IARSCRÍBHINN V

**ORDUITHE MAIDIR LE TUAIRISCIÚ AR FHAISNÉIS AIRGEADAIS**

Clár Ábhar

Orduithe ginearálta 4

1. Tagairtí 4

2. Coinbhinsiúin 6

3. Comhdhlúthú 7

4. Punanna cuntasaíochta ionstraimí airgeadais 8

4.1. Sócmhainní airgeadais 8

4.2. Dliteanais airgeadais 10

5. Ionstraimí airgeadais 11

5.1. Sócmhainní airgeadais 11

5.2. Suim ghlanluacha chomhlán 12

5.3. Dliteanais airgeadais 13

6. Miondealú contrapháirtí 14

Treoracha a bhaineann le teimpléid 16

1. Clár comhardaithe 16

1.1. Sócmhainní (1.1) 16

1.2. Dliteanais (1.2) 16

1.3. Cothromas (1.3) 17

2. Ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas (2) 20

3. Ráiteas ar ioncam cuimsitheach (3) 25

4. Miondealú ar shócmhainní airgeadais de réir ionstraime agus earnáil chontrapháirtithe (4) 27

5. Miondealú ar iasachtaí neamhthrádála agus ar airleacain de réir táirge (5) 30

6. Miondealú ar iasachtaí neamhthrádala agus ar airleacain le corparáidí neamhairgeadais de réir chóid NACE (6) 32

7. Sócmhainní airgeadais, faoi réir lagú, atá thar téarma (7) 33

8. Miondealú ar dhliteanais airgeadais (8) 33

9. Gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile (9) 34

10. Díorthaigh agus cuntasaíocht fálaithe (10 agus 11) 38

10.1. Aicmiú díorthach de réir an chineáil priacail 39

10.2. Méideanna le tuairisciú maidir le díorthaigh 41

10.3. Díorthaigh a aicmítear mar ‘fáluithe eacnamaíocha’ 42

10.4. Miondealú díorthach de réir earnáil chontrapháirtithe 43

10.5. Cuntasaíocht fálaithe faoi GAAP náisiúnta (11.2) 43

10.6. Méid le tuairisciú maidir le hionstraimí fálúcháin neamhdhíorthach (11.3 agus 11.3.1) 44

10.7. Ítimí fálaithe i bhfáluithe luacha chóir (11.4) 44

11. Gluaiseachtaí i lamháltais agus i bhforálacha le haghaidh caillteanais chreidmheasa (12) 45

11.1. Gluaiseachtaí i lamháltais le haghaidh caillteanais chreidmheasa agus lagú na n‑ionstraimí cothromais faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD (12.0) 45

11.2. Gluaiseachtaí i lamháltais agus i bhforálacha le haghaidh caillteanais chreidmheasa faoi IFRS (12.1) 45

11.3. Aistrithe idir céimeanna lagaithe (cur i láthair ar bhonn comhlán) (12.2) 48

12. Comhthaobhacht agus ráthaíochtaí arna bhfáil (13) 49

12.1. Miondealú ar chomhthaobhacht agus ar ráthaíochtaí de réir iasachtaí agus airleacan seachas arna sealbhú le trádáil (13.1) 49

12.2. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh i rith na tréimhse (arna sealbhú ar an dáta tuairiscithe tagartha) (13.2.1) 50

12.3. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh carntha (13.3.1) 51

13. Ordlathas luacha chóir: Ionstraimí airgeadais ar luach cóir (14) 51

14. Dí‑aithint agus dliteanais airgeadais a bhaineann le sócmhainní airgeadais aistrithe (15) 51

15. Miondealú ar ítimí roghnaithe den ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas (16) 52

15.1. Ioncam úis agus caiteachas de réir ionstraime agus earnáil chontrapháirtithe (16.1) 52

15.2. Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní agus dliteanais airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas trí ionstraim (16.2) 54

15.3. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil agus sócmhainní airgeadais trádála agus dliteanas airgeadais trádála trí ionstraim (16.3) 54

15.4. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil agus sócmhainní airgeadais trádála agus dliteanas airgeadais trádála de réir priacal (16.4) 55

15.5. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas trí ionstraim (16.4.1) 55

15.6. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir do bhrabús nó caillteanas de réir ionstraime (16.5) 56

15.7. Gnóthachain nó caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe (16.6) 56

15.8. Lagú ar shócmhainní neamhairgeadais (16.7) 57

15.9. Costais Riaracháin Eile (16.8) 57

16. Réiteach idir cuntasaíocht agus raon feidhme cuntasaíochta an chomhdhlúthaithe CRR (17) 58

17. Risíochtaí neamhthuillmheacha (18) 58

17.1. Faisnéis ar risíochtaí tuillmheacha agus neamhthuillmheacha (18.0) 58

17.2. Insreafaí agus eis‑sreafaí risíochtaí neamhthuillmheacha – iasachtaí agus airleacain de réir earnáil chontrapháirtithe (18.1) 63

17.3. Iasachtaí Réadmhaoine Tráchtála (CRE) agus faisnéis bhreise ar iasachtaí arna n‑urrú le maoin dhochorraithe (18.2) 65

18. Risíochtaí staonta (19) 65

19. Miondealú geografach (20) 69

19.1. Miondealú geografach de réir shuíomh na ngníomhaíochtaí (20.1‑20.3) 69

19.2. Miondealú geografach de réir chónaí an chontrapháirtí (20.4‑20.7) 69

20. Sócmhainní láimhsithe agus doláimhsithe: sócmhainní faoi réir léas oibriúcháin (21) 70

21. Sócmhainní a bhainistiú, cumhdach agus feidhmeanna seirbhíse eile (22) 70

21.1. Ioncam agus caiteachais ó tháillí agus ó choimisiúin de réir gníomhaíochta (22.1) 70

21.2. Na sócmhainní a bhaineann leis na seirbhísí a sholáthraítear (22.2) 73

22. Leasanna in eintitis struchtúrtha neamh‑chomhdhlúite (30) 74

23. Páirtithe gaolmhara (31) 75

23.1. Páirtithe gaolmhara: méideanna is iníoctha le agus méideanna is infhaighte ó (31.1) 75

23.2. Páirtithe gaolmhara: caiteachais agus ioncam arna nginiúint le hidirbhearta le (31.2) 75

24. Struchtúr an ghrúpa (40) 76

24.1. Struchtúr an ghrúpa: ‘eintiteas ar eintiteas’ (40.1) 76

24.2. Struchtúr an ghrúpa: ‘ionstraim ar ionstraim’ (40.2) 78

25. Luach cóir (41) 78

25.1. Ordlathas luacha chóir: ionstraimí airgeadais ar chostas amúchta (41.1) 78

25.2. Rogha an luacha chóir a úsáid (41.2) 79

26. Sócmhainní láimhsithe agus doláimhsithe: suim ghlanluacha de réir an mhodha tomhais (42) 79

27. Forálacha (43) 79

28. Pleananna sochar sainithe agus sochar fostaithe (44) 79

28.1. Gnéithe de ghlansócmhainní agus de ghlandliteanais plean sochar sainithe (44.1) 80

28.2. Gluaiseachtaí maidir le hoibleagáidí sochar sainithe (44.2) 80

28.3. Caiteachas foirne de réir chineálacha na sochar (44.3) 80

28.4. Caiteachais foirne de réir catagóir luach saothair agus catagóir foirne (44.4) 81

29. Miondealú ar ítimí roghnaithe den ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas (45) 81

29.1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais airgeadais ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas de réir punann chuntasaíochta (45.1) 81

