagal pradelsto laiko intervalus. Pozicijos, kurios nėra pradelstos arba yra pradelstos 90 arba mažiau dienų, tačiau vis tiek yra laikomos neveiksniomis dėl tikimybės, kad jos nebus visiškai padengtos, nurodomos specialioje skiltyje. Pozicijos, kurios yra pradelstos ir kurių atžvilgiu egzistuoja tikimybė, kad jos nebus visiškai padengtos, yra suskirstomos pagal pradelsto laiko intervalus, remiantis pradelstų dienų skaičiumi.
4. Toliau nurodytos pozicijos nurodomos atskirose skiltyse:
5. pozicijos, laikomos nuvertėjusiomis pagal taikomą apskaitos sistemą; pagal TFAS dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turto (3 lygis), įskaitant nusipirktą arba suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą, suma nurodoma šioje skiltyje;
6. pozicijos, kurių atžvilgiu laikoma, kad įvyko įsipareigojimų neįvykdymo atvejis pagal KRR 178 straipsnį.
7. „Sukaupto vertės sumažėjimo, sukauptų neigiamų tikrosios vertės pokyčių dėl kredito rizikos ir atidėjinių“ duomenys pateikiami pagal šios dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.
8. Informacija apie turimas užtikrinimo priemones ir gautas garantijas, susijusias su neveiksniomis pozicijomis, pateikiama atskirai. Nurodomos gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal šios dalies 172 ir 174 punktus. Nurodytų užtikrinimo priemonių ir garantijų sumų suma apribojama susijusios pozicijos balansine verte arba nominaliąja suma.
9. Restruktūrizuotos pozicijos (19)
10. 19 formoje restruktūrizuotos pozicijos yra skolos sutartys, kurioms buvo taikytos restruktūrizavimo priemonės. Restruktūrizavimo priemones sudaro lengvatos skolininkui, kuris susiduria arba kuriam gresia susidurti su sunkumais įvykdyti finansinius įsipareigojimus („finansiniai sunkumai“).
11. 19 formoje lengvata gali reikšti nuostolius skolintojui ir yra susijusi su bet kuria iš šių priemonių:
    1. ankstesnių sutarties sąlygų, kurių skolininkas negali laikytis dėl finansinių sunkumų („problemiška skola“), kurie lemia nepakankamą gebėjimą tvarkyti skolą, pakeitimas; tokia lengvata nebūtų suteikta, jei skolininkas neturėtų finansinių sunkumų;
    2. visiškas arba dalinis problemiškos skolos sutarties refinansavimas; tokia lengvata nebūtų suteikta, jei skolininkas neturėtų finansinių sunkumų.
12. Lengvatos įrodymai, be kita ko, gali būti bent bet kuris iš šių elementų:
13. pakeistų sutarties sąlygų ir ankstesnių sutarties sąlygų skirtumas skolininko naudai;
14. palankesnių sąlygų įtraukimas į pakeistą sutartį, palyginti su sąlygomis, kurias ta pati įstaiga tuo metu būtų galėjusi suteikti kitiems skolininkams, kurių rizikos pobūdis panašus.
15. Galimybė pasinaudoti išlygomis, kurios, naudojamos skolininko nuožiūra, suteikia skolininkui teisę pakeisti sutarties sąlygas („nustatytos restruktūrizavimo išlygos“), laikoma lengvata, kai įstaiga leidžia naudotis tomis išlygomis ir padaro išvadą, kad skolininkas turi finansinių sunkumų.
16. Taikant III ir IV priedus, taip pat šį priedą, „refinansavimas“ yra skolos sutarčių naudojimas siekiant užtikrinti visišką arba dalinį apmokėjimą pagal kitas skolos sutartis, kurių dabartinių sąlygų skolintojas negali laikytis.
17. 19 formoje „skolininkas“ apima visus juridinius asmenis skolininko grupėje, kurie patenka į apskaitos konsolidavimo apimtį, ir fizinius asmenis, kurie tą grupę kontroliuoja.
18. 19 formoje „skola“ apima paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus (kurie taip pat apima lėšas centriniuose bankuose ir kitus indėlius iki pareikalavimo), skolos vertybinius popierius ir atšaukiamus bei neatšaukiamus suteiktus kreditavimo įsipareigojimus, įskaitant tuos kreditavimo įsipareigojimus, kurie yra priskiriami prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, ir kurie ataskaitų datą yra turtas. „Skola“ neapima prekybai laikomų pozicijų.
19. „Skola“ taip pat apima paskolas ir išankstinius mokėjimus, taip pat skolos vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti pagal 5-ąjį TFAS.
20. 19 formoje „pozicija“ turi tą pačią reikšmę kaip „skola“ šios dalies 247 punkte.
21. Šio priedo 1 dalies 15 punkte išvardyti apskaitos portfeliai pagal TFAS ir šio priedo 1 dalies 16 punkte išvardyti apskaitos portfeliai pagal atitinkamus BAD pagrįstus nacionalinius BAP 19 formoje nurodomi taip, kaip apibrėžta šios dalies 233 punkte.
22. 19 formoje „įstaiga“ reiškia įstaigą, kuri taikė restruktūrizavimo priemones.
23. 19 formoje teikiant informaciją apie skolą „bendroji balansinė vertė“ nurodoma taip, kaip apibrėžta šio priedo 1 dalies 34 punkte. Suteiktų kreditavimo įsipareigojimų, kurie yra nebalansinės pozicijos, atveju nurodoma nominalioji suma, kaip apibrėžta šio priedo šios dalies 118 punkte.
24. Pozicijos laikomos restruktūrizuotomis, jeigu buvo suteikta lengvata, nepriklausomai nuo to, ar kuri nors suma yra pradelsta, arba nepriklausomai nuo pozicijos klasifikavimo kaip nuvertėjusios pozicijos pagal taikomą apskaitos sistemą ar kaip pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui pagal KRR 178 straipsnį. Pozicijos nevertinamos kaip restruktūrizuotos, jeigu skolininkas neturi finansinių sunkumų. Pagal TFAS pakeistas finansinis turtas [9-ojo TFAS 5.4.3 straipsnis ir A priedas] yra vertinamas kaip restruktūrizuotas su sąlyga, kad suteikta lengvata, kaip apibrėžta šio priedo šios dalies 240 ir 241 punktuose, neatsižvelgiant į tai, ar pakeitimas atliktas dėl finansinio turto kredito rizikos pokyčio nuo pirminio pripažinimo. Toliau nurodytos priemonės laikomos restruktūrizavimo priemonėmis:
    1. pakeista sutartis, kuri buvo klasifikuota kaip neveiksni prieš pakeitimą arba būtų klasifikuojama kaip neveiksni nepadarius pakeitimo;
    2. padarytas sutarties pakeitimas yra susijęs su visišku arba daliniu skolos nurašymu;
    3. įstaiga leidžia naudoti nustatytas restruktūrizavimo išlygas skolininkui, kuris yra neveiksnus arba kuris būtų laikomas neveiksniu nenaudojant tokių išlygų;
    4. tuo pat arba beveik tuo pat metu, kai įstaiga suteikia papildomą paskolą, skolininkas sumoka pagrindinę sumą ar palūkanas pagal kitą su įstaiga sudarytą sutartį, kuri buvo neveiksni arba būtų klasifikuojama kaip neveiksni netaikant refinansavimo.