29.2. Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní neamhairgeadais (45.2) 81

29.3. Ioncam agus caiteachais oibriúcháin eile (45.3) 82

30. Ráiteas ar athruithe sa chothromas (46) 82

31. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: FAISNÉIS BHREISE (23) 82

32. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: SREAFAÍ RISÍOCHTAÍ NEAMHTHUILLMHEACHA, LAGUITHE AGUS DÍSCRÍOBH Ó DHEIREADH NA BLIANA AIRGEADAIS DEIRIDH (24) 84

32.1. Iasachtaí agus airleacain: Insreafaí agus eis‑sreafaí risíochtaí neamhthuillmheacha (24.1) 84

32.2. Iasachtaí agus airleacain: Sreabhadh laguithe agus athruithe diúltacha carntha sa luach cóir mar gheall ar phriacal creidmheasa ar risíochtaí neamhthuillmheacha (24.2) 85

32.3. Iasachtaí agus airleacain: Díscríobh risíochtaí neamhthuillmheacha i rith na tréimhse (24.3) 87

33. COMHTHAOBHACHT A FHAIGHTEAR TRÍ SHEILBH A GHLACADH AGUS PRÓISIS FORGHNÍOMHAITHE (25) 87

33.1. Comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh seachas comhthaobhacht a aicmítear mar Mhaoin, Gléasra agus Trealamh (PP&E): insreafaí agus eis‑sreafaí (25.1) 87

33.2. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh seachas comhthaobhacht a aicmítear mar Mhaoin, Gléasra agus Trealamh (PP&E) – Cineál comhthaobhachta a fhaightear (25.2) 89

33.3. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh a aicmítear mar Mhaoin, Gléasra agus Trealamh (PP&E) (25.3) 89

34. BAINISTÍOCHT STAONTA AGUS CÁILÍOCHT AN STAONTA (26) 90

35. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: MEÁNFHAD AGUS TRÉIMHSÍ AISGHABHÁLA (47) 91

Aicmí risíochta agus earnálacha contrapháirtithe a mhapáil 92

**CUID 1**

# Orduithe ginearálta

1. Tagairtí
2. Tá orduithe breise san Iarscríbhinn seo le haghaidh na dteimpléad um fhaisnéis airgeadais (‘FINREP’) in Iarscríbhinní III agus IV a ghabhann leis an Rialachán seo. Comhlánaíonn an Iarscríbhinn seo na horduithe atá san áireamh ar an bhfoirm tagairtí sna teimpléid in Iarscríbhinní III agus IV.
3. Institiúidí a úsáideann caighdeáin chuntasaíochta náisiúnta atá comhoiriúnach le IFRS (‘GAAP Náisiúnta comhoiriúnach’), cuirfidh siad na gnáth‑orduithe agus na horduithe IFRS atá san Iarscríbhinn seo i bhfeidhm, mura bhforáiltear a mhalairt. Is amhlaidh sin gan dochar do chomhlíontacht na gceanglas GAAP náisiúnta comhoiriúnacha le ceanglais BAD. Institiúidí a úsáideann caighdeáin náisiúnta GAAP nach bhfuil comhoiriúnach le IFRS, nó nach ndearnadh comhoiriúnach leis na ceanglais in IFRS 9 fós iad, cuirfidh siad na gnáth‑orduithe agus na horduithe BAD atá san Iarscríbhinn seo i bhfeidhm, mura bhforáiltear a mhalairt.
4. Déanfar na pointí sonraí a aithnítear sna teimpléid a tharraingt suas i gcomhréir le rialacha luachála, aitheanta, agus fritháirimh an chreata cuntasaíochta ábhartha, mar a shainmhínítear i bpointe (77) d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.
5. Ní dhéanfaidh institiúid ach na codanna de na teimpléid maidir leis na nithe seo a leanas a chur isteach:
6. sócmhainní, dliteanais, cothromas, ioncam agus caiteachas a aithníonn an institiúid;
7. risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe agus gníomhaíochtaí a bhfuil baint ag an institiúid leo;
8. idirbhearta a dhéanann an institiúid;
9. rialacha luachála, lena n‑áirítear modhanna chun meastachán a dhéanamh ar lamháltais le haghaidh priacal creidmheasa, a chuireann an institiúid i bhfeidhm.
10. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV, chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, beidh feidhm ag na giorrúcháin seo a leanas:
11. ‘CRR’: Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;
12. ‘IAS’ nó ‘IFRS’: ‘Caighdeáin Chuntasaíochta Idirnáisiúnta’, mar a shainmhínítear iad in Airteagal 2 de Rialachán (CE) Uimh. 1606/2002 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle [[1]](#footnote-2), ar ghlac an Coimisiún leo;
13. ‘Rialachán BSI BCE’ nó ‘BCE/2013/33’: Rialachán (AE) Uimh. 1071/2013 ón mBanc Ceannais Eorpach[[2]](#footnote-3);
14. ‘Rialachán NACE’: Rialachán (CE) Uimh. 1893/2006 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[[3]](#footnote-4);
15. ‘Cóid NACE’: cóid i Rialachán NACE;
16. ‘BAD’: Treoir 86/635/CEE ón gComhairle[[4]](#footnote-5);
17. ‘Treoir maidir le Cuntasaíocht’: Treoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[[5]](#footnote-6);
18. ‘GAAP náisiúnta’: prionsabail chuntasaíochta náisiúnta a bhfuil glacadh leo go ginearálta a forbraíodh faoi BAD;
19. ‘FBM’: Micrifhiontair, fiontair bheaga agus fiontair mheánmhéide mar a shainmhínítear iad i Moladh C(2003)1422 ón gCoimisiún[[6]](#footnote-7);
20. ‘Cód ISIN’: an Uimhir Aitheantais Urrús Idirnáisiúnta a shanntar ar urrúis, atá comhdhéanta de 12 charactar alfa‑uimhriúla agus lena sainaithnítear eisiúint urrús;
21. ‘Cód LEI’: an tAitheantóir Eintitis Dhlítheanaigh domhanda a shanntar ar eintitis, lena sainaithnítear páirtí rannpháirteach in idirbheart airgeadais;
22. ‘Céimeanna lagaithe’: catagóirí lagaithe mar a shainmhínítear iad in IFRS 9.5.5. Tagraíonn ‘Céim 1’ do lagú a thomhaistear i gcomhréir le IFRS 9.5.5.5. Tagraíonn ‘Céim 2’ do lagú a thomhaistear i gcomhréir le IFRS 9.5.5.3. Tagraíonn ‘Céim 3’ do lagú ar shócmhainní a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu mar a shainmhínítear in Aguisín A de IFRS 9;
23. Tagraíonn ‘Moladh BERS maidir le bearnaí sonraí réadmhaoine a dhúnadh’ do Mholadh an Bhoird Eorpaigh um Riosca Sistéamach an 31 Deireadh Fómhair 2016 maidir le bearnaí sonraí réadmhaoine a dhúnadh (BERS/2016/14)[[7]](#footnote-8).
24. Coinbhinsiúin
25. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV, ciallóidh pointe sonraí a bhfuil scáthú liath air nach n‑iarrtar an pointe sonraí sin nó nach féidir é a thuairisciú. In Iarscríbhinn IV, ciallóidh ró nó colún a bhfuil scáthú dubh ar a chuid tagairtí nach ndéanfaidh na hinstitiúidí a leanann na tagairtí sin sa ró nó sa cholún sin na pointí sonraí gaolmhara a chur isteach.
26. Áirítear sna teimpléid in Iarscríbhinní III agus IV rialacha intuigthe maidir le bailíochtú a leagtar amach sna teimpléid féin trí bhíthin coinbhinsiún.
27. Ciallaíonn lúibíní a úsáid ar lipéad ní i dteimpléad go bhfuil an ní sin le dealú chun iomlán a fháil, ach ní chiallaíonn sé go ndéanfar é a thuairisciú mar dhiúltach.
28. Sainaithnítear nithe a thuairisceofar mar dhiúltach iad sna teimpléid thiomsaithe ach ‘(-)’ a chur san áireamh ag tús a lipéid amhail ‘(‑) scaireanna Státchiste’.
29. Sa ‘tSamhail Pointe Sonraí’ (‘SPS’) le haghaidh teimpléid um thuairisciú faisnéise airgeadais in Iarscríbhinní III agus IV, tá ‘bonn‑ítim’ ag gach pointe sonraí (cill) ar a leithdháiltear an tsaintréith ‘sochair/dochair’. Cinntítear leis an leithdháileadh sin go leanann gach eintiteas a thuairiscíonn pointí sonraí an ‘coinbhinsiún comhartha’ agus tugtar deis a bheith ar an eolas faoin tsaintréith ‘sochair/dochair’ a chomhfhreagraíonn do gach pointe sonraí.
30. Go scéimreach, oibríonn an coinbhinsiún seo mar is amhlaidh i dTábla 1.

*Tábla 1 Coinbhinsiún sochair/dochair, comharthaí deimhneacha agus diúltacha*

| **Gné** | **Sochar**  **/Dochar** | **Iarmhéid**  **/Gluaiseacht** | **Figiúr tuairiscithe** |
| --- | --- | --- | --- |
| Sócmhainní | Dochar | Iarmhéid ar shócmhainní | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Méadú ar shócmhainní | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Iarmhéid diúltach ar shócmhainní | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |
| Laghdú ar shócmhainní | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |
| Caiteachais | Iarmhéid ar chaiteachais | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Méadú ar chaiteachais | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Iarmhéid diúltach (freaschur san áireamh) ar chaiteachais | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |
| Laghdú ar chaiteachais | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |
| Dliteanais | Creidmheas | Iarmhéid ar dhliteanais | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Méadú ar dhliteanais | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Iarmhéid diúltach ar dhliteanais | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |
| Laghdú ar dhliteanais | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |
| Cothromas | Iarmhéid ar chothromas | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Méadú ar chothromas | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Iarmhéid diúltach ar chothromas | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |
| Laghdú ar chothromas | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |
| Ioncam | Iarmhéid ar ioncam | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Méadú ar ioncam | Deimhneach (‘Normálta’, ní aon chomhartha de dhíth) |
| Iarmhéid diúltach (freaschur san áireamh) ar ioncam | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |
| Laghdú ar ioncam | Diúltach (comhartha Lúide ‘‑’ de dhíth) |

1. Comhdhlúthú
2. Mura sonraítear a mhalairt san Iarscríbhinn seo, déanfar teimpléid FINREP a ullmhú agus raon feidhme comhdhlúthaithe á úsáid, i gcomhréir le Roinn 2 de Chaibidil 2 de Theideal II de Chuid 1 CRR. Tabharfaidh institiúidí cuntas ar a bhfochuideachtaí, ar a gcomhfiontair agus ar a gcomhlaigh, agus iad ag úsáid na modhanna céanna is a úsáidtear le haghaidh comhdhlúthaithe stuamachta:
   1. féadtar cead a thabhairt d’institiúidí nó a éileamh orthu an modh cothromais a chur i bhfeidhm le hinfheistíochtaí in árachas agus i bhfochuideachtaí neamhairgeadais i gcomhréir le hAirteagal 18(5)CRR;
   2. féadtar cead a thabhairt d’institiúidí úsáid a bhaint as an modh comhdhlúthaithe chomhréirigh le haghaidh fochuideachtaí airgeadais i gcomhréir le hAirteagal 18(2) CRR;
   3. féadtar a éileamh ar institiúidí úsáid a bhaint as an modh comhdhlúthaithe chomhréirigh chun infheistiú i gcomhfhiontair i gcomhréir le hAirteagal 18(4) CRR.
3. Punanna cuntasaíochta ionstraimí airgeadais
4. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV, chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, ciallaíonn ‘punanna cuntasaíochta’ ionstraimí airgeadais a chomhiomlánaítear le rialacha luachála. Ní áireofar sna comhiomlánuithe sin infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, comhfhiontair agus comhlaigh, iarmhéideanna infhaighte ar éileamh a aicmítear mar ‘Airgead tirim, iarmhéideanna airgid thirim i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile’, ná ionstraimí airgeadais a aicmítear mar ‘Arna sealbhú le díol’ a chuirtear i láthair sna nithe ‘sócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha a aicmítear arna sealbhú le díol’ agus ‘Dliteanais a áirítear i ngrúpaí diúscartha a aicmítear mar arna sealbhú le díol’.
5. Faoi GAAP náisiúnta, déanfaidh institiúidí a gceadaítear dóibh nó a n‑éilítear orthu rialacha luachála áirithe a chur i bhfeidhm maidir le hionstraimí airgeadais i gcomhréir le IFRS, na punanna cuntasaíochta IFRS ábhartha sin a chur isteach, a mhéid a chuirtear na rialacha sin i bhfeidhm. I gcás ina ndéanann na rialacha luachála le haghaidh ionstraimí airgeadais a gceadaítear dóibh nó a n‑éilítear orthu a úsáid faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD tagairt do na rialacha luachála in IAS 39, déanfaidh institiúidí na punanna cuntasaíochta bunaithe ar BAD dá n‑ionstraimí airgeadais ar fad a chur isteach go dtí go ndéanann na rialacha luachála atá á gcur i bhfeidhm acu tagairt do na rialacha luachála in IRFS 9.
   1. Sócmhainní airgeadais
6. Bainfear úsáid as na punanna cuntasaíochta seo a leanas atá bunaithe ar IFRS le haghaidh sócmhainní airgeadais:
7. ‘Sócmhainní airgeadais arna sealbhú le haghaidh trádála’;
8. ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’;
9. ‘Sócmhainní airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’;
10. ‘Sócmhainní airgeadais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile’;
11. ‘Sócmhainní airgeadais ar chostas amúchta’.
12. Bainfear úsáid as na punanna cuntasaíochta seo a leanas atá bunaithe ar GAAP náisiúnta le haghaidh sócmhainní airgeadais:
13. ‘Sócmhainní airgeadais trádála’;
14. ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’;