25. Pakeitimas, susijęs su mokėjimais, atliktais perimant užtikrinimo priemonę realizuojant nuosavybės teisę, laikomas restruktūrizavimo priemone, kai tas pakeitimas yra lengvata.
26. Egzistuoja nuginčijama prezumpcija, kad įvykdytas restruktūrizavimas, bet kuriomis iš šių aplinkybių:
27. pakeista sutartis buvo visiškai arba iš dalies pradelsta daugiau nei 30 dienų (bet nelaikyta neveiksnia) bent kartą per tris mėnesius iki jos pakeitimo arba nepadarius pakeitimo būtų daugiau nei 30 dienų visiškai arba iš dalies pradelsta;
28. tuo pat arba beveik tuo pat metu, kai įstaiga suteikia papildomą paskolą, skolininkas sumoka pagrindinę sumą ar palūkanas pagal kitą su įstaiga sudarytą sutartį, kuri buvo visiškai arba iš dalies pradelsta daugiau nei 30 dienų bent kartą per tris mėnesius iki jos refinansavimo;
29. įstaiga leidžia naudoti nustatytas restruktūrizavimo išlygas skolininkams, kurių skola yra pradelsta 30 dienų, arba skolininkams, kurių skola būtų pradelsta 30 dienų nepasinaudojus tomis išlygomis.
30. Finansiniai sunkumai vertinami skolininko lygmeniu, kaip nurodyta 245 punkte. Kaip restruktūrizuotos pozicijos nurodomos tik tos pozicijos, kurioms buvo taikytos restruktūrizavimo priemonės.
31. Restruktūrizuotos pozicijos įtraukiamos į neveiksnių pozicijų kategoriją arba į veiksnių pozicijų kategoriją pagal šios dalies 213–224 ir 260 punktus. Pozicija nustojama klasifikuoti kaip restruktūrizuota pozicija, kai įvykdomos visos šios sąlygos:
32. laikoma, kad restruktūrizuota pozicija yra veiksni, įskaitant atvejus, kai ji buvo perkelta iš neveiksnių pozicijų kategorijos po to, kai skolininko finansinės būklės analizė parodė, kad ji nebeatitinka sąlygų, kad būtų laikoma neveiksnia;
33. nuo datos, kai restruktūrizuota pozicija buvo pripažinta veiksnia, praėjo mažiausiai dvejų metų laikotarpis (bandomasis laikotarpis);
34. bent per pusę bandomojo laikotarpio buvo atlikti reguliarūs mokėjimai, didesni nei nereikšminga agreguota pagrindinė suma ar palūkanos;
35. bandomojo laikotarpio pabaigoje nė viena iš pozicijų skolininko atžvilgiu nėra pradelsta daugiau nei 30 dienų.
36. Jeigu bandomojo laikotarpio pabaigoje 256 punkte nurodytos sąlygos neįvykdomos, pozicija ir toliau laikoma veiksnia restruktūrizuota pozicija, kuriai taikomas bandomasis laikotarpis, kol įvykdomos visos sąlygos. Ar sąlygos įvykdytos, vertinama bent kas ketvirtį.
37. Restruktūrizuotos pozicijos, pagal 5-ąjį TFAS klasifikuojamos kaip ilgalaikis turtas, laikomas parduoti, ir toliau klasifikuojamos kaip restruktūrizuotos pozicijos.
38. Restruktūrizuota pozicija gali būti laikoma veiksnia nuo tos datos, kai buvo pritaikytos restruktūrizavimo priemonės, jeigu įvykdomos abi šios sąlygos:
39. dėl tų priemonių taikymo pozicija neturi būti klasifikuojama kaip neveiksni;
40. pozicija nebuvo laikoma neveiksnia tą datą, kai buvo pradėtos taikyti restruktūrizavimo priemonės.
41. Jeigu veiksniai restruktūrizuotai pozicijai, kuriai taikomas bandomasis laikotarpis ir kuri buvo perkelta iš neveiksnių pozicijų kategorijos, pritaikomos papildomos restruktūrizavimo priemonės arba jeigu pozicija tampa daugiau nei 30 dienų pradelsta, ji klasifikuojama kaip neveiksni.
42. „Veiksnios pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės“, (veiksnios restruktūrizuotos pozicijos) apima restruktūrizuotas pozicijas, kurios neatitinka kriterijų, kad būtų laikomos neveiksniomis, ir kurios yra įtrauktos į veiksnių pozicijų kategoriją. Veiksnioms restruktūrizuotoms pozicijoms taikomas bandomasis laikotarpis pagal 256 punktą, įskaitant atvejus, kai taikomas 259 punktas. Veiksnios restruktūrizuotos pozicijos, kurioms taikomas bandomasis laikotarpis ir kurios buvo perkeltos iš neveiksnių pozicijų kategorijos, nurodomos atskirai veiksnių pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, kategorijos skiltyje „Iš jų: iš neveiksnių pozicijų kategorijos perkeltos veiksnios restruktūrizuotos pozicijos, kurioms taikomas bandomasis laikotarpis“.
43. „Neveiksnios pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės“, (neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos) apima restruktūrizuotas pozicijas, kurios atitinka kriterijus, kad būtų laikomos neveiksniomis, ir yra įtrauktos į neveiksnių pozicijų kategoriją. Tos neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos apima šias pozicijas:
44. pozicijas, kurios tapo neveiksnios dėl restruktūrizavimo priemonių taikymo;
45. pozicijas, kurios buvo neveiksnios prieš taikant restruktūrizavimo priemones;
46. restruktūrizuotas pozicijas, kurios buvo perkeltos iš veiksnių pozicijų kategorijos, įskaitant pozicijas, perkeltas taikant 260 punktą.
47. Jei restruktūrizavimo priemonės pradedamos taikyti pozicijoms, kurios buvo neveiksnios prieš restruktūrizavimo priemonių taikymą, tų restruktūrizuotų pozicijų suma atskirai nurodoma skiltyje „Iš jų: prieš restruktūrizavimą neveiksnių pozicijų restruktūrizavimas“.