(c) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach a thomhaistear ar luach cóir ar chothromas;

(d) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach a thomhaistear ar mhodh costasbhunaithe;

(e) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach eile’.

1. Áirítear i ‘sócmhainní airgeadais trádála’ na sócmhainní airgeadais ar fad a aicmítear mar thrádáil faoi GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD. Gan beann ar an modheolaíocht tomhais a chuirtear i bhfeidhm faoi GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD, na díorthaigh ar fad a bhfuil iarmhéid deimhneach acu don institiúid tuairiscithe agus nach n‑aicmítear iad mar chuntasaíocht fálaithe i gcomhréir le mír 22 den Chuid seo, déanfar iad a thuairisciú mar shócmhainní airgeadais trádála. Beidh feidhm ag an aicmiú sin freisin maidir le díorthaigh nach n‑aithnítear ar an gclár comhardaithe, i gcomhréir le GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, nó nach n‑aithnítear ach na hathruithe ar a luach cóir ar an gclár comhardaithe, nó a úsáidtear mar fháluithe eacnamaíocha mar a shainmhínítear i mír 137 de Chuid 2 den Iarscríbhinn seo.
2. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, maidir le sócmhainní airgeadais, cuirfear na rialacha luachála sin faoina dtomhaistear an ionstraim fiachais ar chostas móide ús fabhraithe lúide caillteanais lagaithe san áireamh i ‘modhanna costasbhunaithe’.
3. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, cuimsítear le ‘sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach a thomhaistear ar mhodh costasbhunaithe’ ionstraimí airgeadais a thomhaistear ar mhodhanna costasbhunaithe chomh maith le hionstraimí a thomhaistear ar an méid is ísle idir costas agus margadh (‘LOCOM’) faoi bhonn neamhleanúnach (LOCOM meánach), beag beann ar a dtomhas iarbhír amhail an dáta tuairiscithe tagartha. Is sócmhainní nach gcuirtear LOCOM i bhfeidhm ina leith ach amháin in imthosca sonracha iad sócmhainní a thomhaistear ar LOCOM meánach. Déanann an creat cuntasaíochta is infheidhme soláthar do na himthosca sin, amhail lagú, meath fada ar luach cóir i gcomparáid le costas nó athrú ar an intinn bainistíochta.
4. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, cuirfear sócmhainní airgeadais nach gcáilíonn lena gcuimsiú i bpunanna cuntasaíochta eile i ‘sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach’. Tá sócmhainní airgeadais a thomhaistear ag LOCOM ar bhonn leanúnach (‘dian‑LOCOM’) sa phunann chuntasaíochta sin, i measc rudaí eile. Is sócmhainní iad sócmhainní a thomhaistear ag dian‑LOCOM, sócmhainní a ndéanann an creat cuntasaíochta is infheidhme soláthar don tomhas tosaigh agus don tomhas ina dhiaidh sin ag LOCOM, nó don tomhas tosaigh ag costas agus don tomhas ina dhiaidh sin ag LOCOM.
5. Beag beann ar an modh chun iad a thomhas, déantar infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, comhfhiontair agus comhlaigh nach bhfuil comhdhlúthaithe go hiomlán nó go comhréireach faoi raon feidhme rialaitheach an chomhdhlúthaithe a thuairisciú in ‘Infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh’, ach amháin i gcás ina n‑aicmítear iad mar a bheith á sealbhú le díol, i gcomhréir le IFRS 5.
6. Cuirfear díorthaigh a bhfuil iarmhéid deimhneach acu le haghaidh na hinstitiúide airgeadais a shealbhaítear le haghaidh cuntasaíocht fálaithe faoi IFRS san áireamh in ‘Díorthaigh – cuntasaíocht fálaithe’. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, ní dhéanfar díorthaigh leabhair baincéireachta a aicmiú mar ionstraimí díorthacha a shealbhaítear le haghaidh cuntasaíocht fálaithe ach amháin i gcás ina bhfuil rialacha speisialta cuntasaíochta le haghaidh díorthaigh leabhair baincéireachta faoi GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD agus ina laghdaíonn na díorthaigh priacal maidir le staid eile sa leabhar baincéireachta.
   1. Dliteanais airgeadais
7. Bainfear úsáid as na punanna cuntasaíochta seo a leanas atá bunaithe ar IFRS le haghaidh dliteanais airgeadais:
8. ‘Dliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil’;
9. ‘Dliteanais airgeadais arna n‑ainmniú ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’;
10. ‘Dliteanais airgeadais arna dtomhas ar chostas amúchta’.
11. Bainfear úsáid as na punanna cuntasaíochta seo a leanas atá bunaithe ar GAAP náisiúnta le haghaidh dliteanais airgeadais:

(a) ‘Dliteanais airgeadais trádála’;

(d) ‘Dliteanais airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach a thomhaistear ar mhodh costasbhunaithe;