48. Toliau nurodytos neveiksnios pozicijos, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, nurodomos atskirose skiltyse:
49. pozicijos, laikomos nuvertėjusiomis pagal taikomą apskaitos sistemą. Pagal TFAS dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turto (3 lygis), įskaitant nusipirktą arba suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės turtą, suma nurodoma šioje skiltyje;
50. pozicijos, kurių atžvilgiu laikoma, kad įvyko įsipareigojimų neįvykdymo atvejis pagal KRR 178 straipsnį.
51. Skiltis „Refinansavimas“ apima naujos sutarties („skolos refinansavimas“), suteiktos kaip refinansavimo sandorio dalis ir atitinkančios restruktūrizavimo priemonės kriterijus, bendrąją balansinę vertę, taip pat senos apmokėtos sutarties, kuri dar vykdoma, bendrąją balansinę vertę.
52. Restruktūrizuotos pozicijos, kurių sąlygos yra pakeistos kartu taikant refinansavimą, priskiriamos skilčiai „Pozicijos, kurių sutarčių sąlygos pakeistos“ arba skilčiai „Refinansavimas“, atsižvelgiant į tai, kuri priemonė turi didžiausią poveikį pinigų srautams. Bankų grupės teikiamas refinansavimas įtraukiamas į skiltį „Refinansavimas“, nurodant skolos refinansavimo, kurį suteikė ataskaitą teikianti įstaiga, arba refinansuotos skolos, kuri ataskaitą teikiančiai įstaigai dar negrąžinta, visą sumą. Kelių skolų pavertimas į naują skolą turi būti nurodomas kaip pakeitimas, nebent sudarytas ir refinansavimo sandoris, turintis didesnį poveikį pinigų srautams. Jeigu dėl problemiškos pozicijos restruktūrizavimo keičiant sutarties sąlygas jos pripažinimas yra nutraukiamas ir pripažįstama nauja pozicija, ta nauja pozicija vertinama kaip restruktūrizuota skola.
53. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai nurodomi pagal šios dalies 11, 69–71, 106 ir 110 punktus.
54. Užtikrinimo priemonės ir garantijos, gautos už pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, pateikiamos visoms pozicijoms, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, neatsižvelgiant į tai, ar jos yra veiksnios, ar neveiksnios. Nurodomos gautų užtikrinimo priemonių ir gautų garantijų sumos apskaičiuojamos pagal šios dalies 172 ir 174 punktus. Nurodytų užtikrinimo priemonių ir garantijų sumų suma apribojama susijusios pozicijos balansine verte.
55. Geografinis suskirstymas (20)
56. 20 forma pateikiama, jeigu įstaiga viršija šio reglamento 5 straipsnio a punkto 4 papunktyje nurodytą ribą.
    1. Geografinis turto suskirstymas pagal veiklos vietą (20.1–20.3)
57. 20.1–20.3 formose pateikiant geografinį turto suskirstymą pagal veiklos vietą išskiriama „veikla vidaus rinkoje“ ir „veikla užsienio rinkose“. Šioje dalyje „vieta“ – juridinio asmens, kuris pripažino atitinkamą turtą arba įsipareigojimą, įsteigimo jurisdikcija; filialų atveju tai yra buveinės vietos jurisdikcija. Šiuo tikslu „veikla vidaus rinkoje“ apima veiklą, pripažįstamą valstybėje narėje, kurioje yra ataskaitą teikianti įstaiga.
    1. Geografinis turto suskirstymas pagal sandorio šalies įsisteigimo vietą (20.4–20.7)
58. 20.4–20.7 formose pateikiama informacija pagal atskiras šalis, pagrįsta tiesioginės sandorio šalies įsisteigimo vieta, kaip apibrėžta šio priedo 1 dalies 43 punkte. Pateiktas suskirstymas apima pozicijas arba įsipareigojimus su rezidentais kiekvienoje užsienio valstybėje, kurioje įstaiga turi pozicijų. Pozicijos ar įsipareigojimai, susiję su tarptautinėmis organizacijomis ir daugiašaliais plėtros bankais, priskiriami ne įstaigos įsisteigimo šaliai, o geografinei teritorijai „Kitos šalys“.
59. „Išvestinės finansinės priemonės“ apima ir prekybos išvestines finansines priemones, įskaitant ekonominius apsidraudimo sandorius, ir apsidraudimo išvestines finansines priemones pagal TFAS ir BAP, nurodomas 10 ir 11 formose.
60. Prekybai laikomas turtas pagal TFAS ir prekybinis turtas pagal BAP nurodomas atskirai. Finansinis turtas, kurio nuvertėjimas skaičiuojamas, turi tokią pačią reikšmę, kaip nurodyta šios dalies 93 punkte. Turtas, vertinamas taikant LOCOM, su kuriuo siejamas vertės koregavimas dėl kredito rizikos, laikomas nuvertėjusiu turtu.
61. 20.4 ir 20.7 formose „Sukauptas vertės sumažėjimas“ ir „Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis“ nurodomi taip, kaip apibrėžta šios dalies 69–71 punktuose.
62. 20.4 formoje teikiant informaciją apie skolos priemones „bendroji balansinė vertė“ nurodoma taip, kaip apibrėžta šio priedo 1 dalies 34 punkte. Išvestinių finansinių priemonių ir nuosavybės priemonių atveju nurodytina suma yra balansinė vertė. Skiltyje „Iš jos: neveiksnios“ skolos priemonės nurodomos taip, kaip apibrėžta šios dalies 213–232 punktuose. „Skolos restruktūrizavimas“ apima visas „skolos“ sutartis 19 formoje, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės, kaip apibrėžta šios dalies 240–255 punktuose.
63. 20.5 formoje „Atidėjiniai suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms“ apima atidėjinius, vertinamus pagal 37-ąjį TAS, finansinių garantijų, vertinamų kaip draudimo sutartys pagal 4-ąjį TFAS, kredito nuostolius ir atidėjinius kreditavimo įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms pagal 9-ajame TFAS nustatytus vertės sumažėjimo reikalavimus, taip pat atidėjinius įsipareigojimams ir garantijoms pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP pagal šios dalies 11 punktą.
64. 20.7 formoje informacija apie prekybai nelaikomas paskolas ir kitus išankstinius mokėjimus pateikiama ją klasifikuojant pagal NACE kodus „pagal atskiras šalis“. NACE kodai nurodomi pagal pirmąjį suskirstymo lygį (t. y. pagal „sekcijas“). Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių nuvertėjimas skaičiuojamas, yra susiję su tais pačiais portfeliais, kurie nurodyti šios dalies 93 punkte.
65. Materialusis ir nematerialusis turtas. Turtas, naudojamas veiklos nuomai (21)
66. Apskaičiuojant šio reglamento 9 straipsnio e punkte nurodytą ribą, materialiojo turto, kurį įstaiga (nuomotojas) išnuomojo trečiosioms šalims pagal susitarimus, kurie priskiriami veiklos nuomai pagal atitinkamą apskaitos sistemą, suma dalijama iš viso materialiojo turto sumos.