1. Tá na dliteanais airgeadais ar fad a aicmítear mar thrádáil faoi GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD san áireamh in ‘Dliteanais airgeadais trádála’. Gan beann ar an modheolaíocht tomhais a chuirtear i bhfeidhm faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, déanfar na díorthaigh ar fad a bhfuil iarmhéid diúltach acu le haghaidh na hinstitiúide tuairiscithe nach n‑aicmítear mar chuntasaíocht fálaithe iad, i gcomhréir le mír 26 den Chuid seo, a thuairisciú mar dhliteanais airgeadais trádála. Beidh feidhm ag an aicmiú sin freisin maidir le díorthaigh nach n‑aithnítear ar an gclár comhardaithe, i gcomhréir le GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, nó nach n‑aithnítear ach na hathruithe ar a luach cóir ar an gclár comhardaithe, nó a úsáidtear mar fháluithe eacnamaíocha mar a shainmhínítear i mír 137 de Chuid 2 den Iarscríbhinn seo.
2. Cuirfear díorthaigh a bhfuil iarmhéid diúltach acu le haghaidh na hinstitiúide tuairiscithe a shealbhaítear le haghaidh cuntasaíocht fálaithe faoi IFRS san áireamh in ‘Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe’. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, ní dhéanfar díorthaigh leabhair baincéireachta a aicmiú mar chuntasaíocht fálaithe ach amháin i gcás ina bhfuil rialacha speisialta cuntasaíochta le haghaidh díorthaigh leabhar baincéireachta faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD agus ina laghdaíonn na díorthaigh an priacal maidir le staid eile sa leabhar baincéireachta.
3. Ionstraimí airgeadais
4. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV, chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, ciallaíonn ‘an tsuim ghlanluacha’ an méid atá le tuairisciú ar an gclár comhardaithe. Cuirfear ús fabhraithe san áireamh i suim ghlanluacha ionstraimí airgeadais. Faoi GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD, beidh suim ghlanluacha díorthach cothrom le suim ghlanluacha faoi GAAP náisiúnta, lena n‑áirítear fabhruithe, luachanna préimhe agus soláthairtí más infheidhme, nó beidh sé cothrom le nialas i gcás nach n‑aithnítear díorthaigh ar an gclár comhardaithe.
5. I gcás ina n‑aithnítear iad faoi GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD, déanfar fabhruithe agus ionstraimí airgeadais iarchurtha, lena n‑áirítear fabhrú úis, préimheanna agus lascainí nó costais idirbhirt a thuairisciú in éineacht leis an ionstraim agus ní mar shócmhainní eile nó mar dhliteanais eile.
6. I gcás inarb infheidhme faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, déanfar ‘Caolchorrlaigh le haghaidh staideanna trádála a luacháiltear luach cóir’ a thuairisciú. Laghdaíonn na caolchorrlaigh luach na sócmhainní trádála agus méadaíonn siad luach na ndliteanas trádála.
   1. Sócmhainní airgeadais
7. Déanfar sócmhainní airgeadais a dháileadh ar na haicmí ionstraimí seo a leanas: ‘Airgead ar láimh’, ‘Díorthaigh’, ‘Ionstraimí cothromais’, ‘Urrúis fiachais’ agus ‘Iasachtaí agus airleacain’.
8. Is ionstraimí fiachais a shealbhaíonn an institiúid iad ‘Urrúis fiachais’ a eisítear mar urrúis nach iasachtaí iad, mar a shainmhínítear sa Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE.
9. Is ionstraimí fiachais a shealbhaíonn an institiúid iad ‘Iasachtaí agus airleacain’ nach urrúis iad. Áirítear san ítim sin iasachtaí mar a shainmhínítear sa Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE (lena n‑áirítear taiscí phrapéilimh ag institiúidí creidmheasa agus bainc cheannais, gan beann ar a n‑aicmiú de réir an chreata cuntasaíochta is infheidhme), chomh maith le hairleacain nach féidir a aicmiú mar ‘iasachtaí’ mar a shainmhínítear sa Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE. Tugtar tuilleadh saintréithe maidir le ‘Airleacain nach iasachtaí iad’ i mír 85(g) de Chuid 2 den Iarscríbhinn seo.
10. In FINREP, cuirfear ‘iasachtaí agus airleacain’ agus ‘urrúis fiachais’ san áireamh in ‘ionstraimí fiachais’.
    1. Suim ghlanluacha chomhlán
11. Beidh an bhrí seo a leanas ag suim ghlanluacha chomhlán ionstraimí fiachais:
    1. faoi IFRS agus faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD maidir le hionstraimí fiachais a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas gan a bheith san áireamh sa phunann trádála nó arna sealbhú le trádáil, braithfidh an tsuim ghlanluacha chomhlán ar cibé an aicmítear na hionstraimí fiachais sin mar thuillmheach nó neamhthuillmheach. Maidir le hionstraimí fiachais tuillmheacha, is é an luach cóir a bheidh sa tsuim ghlanluacha chomhlán. Maidir le hionstraimí fiachais neamhthuillmheacha, beidh an tsuim ghlanluacha chomhlán cothrom leis an luach cóir i ndiaidh aon athrú diúltach carntha ar an luach cóir de bharr priacal creidmheasa a bheith curtha ar ais, mar a shainmhínítear i mír 69 de Chuid 2 den Iarscríbhinn seo. Chun críocha an tsuim ghlanluacha chomhlán a thomhas, déanfar na hionstraimí fiachais a luacháil ar leibhéal na hionstraime airgeadais aonair;