67. Pagal TFAS įstaigos (kaip nuomotojos) trečiosioms šalims pagal veiklos nuomos sutartis išnuomotas turtas nurodomas jį suskirstant pagal vertinimo metodus.
68. Turto valdymas, saugojimas ir kitų paslaugų teikimas (22)
69. Apskaičiuojant šio reglamento 9 straipsnio f punkte nurodytą ribą „paslaugų ir komisinių grynųjų pajamų“ suma yra absoliučioji „paslaugų ir komisinių pajamų“ ir „paslaugų ir komisinių išlaidų“ skirtumo vertė. Tais pačiais tikslais „grynųjų palūkanų“ suma yra absoliučioji „palūkanų pajamų“ ir „palūkanų išlaidų“ skirtumo vertė.
    1. Paslaugų ir komisinių pajamos ir išlaidos pagal veiklos rūšis (22.1)
70. Paslaugų ir komisinių pajamos ir išlaidos nurodomos pagal veiklos rūšis. Pagal TFAS šioje formoje pateikiamos paslaugų ir komisinių pajamos ir išlaidos, išskyrus abu šiuos elementus:
71. sumas, į kurias atsižvelgiama skaičiuojant finansinių priemonių faktines palūkanas [7-ojo TFAS 20 straipsnio c punktas];
72. sumas, susidarančias dėl finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje [7-ojo TFAS 20 straipsnio c punkto i papunktis].
73. Sandorių išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansinių priemonių, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, įsigijimui arba išleidimui, neįtraukiami; jos yra dalis pradinės šių priemonių įsigijimo (išleidimo) vertės ir amortizuojamos pelno (nuostolių) ataskaitoje per likusį terminą naudojant faktinę palūkanų normą [žr. 9-ojo TFAS 5.1.1 straipsnį].
74. Pagal TFAS sandorių išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, įsigijimui arba išleidimui, įtraukiamos į straipsnius „Pelnas arba nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma“, „Pelnas arba nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma“ ir „Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma“, priklausomai nuo apskaitos portfelio, prie kurio jie yra priskirti. Jos nėra dalis pradinės šių priemonių įsigijimo arba išleidimo vertės ir yra tiesiogiai pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.
75. Įstaigos nurodo paslaugų ir komisinių pajamas ir išlaidas pagal šiuos kriterijus:
76. „Vertybiniai popieriai. Išleidimas“ apima mokesčius už paslaugas ir komisinius, gautus už dalyvavimą inicijuojant arba išleidžiant vertybinius popierius, kuriuos inicijavo arba išleido ne įstaiga;
77. „Vertybiniai popieriai. Perdavimo nurodymai“ apima mokesčius už paslaugas ir komisinius, gautus priimant, perduodant ir vykdant nurodymus pirkti arba parduoti vertybinius popierius klientų vardu;
78. „Vertybiniai popieriai. Kita“ apima mokesčius už paslaugas ir komisinius, įstaigos gautus teikiant kitas paslaugas, susijusias su vertybiniais popieriais, kurių įstaiga neinicijavo ir neišleido;
79. „Tarpuskaita ir atsiskaitymas“ apima paslaugų ir komisinių pajamas (išlaidas), įstaigos gautas (sumokėtas) dalyvaujant sandorio šalies, tarpuskaitos ir atsiskaitymo priemonėse;
80. „Turto valdymas“, „Pasaugos paslaugos“, „Centralizuotai teikiamos kolektyvinio investavimo administravimo paslaugos“, „Patikos sandoriai“, „Mokėjimo paslaugos“ apima paslaugų ir komisinių pajamas (išlaidas), įstaigos gautas (sumokėtas) teikiant šias paslaugas;
81. „Struktūrizuotas finansavimas“ apima mokesčius už paslaugas ir komisinius, gautus už dalyvavimą inicijuojant arba išleidžiant finansines priemones, kurios nėra minėtos įstaigos inicijuoti arba išleisti vertybiniai popieriai;
82. mokesčiai už „Paskolų aptarnavimo veiklą“ pajamų požiūriu apima paslaugų ir komisinių pajamas, gautas įstaigos, teikiančios paskolos aptarnavimo paslaugas, o išlaidų požiūriu – paslaugų ir komisinių išlaidas, kurias patiria įstaiga mokėdama paskolos aptarnavimo paslaugų teikėjams;
83. „Suteikti kreditavimo įsipareigojimai“ ir „Suteiktos finansinės garantijos“ apima sumą, pripažintą pajamomis per laikotarpį, gautą amortizuojant šios veiklos mokesčius už paslaugas ir komisinius, iš pradžių pripažintą kaip „kiti įsipareigojimai“;
84. „Gauti kreditavimo įsipareigojimai“ ir „Gautos finansinės garantijos“ apima mokesčius už paslaugas ir komisinius, kuriuos įstaiga pripažįsta išlaidomis per laikotarpį dėl mokesčio, kurį ima sandorio šalis, suteikusi kreditavimo įsipareigojimą arba finansinę garantiją, iš pradžių pripažintus „kitu turtu“;
85. „Kita“ apima likusias paslaugų ir komisinių pajamas (išlaidas), kurias įstaiga gavo (patyrė), pvz., susidariusias dėl „kitų įsipareigojimų“, užsienio valiutos keitimo paslaugų (pvz., užsienio valiutos banknotų arba monetų keitimo) arba teikiant (gaunant) kitas su mokesčiais susijusias konsultacijas ir paslaugas.
    1. Turtas, naudojamas teikiant paslaugas (22.2)
86. Su turto valdymu, saugojimo funkcijomis ir kitomis įstaigos teikiamomis paslaugomis susijusi veikla nurodoma taikant tokias apibrėžtis:
87. „Turto valdymas“ – įstaigos vykdomas turto, priklausančio tiesiogiai klientams, valdymas. „Turto valdymo“ duomenys nurodomi pagal klientų rūšį: kolektyvinio investavimo subjektai, pensijų fondai, klientų portfeliai, valdomi savo nuožiūra, ir kiti investavimo subjektai;
88. „Pasaugos paslaugos“ – įstaigos vykdomas finansinių priemonių saugojimas ir tvarkymas klientų sąskaita bei su tuo susijusi veikla, pvz., pinigų ir (arba) užtikrinimo priemonių valdymas. „Pasaugos paslaugos“ nurodomos pagal klientų, kurių turtą įstaiga saugo, rūšį, išskiriant kolektyvinio investavimo subjektus ir kitus subjektus. Straipsnyje „Iš jų: patikėta kitiems subjektams“ nurodoma turto, įtraukto į įstaigos veiksmingai saugomą kitų subjektų turtą, vertė;
89. „Centralizuotai teikiamos kolektyvinio investavimo administravimo paslaugos“ – administravimo paslaugos, kurias įstaiga teikia kolektyvinio investavimo subjektams. Be kitų dalykų, jos apima pervedimo agento paslaugas; apskaitos dokumentų kaupimą; prospektų, finansinių ataskaitų ir visų kitų dokumentų, skirtų investuotojams, rengimą; korespondenciją skirstant finansines ataskaitas ir visus kitus dokumentus, skirtus investuotojams; išleidimą ir išpirkimą ir investuotojų registro tvarkymą; taip pat grynosios turto vertės apskaičiavimą;
90. „Patikos sandoriai“ – veikla, kai įstaiga veikia savo vardu, bet savo klientų sąskaita ir riziką prisiima klientai. Dažnai patikos sandorių atveju įstaiga teikia paslaugas, pvz., struktūrizuoto subjekto saugomo turto valdymo paslaugas arba portfelių valdymą savo nuožiūra. Visi patikos sandoriai nurodomi išimtinai šiame straipsnyje neatsižvelgiant į tai, ar įstaiga papildomai teikia kitas paslaugas;
91. „Mokėjimo paslaugos“ – mokėjimų, kurie gaunami dėl skolos priemonių, kurios nėra nei pripažintos įstaigos balanse, nei jos inicijuotos, surinkimas klientų vardu;
92. „Paskirstomi, bet nevaldomi klientų ištekliai“ – produktai, kuriuos rizikos ribojimo grupei nepriklausantys subjektai išleido, o įstaiga paskirstė savo esamiems klientams. Šiame straipsnyje duomenys nurodomi pagal produkto rūšį;
93. „Teikiant paslaugas naudojamo turto suma“ – turto, su kuriuo susijusi įstaigos veikla, suma, naudojant tikrąją vertę. Jeigu tikrosios vertės nėra, gali būti naudojamas kitas vertinimo pagrindas, įskaitant nominaliąją vertę. Jeigu įstaiga teikia paslaugas tokiems subjektams kaip kolektyvinio investavimo subjektai ir pensijų fondai, gali būti nurodoma tokia susijusio turto vertė, kokią šie subjektai nurodo savo balanse. Prireikus į nurodomas sumas įtraukiamos sukauptos palūkanos.
94. Dalys nekonsoliduotuose struktūrizuotuose ūkio subjektuose (30)
95. Taikant III ir IV priedus, taip pat šį priedą, „panaudota likvidumo parama“ – paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų, suteiktų nekonsoliduotiems struktūrizuotiems subjektams, balansinės vertės suma, ir turimų skolos vertybinių popierių, kuriuos išleido nekonsoliduoti struktūrizuoti subjektai, balansinė vertė.
96. „Ataskaitą teikiančios įstaigos einamuoju laikotarpiu patirti nuostoliai“ apima nuostolius dėl vertės sumažėjimo ir visus kitus nuostolius, kuriuos ataskaitą teikianti įstaiga patyrė ataskaitiniu laikotarpiu ir kurie yra susiję su jos dalimis nekonsoliduotuose struktūrizuotuose ūkio subjektuose.
97. Susijusios šalys(31)
98. Įstaigos nurodo sumas ir (arba) sandorius, susijusius su balansinėmis ir nebalansinėmis pozicijomis, jeigu sandorio šalis yra susijusi šalis pagal 24-ąjį TAS.
99. Grupės vidaus sandoriai ir rizikos ribojimo grupės vidaus neapmokėtos sumos panaikinami. Į straipsnį „Patronuojamosios įmonės ir kiti tos pačios grupės subjektai“ įstaigos įtraukia likučius ir sandorius su patronuojamosiomis įmonėmis, kurie nebuvo panaikinti dėl to, kad patronuojamosios įmonės nėra visiškai konsoliduotos atliekant rizikos ribojimu pagrįstą konsolidavimą, arba dėl to, kad, remiantis KRR 19 straipsniu, patronuojamosios įmonės neįtraukiamos į rizikos ribojimu pagrįstą konsolidavimą, nes jos yra nereikšmingos, arba, jeigu įstaigos priklauso platesnei grupei, patronuojamosios įmonės priklauso ne įstaigai, o pagrindinei patronuojančiajai įmonei. Į straipsnį „Asocijuotosios ir bendrosios įmonės“ įstaigos įtraukia likučių ir sandorių su grupės, kuriai priklauso subjektas, bendrosiomis įmonėmis ir asocijuotosiomis įmonėmis, nepanaikintų taikant proporcingo konsolidavimo metodą, dalis.
    1. Susijusioms šalims mokėtinos ir iš jų gautinos sumos (31.1)
100. „Kreditavimo įsipareigojimų, finansinių garantijų ir kitų gautų įsipareigojimų“ atveju nurodytinos sumos yra susumuota „nominalioji“ kreditavimo ir kitų gautų įsipareigojimų suma ir gautų finansinių garantijų „didžiausia užtikrinimo priemonės arba garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti,“ kaip apibrėžta šios dalies 119 punkte.
101. Straipsnyje „Sukauptas vertės sumažėjimas ir sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis“ pagal šios dalies 69–71 punktus pateikiami tik su neveiksniomis pozicijomis susiję duomenys. „Atidėjiniai neveiksnioms nebalansinėms pozicijoms“ apima atidėjinius, kaip apibrėžta šios dalies 11, 106 ir 111 punktuose, pozicijoms, kurios yra neveiksnios pagal šios dalies 213–239 punktus.
     1. Išlaidos ir pajamos, susidariusios dėl sandorių su susijusiomis šalimis (31.2)
102. „Pelnas arba nuostoliai dėl turto, išskyrus finansinį turtą, pripažinimo nutraukimo“ apima visą pelną ir nuostolius dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, susidariusius dėl sandorių su susijusiomis šalimis. Šis straipsnis apima pelną ir nuostolius dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, kurie susidarė dėl sandorių su susijusiomis šalimis ir kurie priklauso šioms „Pelno (nuostolių) ataskaitos“ straipsnių eilutėms:
103. „Pelnas arba nuostoliai dėl investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones pripažinimo nutraukimo“, jeigu ataskaita teikiama pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP;
104. „Pelnas arba nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo“;
105. „Pelnas arba nuostoliai dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti, neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų“;
106. „Nutrauktos veiklos pelnas arba nuostoliai atskaičius mokesčius“.