    2. faoi IFRS le haghaidh ionstraimí fiachais ar chostas amúchta, beidh an tsuim ghlanluacha chomhlán cothrom leis an nglanluach sócmhainní sula ndéantar coigeartú le haghaidh aon lamháltas caillteanais agus le haghaidh ionstraimí fiachais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile, an costas amúchta sula ndéantar coigeartú le haghaidh aon lamháltas caillteanais;
    3. faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, le haghaidh ionstraimí fiachais a aicmítear mar ‘shócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach a thomhaistear ar mhodh costasbhunaithe’, beidh an tsuim ghlanluacha chomhlán cothrom leis an tsuim ghlanluacha sula ndéantar coigeartú le haghaidh lamháltas sonrach maidir le priacal creidmheasa. Beidh suim ghlanluacha chomhlán sócmhainní neamhlagaithe cothrom leis an nglanluach sócmhainní sula ndéantar coigeartú le haghaidh lamháltas ginearálta maidir le priacal creidmheasa agus lamháltas ginearálta maidir le priacal baincéireachta, i gcás ina ndéantar difear don tsuim ghlanluacha;
    4. faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, braithfidh an tsuim ghlanluacha chomhlán de chuid ionstraimí fiachais a aicmítear mar ‘shócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach a thomhaistear ar luach cóir ar chothromas’ ar cibé an bhfuil na sócmhainní airgeadais sin faoi réir ag ceanglais lagaithe. I gcás ina bhfuil siad faoi réir ag ceanglais lagaithe, beidh an tsuim ghlanluacha chomhlán cothrom leis an tsuim ghlanluacha sula ndéantar coigeartú le haghaidh aon lagú carntha, de réir na gceanglas i bpointe (c) thuas maidir le sócmhainní lagaithe agus neamhlagaithe, nó aon mhéid carntha de choigeartú ar luach cóir a mheastar gur chaillteanas lagaithe é. I gcás nach bhfuil na sócmhainní airgeadais sin faoi réir ag ceanglais lagaithe, beidh suim ghlanluacha chomhlán na sócmhainní airgeadais sin cothrom leis an luach cóir le haghaidh risíocht thuillmheach, agus i gcás risíochtaí neamhthuillmheacha, an luach cóir i ndiaidh aon choigeartú ar luach cóir diúltach carntha de bharr priacal creidmheasa a bheith curtha ar ais;
    5. faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, beidh suim ghlanluacha chomhlán maidir le hionstraimí fiachais a thomhaistear ag dian‑LOCOM nó ag LOCOM meánach cothrom leis an gcostas i gcás ina dtomhaistear é ag costas i rith na tréimhse tuairiscithe tagartha. I gcás ina dtomhaistear na hionstraimí fiachais ag margadhluach, beidh an tsuim ghlanluacha chomhlán cothrom leis an margadhluach sula ndéantar coigeartú le haghaidh coigeartuithe luacha mar thoradh ar priacal creidmheasa;
    6. faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, le haghaidh ionstraimí fiachais a dtuairiscítear faoi ‘shócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach eile’, faoi mhodhanna tomhais seachas LOCOM, beidh an suim ghlanluacha chomhlán cothrom leis an tsuim ghlanluacha sula gcuirtear aon choigeartú luachála a cháilíonn mar lagú san áireamh;
    7. maidir le sócmhainní airgeadais trádála faoi GAAP atá bunaithe ar BAD nó sócmhainní airgeadais arna sealbhú le trádáil faoi IFRS, beidh an tsuim ghlanluacha chomhlán cothrom leis an luach cóir. I gcás ina n‑éilítear caolchorrlaigh ar ionstraimí trádála agus ar ionstaimí ar luach cóir, beidh suim ghlanluacha na n‑ionstraimí airgeadais cothrom leis an luach cóir roimh na caolchorrlaigh sin.
    8. Dliteanais airgeadais
12. Déanfar dliteanais airgeadais a dháileadh ar na haicmí ionstraimí seo a leanas: ‘Díorthaigh’, ‘Suímh ghearra’, ‘Taiscí’, ‘Urrúis fiachais eisithe’ agus ‘Dliteanais airgeadais eile’.
13. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV, chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, is é an chiall a bheidh le ‘taiscí’ ná mar a shainmhínítear sa Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE.
14. Is éard a bheidh in ‘Urrúis fiachais eisithe’ na hionstraimí fiachais a eisíonn an institiúid nach taiscí iad, mar a shainmhínítear sa Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE.
15. Cuirfear gach dliteanas airgeadais seachas díorthaigh, suímh ghearra, taiscí agus urrúis fiachais eisithe san áireamh in ‘Dliteanais airgeadais eile’.
16. Faoi IFRS, cuirfear ráthaíochtaí airgeadais a thugtar i gcás ina dtomhaistear iad ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas (IFRS 9.4.2.1(a)) nó ag an méid a aithnítear ar dtús lúide amúchadh carnach (IFRS 9.4.2.1(c)(ii)) san áireamh in ‘Dliteanais airgeadais eile’. Tuairisceofar gealltanais iasachta a thugtar mar ‘Dliteanais airgeadais eile’ i gcás ina n‑ainmnítear iad mar dhliteanais airgeadais ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas (IFRS 9.4.2.1(a)) nó i gcás inar gealltanais iad maidir le hiasacht a sholáthar ag ráta úis faoi ráta an mhargaidh (IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)).
17. I gcás ina dtomhaistear gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealtanais eile ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, déanfar aon athrú ar an luach cóir, lena n‑áirítear athruithe mar thoradh ar phriacal creidmheasa, a thuairisciú mar ‘dliteanais airgeadais eile’ agus ní mar fhorálacha le haghaidh ‘Gealltanais agus ráthaíochtaí arna dtabhairt’.