107. „Neveiksnių pozicijų vertės sumažėjimas arba (–) vertės atkūrimas“ apima vertės sumažėjimo nuostolius, kaip apibrėžta šios dalies 51–53 punktuose, pozicijoms, kurios yra neveiksnios pagal šios dalies 213–239 punktus. „Atidėjiniai arba (–) atidėjinių neveiksnioms pozicijoms panaikinimas“ apima atidėjinius, kaip apibrėžta šios dalies 50 punkte, nebalansinėms pozicijoms, kurios yra neveiksnios pagal šios dalies 213–239 punktus.
108. Grupės struktūra (40)
109. Įstaigos teikia išsamią ataskaitinę datą turimą informaciją apie patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, kurios yra visiškai arba proporcingai konsoliduojamos pagal apskaitos konsolidavimo apimtį, taip pat apie subjektus, kurie pagal šios dalies 4 punktą yra įtraukti į „Investicijas į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones“, įskaitant taip pat tuos subjektus, investicijos į kuriuos yra laikomos parduoti pagal 5-ąjį TFAS. Teikiama informacija apie visus subjektus, nepriklausomai nuo jų vykdomos veiklos.
110. Nuosavybės priemonės, kurios neatitinka kriterijų, kad būtų priskiriamos prie investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones ir prie ataskaitą teikiančios įstaigos nuosavų akcijų, kurios jai priklauso („Supirktų nuosavų akcijų“), į šią formą neįtraukiamos.
     1. Grupės struktūra pagal atskirus subjektus (40.1)
111. Toliau nurodyta informacija pateikiama pagal atskirus subjektus ir taikant III ir IV priedus, taip pat šį priedą taikomos šios apibrėžtys:
112. „LEI kodas“ – subjekto, į kurį investuojama, LEI kodas. Jeigu subjektas, į kurį investuojama, turi LEI kodą, jį reikia nurodyti;
113. „Subjekto kodas“ – subjekto, į kurį investuojama, identifikavimo kodas. Subjekto kodas yra eilutės identifikatorius ir kiekvienai 40.1 formos eilutei turi būti unikalus;
114. „Subjekto pavadinimas“ – subjekto, į kurį investuojama, pavadinimas;
115. „Investicijos data“ – data, kada subjektas, į kurį investuojama, pateko į „grupės sudėtį“;
116. „Subjekto, į kurį investuojama, akcinis kapitalas“ – visa ataskaitinę datą subjekto, į kurį investuojama, išleista kapitalo suma;
117. „Subjekto, į kurį investuojama, nuosavybė“, „Visas subjekto, į kurį investuojama, turtas“ ir „Subjekto, į kurį investuojama, pelnas arba (nuostoliai)“ – šių straipsnių sumos paskutinėse subjekto, į kurį investuojama, finansinėse ataskaitose;
118. „Subjekto, į kurį investuojama, įsisteigimo vieta“ – subjekto, į kurį investuojama, įsisteigimo šalis;
119. „Subjekto, į kurį investuojama, sektorius“ – sandorio šalies sektorius, kaip apibrėžta šio priedo 1 dalies 42 punkte;
120. „NACE kodas“ nurodomas remiantis pagrindine subjekto, į kurį investuojama, veikla. Ne finansų bendrovių atveju NACE kodai nurodomi pagal pirmąjį suskirstymo lygį (t. y. pagal „sekcijas“); finansų bendrovių atveju NACE kodai nurodomi dviejų lygių tikslumu (pagal „skyrius“);
121. „Sukaupta nuosavybės dalis (%)“ – ataskaitinę datą įstaigos turimų nuosavybės priemonių dalis procentais;
122. „Balsavimo teisės (%)“ – balsavimo teisių, susijusių su nuosavybės priemonėmis, kurias ataskaitinę datą turi įstaiga, procentinės dalys;
123. „Grupės struktūra [ryšiai]“ parodo pagrindinės patronuojančiosios įmonės ir subjekto, į kurį investuojama (patronuojančiosios įmonės arba subjekto, bendrai kontroliuojančio ataskaitą teikiančią įstaigą, patronuojamosios įmonės, bendrosios įmonės arba asocijuotosios įmonės), ryšius;
124. „Apskaitos tvarka [Grupė pagal apskaitos reikalavimus]“ nurodo apskaitos tvarkos ir konsolidavimo apimties pagal apskaitos reikalavimus (visiškas konsolidavimas, proporcingas konsolidavimas, nuosavybės metodas arba kita) ryšį;
125. „Apskaitos tvarka [Grupė pagal KRR reikalavimus]“ nurodo apskaitos tvarkos ir konsolidavimo apimties pagal KRR reikalavimus (visiškas konsolidavimas, proporcingas konsolidavimas, nuosavybės metodas arba kita) ryšį;
126. „Balansinė vertė“ – subjektų, į kuriuos investuojama, kurie nėra nei visiškai, nei proporcingai konsoliduojami, sumos, nurodytos įstaigos balanse;
127. „Įsigijimo savikaina“ – investuotojų sumokėta suma;
128. „Prestižo sąsaja su subjektu, į kurį investuojama“ – subjekto, į kurį investuojama, prestižo suma, nurodyta ataskaitą teikiančios įstaigos konsoliduotajame balanse, pateikiama straipsniuose „Prestižas“ arba „Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones“;
129. „Investicijų, kurių kainų kotiruotės yra skelbiamos, tikroji vertė“ – kaina ataskaitinę datą; ji nurodoma tik tokiu atveju, jeigu priemonės yra kotiruojamos.
     1. Grupės struktūra pagal atskiras priemones (40.2)
130. Ši informacija pateikiama pagal atskiras priemones:
131. „Vertybinio popieriaus kodas“ – ISIN vertybinių popierių kodas. Vertybiniams popieriams, kuriems ISIN kodas nepriskirtas, čia nurodomas kitas kodas, kuris yra unikalus kiekvienam vertybiniam popieriui. „Vertybinio popieriaus kodas“ ir „Kontroliuojančiosios bendrovės kodas“ yra sudėtinis eilutės identifikatorius ir kiekvienai 40.2 formos eilutei jie kartu turi būti unikalūs;
132. „Kontroliuojančiosios bendrovės kodas“ – grupės subjekto, turinčio investiciją, identifikavimo kodas; „Kontroliuojančiosios bendrovės LEI kodas“ – vertybinį popierių turinčios bendrovės LEI kodas. Jeigu kontroliuojančioji bendrovė turi LEI kodą, jį reikia nurodyti;
133. Sąvokos „Subjekto kodas“, „Sukaupta nuosavybės dalis (%)“, „Balansinė vertė“ ir „Įsigijimo savikaina“ apibrėžtos pirmiau. Sumos atitinka vertybinius popierius, kuriuos turi susijusi kontroliuojančioji bendrovė.