18. Díbhinní atá le híoc, méideanna iníoctha i leith nithe fionraí agus idirthurais, agus méideanna iníoctha i leith idirbhearta sa todhchaí a shocrú le hurrúis nó idirbhearta airgeadra eachtrach i gcás ina n‑aithnítear suimeanna iníoctha le haghaidh idirbheart roimh an dáta íocaíochta, cuirfear iad san áireamh freisin i ‘ndliteanais airgeadais eile’.
19. Miondealú contrapháirtí
20. I gcás ina n‑éilítear miondealú de réir contrapháirtí, bainfear úsáid as na hearnálacha contrapháirtí seo a leanas:
21. bainc cheannais;
22. rialtais ghinearálta: rialtas láir, rialtais stáit nó réigiúnacha, agus rialtais áitiúla, lena n‑áirítear comhlachtaí riaracháin agus gnóthais neamhthráchtála, ach gan cuideachtaí poiblí agus cuideachtaí príobháideacha a shealbhaíonn na rialtais sin a bhfuil gníomhaíocht tráchtála acu san áireamh (rud a thuairisceofar faoi ‘institiúidí creidmheasa’, ‘corparáidí airgeadais eile’ nó ‘corparáidí neamhairgeadais’, ag brath ar a ngníomhaíocht); cistí slándála sóisialta; agus eagraíochtaí idirnáisiúnta, amhail institiúidí an Aontais Eorpaigh, an Ciste Airgeadaíochta Idirnáisiúnta and an Banc le haghaidh Socruithe Idirnáisiúnta;
23. institiúidí creidmheasa: aon institiúid a chumhdaítear leis an sainmhíniú i bpointe (1) d’Airteagail 4(1) CRR (‘gnóthas a bhfuil sé de ghnó aige taiscí nó cistí inaisíoctha eile a fháil ón bpobal agus creidmheasanna a dheonú dá chuntas féin’) agus bainc forbartha iltaobhacha (MDBanna);
24. corparáidí airgeadais eile: gach corparáid airgeadais agus samhailchorparáid, seachas institiúidí creidmheasa, amhail gnólachtaí infheistíochta, cuideachtaí árachais, cistí pinsin, gnóthais chomhinfheistíochta, agus tithe imréitigh, chomh maith le hidirghabhálaithe airgeadais iarmhair, corparáidí cúntacha airgeadais agus institiúidí airgeadais faoi chuing agus iasachtóirí airgid;
25. corparáidí neamhairgeadais (NFCanna). corparáidí agus samhailchorparáidí nach bhfuil rannpháirteach in idirghabháil airgeadais ach i dtáirgeadh earraí margaidh agus seirbhísí neamhairgeadais go príomha, mar a shainmhínítear sa Tábla i gCuid 3 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE.
26. teaghlaigh: daoine aonair nó grúpaí daoine aonair mar thomhaltóirí agus mar tháirgeoirí earraí agus seirbhísí neamhairgeadais dá dtomhaltas deiridh féin go heisiach, agus mar tháirgeoirí earraí margaidh agus seirbhísí airgeadais agus neamhairgeadais ar an gcoinníoll nach gníomhaíochtaí de chuid samhailchorparáidí iad a gcuid gníomhaíochtaí. Áireofar institiúidí neamhbhrabúis a fhreastalaíonn ar theaghlaigh (‘NPISH’) agus atá rannpháirteach go príomha i dtáirgeadh earraí agus seirbhísí neamh‑mhargaidh atá beartaithe le haghaidh grúpaí áirithe teaghlach.
27. Bunófar an leithdháileadh don earnáil chontrapháirtithe go heisiach ar chineál an chontrapháirtí láithrigh. Déanfar aicmiú na risíochtaí a thabhaítear go comhpháirteach ag níos mó ná oibleagáideoir amháin ar bhonn shaintréithe an oibleagáideora ab ábhartha, nó ba chinntithí, don institiúid chun an risíocht a dheonú. I measc aicmithe eile, bunófar dáileadh na risíochtaí a thabhaítear go comhpháirteach ag an earnáil chomhpháirtithe, stat cónaithe agus cóid NACE ar shaintréithe an fhéichiúnaí ab ábhartha, nó ba chinntithí.
28. Is iad seo a bheidh sna contrapháirtithe láithreacha sna hidirbhearta seo a leanas:
29. maidir le hiasachtaí agus airleacain, an t‑iasachtaí láithreach. Maidir le hearraí infhaighte trádála, beidh an contrapháirtí ina iasachtaí láithreach a mbeidh d'oibleagáid air na hearraí infhaighte a íoc, ach amháin i gcás idirbhearta iontaofa, i gcás inarb é an t‑iasachtaí láithreach a bheidh ina aistreoir le haghaidh na n‑earraí infhaighte i gcás nach bhfaigheann an institiúid tuairiscithe priacail agus luaíochtaí úinéireachta uile na n‑earraí infhaighte aistrithe go substaintiúil;
30. maidir le hurrúis fiachais (lena n‑áirítear ionstraimí urrúsúcháin) agus ionstraimí cothromais, eisitheoir na n‑urrús;
31. maidir le taiscí, an taisceoir;
32. maidir le suímh ghearra, contrapháirtí an idirbhirt iasachtaithe urrús nó an chomhaontaithe athcheannaigh droim ar ais;
33. maidir le díorthaigh, contrapháirtí díreach an chonartha díorthaigh. Maidir le díorthaigh thar an gcuntar a imréitítear go lárnach, is é an teach imréitigh a ghníomhaíonn mar chontrapháirtí lárnach an contrapháirtí díreach. Tagraíonn dianscaoileadh contrapháirtí le haghaidh díorthaigh priacal creidmheasa don earnáil lena mbaineann contrapháirtí an chonartha (ceannaitheoir nó díoltóir cosanta);
34. maidir le ráthaíochtaí airgeadais a thugtar, is contrapháirtí díreach na hionstraime fiachais fholuiteach faoi ráthaíocht a bheidh sa chontrapháirtí;
35. maidir le gealltanais iasachta agus gealltanais eile a thugtar, an contrapháirtí a nglacann an institúid tuairiscithe a priacal creidmheasa;
36. maidir le gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile a thugtar, an ráthóir nó an contrapháirtí a chuir an gealltanas ar fáil don institiúid tuairiscithe.