134. Tikroji vertė (41)
     1. Tikrosios vertės hierarchija. Amortizuota savikaina vertinamos finansinės priemonės (41.1)
135. Šioje formoje nurodoma informacija apie finansinių priemonių, vertinamų amortizuota savikaina, tikrąją vertę taikant 13-ojo TFAS 72, 76, 81 ir 86 straipsniuose pateiktą hierarchiją. Jeigu pagal BAD pagrįstus nacionalinius BAP taip pat reikalaujama tikrąja verte vertinamą turtą paskirstyti skirtingiems tikrosios vertės lygiams, nacionalinius BAP taikančios įstaigos taip pat užpildo šią formą.
     1. Vertinimo tikrąja verte pasirinkimo galimybės naudojimas (41.2)
136. Šioje formoje nurodoma informacija apie vertinimo tikrąja verte pasirinkimo galimybės naudojimą finansiniam turtui ir įsipareigojimams, priskiriamiems prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.
137. „Mišrios sutartys“ įsipareigojimų atveju apima mišrių finansinių priemonių, bendrai priskiriamų šiems apskaitos portfeliams, balansinę vertę; t. y. įtraukiamos neatskiriamos visos mišrios priemonės.
138. Straipsnis „Naudojama kredito rizikai valdyti“ apima priemonių, pagal 9-ojo TFAS 6.7 skirsnį priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, tuo momentu, kai jos apdraudžiamos nuo kredito rizikos kredito išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, vertinamomis tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, balansinę vertę.
139. Materialusis ir nematerialusis turtas. Balansinė vertė pagal vertinimo metodus (42)
140. „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“, „Investicinis turtas“ ir „Kitas nematerialusis turtas“ nurodomi remiantis juos vertinant naudotais kriterijais.
141. „Kitas nematerialusis turtas“ apima visą nematerialųjį turtą, išskyrus prestižą.
142. Atidėjiniai (43)
143. Šioje formoje pateikiamas straipsnio „Atidėjiniai“ balansinės vertės laikotarpio pradžioje ir pabaigoje suderinimas pagal pokyčių pobūdį, išskyrus atidėjinius, vertinamus pagal 9-ąjį TFAS, kurie nurodomi 12 formoje.
144. „Kiti suteikti įsipareigojimai ir garantijos, vertinami pagal 37-ąjį TAS, ir suteiktos garantijos, vertinamos pagal 4-ąjį TFAS“ apima atidėjinius, vertinamus pagal 37-ąjį TAS, ir finansinių garantijų, vertinamų kaip draudimo sutartys pagal 4-ąjį TFAS, kredito nuostolius.
145. Nustatytų išmokų planai ir kitos išmokos darbuotojams (44)
146. Šiose formose pateikiama sukaupta informaciją apie visus įstaigos nustatytų išmokų planus. Jeigu yra daugiau negu vienas nustatytų išmokų planas, nurodoma bendra visų planų suma.
     1. Grynojo nustatytų išmokų plano turto ir įsipareigojimų dalys (44.1)
147. Grynojo nustatytų išmokų plano turto ir įsipareigojimų dalių formoje parodoma, kaip suderinama sukaupta visų grynųjų nustatytų išmokų įsipareigojimų (turto) dabartinė vertė ir teisės į kompensaciją [19-ojo TAS 140 straipsnio a ir b punktai].
148. „Grynasis nustatytų išmokų turtas“ pertekliaus atveju apima perteklines sumas, kurios pripažįstamos balanse, nes 19-ojo TAS 63 straipsnyje nustatytos ribos joms poveikio nedaro. Šio straipsnio suma ir papildomame straipsnyje „Bet kokios teisės į kompensaciją, kuri pripažįstama turtu, tikroji vertė“ pripažinta suma įtraukiamos į balanso straipsnį „Kitas turtas“.
     1. Nustatytų išmokų įsipareigojimų pokyčiai (44.2)
149. Nustatytų išmokų įsipareigojimų pokyčių formoje parodoma, kaip suderinama sukaupta visų įstaigos nustatytų išmokų įsipareigojimų dabartinė vertė laikotarpio pradžioje ir laikotarpio pabaigoje. Skirtingų elementų, išvardytų 19-ojo TAS 141 straipsnyje, poveikis per laikotarpį pateikiamas atskirai.
150. Straipsnio „Laikotarpio pabaigos likutis [dabartinė vertė]“ suma nustatytų išmokų įsipareigojimų pokyčių lentelėje yra lygi „Nustatytų išmokų įsipareigojimų dabartinei vertei“.
     1. Papildomi straipsniai [susiję su personalo išlaidomis] (44.3)
151. Teikiant duomenis pagal papildomus straipsnius, susijusius su personalo išlaidomis, taikomos šios apibrėžtys:
152. „Pensijų ir panašios išlaidos“ apima sumą, kuri pripažinta per laikotarpį kaip personalo išlaidos, skirtos bet kokiems išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams (tiek pagal nustatytų įmokų planus, tiek pagal nustatytų išmokų planus), ir įmokas į socialinės apsaugos fondus;
153. „Mokėjimai akcijomis“ apima sumą, kuri pripažinta per laikotarpį kaip personalo išlaidos, skirtos mokėjimams akcijomis.
154. Tam tikrų pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių suskirstymas (45)
     1. Pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pagal apskaitos portfelius (45.1)
155. „Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje“ apima tik pelną ir nuostolius, susijusius su pačių emitentų kredito rizika dėl įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, jeigu ataskaitą teikianti įstaiga pasirinko juos pripažinti pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes juos pripažinus kitomis bendrosiomis pajamomis atsirastų arba padidėtų apskaitos neatitikimas.
     1. Pelnas arba nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo (45.2)
156. „Pelnas arba nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo“ suskirstomi pagal turto rūšį; kiekviena straipsnių eilutė apima turto, kurio pripažinimas nutrauktas, pelną arba nuostolius. „Kitas turtas“ apima kitur nenurodytą kitą materialųjį turtą, nematerialųjį turtą ir investicijas.
     1. Kitos veiklos pajamos ir išlaidos (45.3)
157. Kitos veiklos pajamos ir išlaidos suskirstomos pagal šiuos straipsnius: materialiojo turto, vertinamo taikant tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės koregavimai; nuomos pajamos ir tiesioginės investicinio turto veiklos išlaidos; veiklos nuomos, išskyrus investicinį turtą, pajamos ir išlaidos ir likusios veiklos pajamos ir išlaidos.
158. Straipsnio „Veiklos nuoma, išskyrus investicinį turtą“ skiltyje „pajamos“ nurodoma gauta grąža, o skiltyje „išlaidos“ – įstaigos, kaip nuomotojo, patirtos išlaidos vykdant nuomos veiklą, išskyrus susijusią su turtu, kuris priskiriamas investiciniam turtui. Įstaigos, kaip nuomininko, patirtos išlaidos įtraukiamos į straipsnį „Kitos administracinės išlaidos“.
159. Pelnas arba nuostoliai dėl aukso, kitų tauriųjų metalų ir kitų biržos prekių, vertinamų tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, pripažinimo nutraukimo ir pakartotinio vertinimo nurodomi straipsniuose „Kitos veiklos pajamos. Kita“ arba „Kitos veiklos išlaidos. Kita“.
160. Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (46)
161. Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita atskleidžia kiekvienos nuosavybės dalies balansinės vertės laikotarpio pradžioje (laikotarpio pradžios likutis) ir pabaigoje (laikotarpio pabaigos likutis) pokyčius.
162. „Perkėlimai iš vienos nuosavybės dalies į kitą“ apima visas sumas, perkeltas iš vienos nuosavybės dalies į kitą, įskaitant tiek pelną ir nuostolius dėl pačios įstaigos kredito rizikos dėl įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, tiek nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčius, kurie nutraukiant pripažinimą yra perkeliami į kitas nuosavybės dalis.

**3 DALIS**

# Pozicijų klasių ir sandorio šalių sektorių priskyrimas

1. 2 ir 3 lentelėse pateikiamos pozicijų klasės, naudojamos kapitalo reikalavimams apskaičiuoti pagal KRR, priskiriamos sandorio šalių sektoriams, kurie naudojami FINREP lentelėse.

*2 lentelė. Standartizuotas metodas*

| ***SM pozicijų klasės (KRR 112 straipsnis)*** | ***FINREP sandorio šalių sektoriai*** | ***Pastabos*** |
| --- | --- | --- |
| a) Centrinė valdžia arba centriniai bankai | 1) Centriniai bankai  2) Valdžios sektoriaus institucijos | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| b) Regioninės arba vietos valdžios institucijos | 2) Valdžios sektoriaus institucijos | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| c) Viešojo sektoriaus subjektai | 2) Valdžios sektoriaus institucijos  3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| d) Daugiašaliai plėtros bankai | 3) Kredito įstaigos | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| e) Tarptautinės organizacijos | 2) Valdžios sektoriaus institucijos | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| f) Įstaigos  (t. y. kredito įstaigos ir investicinės įmonės) | 3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| g) Įmonės | 2) Valdžios sektoriaus institucijos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės  6) Namų ūkiai | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| h) Mažmeninės pozicijos | 4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės  6) Namų ūkiai | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| i) Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos | 2) Valdžios sektoriaus institucijos  3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės  6) Namų ūkiai | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| j) Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui | 1) Centriniai bankai  2) Valdžios sektoriaus institucijos  3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės  6) Namų ūkiai | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| ja) Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika | 1) Centriniai bankai  2) Valdžios sektoriaus institucijos  3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės  6) Namų ūkiai | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| k) Padengtosios obligacijos | 3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| l) Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos | 2) Valdžios sektoriaus institucijos  3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės  6) Namų ūkiai | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal pakeitimo vertybiniais popieriais pagrindinę riziką. FINREP lentelėse, jeigu vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos išlieka pripažintos balanse, sandorio šalių sektoriai yra šių pozicijų tiesioginių sandorio šalių sektoriai. |
| m) Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės | 3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| n) Kolektyvinio investavimo subjektai | Nuosavybės priemonės | Investicijos į KIS FINREP lentelėse priskiriamos nuosavybės priemonėms neatsižvelgiant į tai, ar KRR leidžia jas peržiūrėti. |
| o) Nuosavybė | Nuosavybės priemonės | FINREP lentelėse nuosavybės priemonės turi būti atskirtos kaip priemonės pagal įvairias finansinio turto kategorijas. |
| p) Kiti straipsniai | Įvairūs balanso straipsniai | FINREP lentelėse kiti straipsniai gali būti įtraukti į skirtingas turto kategorijas. |

*3 lentelė. Vidaus reitingais pagrįstas metodas*

| ***IRB metodo pozicijų klasės***  ***(KRR 147 straipsnis)*** | ***FINREP sandorio šalių sektoriai*** | ***Pastabos*** |
| --- | --- | --- |
| a) Centrinė valdžia ir centriniai bankai | 1) Centriniai bankai  2) Valdžios sektoriaus institucijos  3) Kredito įstaigos | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| b) Įstaigos  (t. y. kredito įstaiga ir investicinės įmonės ir kai kurios valdžios sektoriaus institucijos ir daugiašaliai bankai) | 2) Valdžios sektoriaus institucijos  3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| c) Įmonės | 2) Valdžios sektoriaus institucijos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės  6) Namų ūkiai | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| d) Mažmeninės pozicijos | 4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės  6) Namų ūkiai | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal tiesioginės sandorio šalies pobūdį. |
| e) Nuosavybė | Nuosavybės priemonės | FINREP lentelėse nuosavybės priemonės turi būti atskirtos kaip priemonės pagal įvairias finansinio turto kategorijas. |
| f) Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos | 2) Valdžios sektoriaus institucijos  3) Kredito įstaigos  4) Kitos finansų bendrovės  5) Ne finansų bendrovės  6) Namų ūkiai | Šios pozicijos FINREP sandorio šalių sektoriams priskiriamos pagal pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų pagrindinę riziką. FINREP lentelėse, jeigu vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos išlieka pripažintos balanse, sandorio šalių sektoriai yra šių pozicijų tiesioginių sandorio šalių sektoriai. |
| g) Kiti nekreditiniai įsipareigojimai | Įvairūs balanso straipsniai | FINREP lentelėse kiti straipsniai gali būti įtraukti į skirtingas turto kategorijas. |

“

1. 2002 m. liepos 19 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1606/2002 dėl tarptautinių apskaitos standartų taikymo (OL L 243, 2002 9 11, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. 2013 m. rugsėjo 24 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (EB) Nr. 1071/2013 dėl pinigų finansinių institucijų sektoriaus balanso (nauja redakcija) (ECB/2013/33) (OL L 297, 2013 11 7, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. 2006 m. gruodžio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1893/2006, nustatantis statistinį ekonominės veiklos rūšių klasifikatorių NACE 2 red. ir iš dalies keičiantis Tarybos reglamentą (EEB) Nr. 3037/90 bei tam tikrus EB reglamentus dėl konkrečių statistikos sričių (OL L 393, 2006 12 30, p. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. 1986 m. gruodžio 8 d. Tarybos direktyva 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės (OL L 372, 1986 12 31, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL L 182, 2013 6 29, p. 19). [↑](#footnote-ref-6)
6. 2003 m. gegužės 6 d. Komisijos rekomendacija dėl labai mažų, mažųjų ir vidutinių įmonių apibrėžimo (C(2003)1422) (OL L 124, 2003 5 20, p. 36). [↑](#footnote-ref-7)