**CUID 2**

# Treoracha a bhaineann le teimpléid

1. Clár comhardaithe
   1. Sócmhainní (1.1)
2. Cuirfear sealúchais nótaí bainc agus boinn náisiúnta agus eachtracha atá i gcúrsaíocht agus a úsáidtear go minic chun íocaíochtaí a dhéanamh san áireamh in ‘airgead ar láimh’.
3. Cuirfear ‘iasachtaí agus airleacain’ ar iarmhéideanna infhaighte ar éileamh i mbainc cheannais iad san áireamh in ‘iarmhéideanna airgid ag bainc cheannais’.
4. Cuirfear ‘iasachtaí agus airleacain’ ar iarmhéideanna infhaighte ar éileamh le hinstitiúidí creidmheasa iad san áireamh in ‘taiscí prapéilimh eile’.
5. Cuirfear na hinfheistíochtaí i gcomhlaigh, i gcomhfhiontair agus i bhfochuideachtaí nach bhfuil comhdhlúthaithe go hiomlán ná go comhréireach faoi raon feidhme rialaitheach an chomhdhlúthaithe, ach amháin i gcás ina n‑aicmeofar iad mar shealbhaithe le díol i gcomhréir le IFRS 5, gan beann ar an tslí a dtomhaistear iad, lena n‑áirítear i gcás ina gceadaítear dóibh a bheith curtha san áireamh sna punanna cuntasaíochta éagsúla a úsáidtear le haghaidh ionstraimí airgeadais, san áireamh in ‘Infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh’. Cuirfear cáilmheas gaolmhar san áireamh i suim ghlanluacha na n‑infheistíochtaí a dtugtar cuntas orthu agus úsáid á baint as an modh cothromais.
6. Sócmhainní nach sócmhainní airgeadais iad agus nach bhféadfaí iad a aicmiú in ítimí sonracha den chlár comhardaithe de bharr a gcineáil, déanfar iad a thuairisciú in ‘Sócmhainní eile’. Cuirfear ór, airgead agus tráchtearraí eile, i measc nithe eile, fiú amháin i gcás ina sealbhaítear iad le hintinn iad a thrádáil, san áireamh i sócmhainní eile.
7. Faoi GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD, déanfar suim ghlanluacha scaireanna dílse athcheannaithe a thuairisciú mar ‘shócmhainní eile’ i gcás ina gceadaítear iad a chur i láthair mar shócmhainn faoi GAAP náisiúnta ábhartha.
8. Beidh le ‘sócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha a aicmítear mar arna sealbhú le díol’ an bhrí atá leis faoi IFRS 5.
   1. Dliteanais (1.2)
9. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, déanfar forálacha do chaillteanais theagmhasacha a eascraíonn as an gcuid neamhéifeachtach de ghaolmhaireacht fálaithe na punainne a thuairisciú sa ró ‘Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe’ i gcás ina n‑eascraíonn an caillteanas as luacháil an díorthaigh fálúcháin, nó sa ró ‘Athruithe ar luach cóir ar na hítimí fálaithe i bhfálú punainne an priacal maidir le ráta úis’. I gcás nach féidir idirdhealú a dhéanamh idir caillteanais a eascraíonn as luacháil an díorthaigh fálúcháin agus caillteanas a eascraíonn as luacháil na staide fálaithe, déanfar na forálacha ar fad do chaillteanais theagmhasacha a eascraíonn as an gcuid neamhéifeachtach de ghaolmhaireacht fálaithe na punainne a thuairisciú sa ró ‘Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe’.
10. Cuirfear méid na nglandliteanas sochair shainithe san áireamh i bhforálacha do ‘Phinsin agus oibleagáidí sochair shainithe iarfhostaíochta eile’.
11. Faoi IFRS, áireofar i bhforálacha do ‘Shochair fhadtéarmacha eile fostaithe’ méid na n‑easnamh sna pleananna sochair fostaíochta fadtéarmacha atá liostaithe in IAS 19.153. Cuirfear an costas fabhraithe ó shochair ghearrthéarmacha fostaithe (IAS 19.11(a)), pleananna ranníocaíochtaí sainithe (IAS 19.51(a)) agus sochair foirceanta (IAS 19.169(a)) san áireamh in ‘Dliteanais eile’.
12. Faoi IFRS, cuirfear forálacha a bhaineann leis na gealltanais agus ráthaíochtaí ar fad, gan beann ar cibé an gcinntear a lagú i gcomhréir le IFRS 9 nó an leanann a soláthar IAS 37 nó cibé an gcaitear leo mar chonarthaí árachais faoi IFRS 4 san áireamh i bhforálacha do ‘Ghealltanais agus ráthaíochtaí arna dtabhairt’. Ní dhéanfar dliteanais a eascraíonn as gealltanais agus ráthaíochtaí airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a thuairisciú mar fhorálacha cé gur ann dóibh de bharr priacal creidmheasa, ach mar ‘dliteanais airgeadais eile’ i gcomhréir le mír 40 i gCuid 1 den Iarscríbhinn seo. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, cuirfear forálacha a bhaineann leis na gealltanais agus na ráthaíochtaí ar fad san áireamh i bhforálacha do ‘Ghealltanais agus ráthaíochtaí arna dtabhairt’.
13. Cuirfear na hionstraimí caipitil a eisíonn an institiúid nach gcomhlíonann na critéir lena n‑aicmiú i gcothromas san áireamh in ‘scairchaipiteal caipiteal inaisíoctha ar éileamh’. Cuirfidh institiúidí na scaireanna comharchumainn nach gcomhlíonann na critéir lena n‑aicmiú i gcothromas san áireamh san ítim seo.
14. Dliteanais nach dliteanais airgeadais iad agus nach bhféadfaí iad a aicmiú in ítimí sonracha den chlár comhardaithe de bharr a gcineáil, déanfar iad a thuairisciú in ‘Dliteanais eile’.
15. Beidh le ‘Dliteanais a áirítear i ngrúpaí diúscartha a aicmítear mar shealbhaithe le díol’ an bhrí atá leis faoi IFRS 5.
16. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, is méideanna iad ‘Cistí le haghaidh priacail bhaincéireachta ginearálta’ a sannadh i gcomhréir le hAirteagal 38, BAD. I gcás ina n‑aithnítear iad, beidh siad le feiceáil ar leithligh mar dhliteanais faoi ‘fhorálacha’ nó laistigh de chothromas faoi ‘chúlchistí eile’ i gcomhréir leis an GAAP náisiúnta ábhartha.
    1. Cothromas (1.3)
17. Faoi IFRS, cuirfear na conarthaí sin a thagann faoi raon feidhme IAS 32 san áireamh in ionstraimí cothromais ar ionstraimí airgeadais iad.
18. Faoi GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD, cuirfear suim ghlanluacha an chaipitil a eisíonn an institiúid atá glaoite chuig na suibscríobhaithe ach nár íocadh faoin dáta tagartha san áireamh in ‘Caipiteal neamhíoctha glaoite’. I gcás ina ndéantar méadú caipitil nach bhfuil íoctha fós a thaifeadadh mar mhéadú ar scairchaipiteal, déanfar caipiteal neamhíoctha glaoite a thuairisciú in ‘caipiteal neamhíoctha glaoite’ i dteimpléad 1.3 chomh maith le in ‘sócmhainní eile’ i dteimpléad 1.1. Faoi GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD, i gcás nach féidir méadú caipitil a thaifeadadh ach amháin i ndiaidh an íocaíocht a fháil ó scairshealbhóirí, ní dhéanfar caipiteal neamhíoctha a thuairisciú i dteimpléad 1.3.
19. Cuirfear an chomhpháirt chothromais d’ionstraimí airgeadais cumaisc (i.e. ionstraimí airgeadais ina bhfuil comhpháirt dliteanais agus chothromais araon) a eisíonn an institiúid san áireamh in ‘comhpháirt chothromais d’ionstraimí airgeadais cumaisc’, i gcás ina bhfuil sí leithscartha i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta ábhartha (lena n‑áirítear ionstraimí airgeadais cumaisc le díorthaigh leabaithe iolracha ar idirspleách iad a gcuid luachanna).
20. Cuirfear ionstraimí cothromais ar ionstraimí airgeadais iad seachas ‘Caipiteal’ agus ‘Comhpháirt chothromais d’ionstraimí airgeadais cumaisc’ san áireamh in ‘ionstraimí cothromais eile arna n‑eisiúint’.
21. Beidh ‘cothromas eile’ comhdhéanta de gach ionstraim chothromais nach ionstraim airgeadais í, lena n‑áirítear, i measc nithe eile, idirbhearta íocaíochta scairbhunaithe cothromas‑socraithe (IFRS 2.10).
22. Cuirfear gnóthachain agus caillteanais charntha de bharr athruithe ar luach cóir ar infheistíochtaí in ionstraimí cothromais a ndearna an t‑eintiteas tuairiscithe an rogha neamh‑inchúlghairthe athruithe a chur i láthair ar luach cóir in ioncam cuimsitheach eile san áireamh in ‘athruithe ar luach cóir ionstraimí cothromais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile’.
23. Beidh ‘neamhéifeachtacht fálaithe de chuid fáluithe luacha chóir le haghaidh ionstraimí cothromais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile’ comhdhéanta den neamhéifeachtacht fálaithe carntha a thagann chun cinn i bhfáluithe luacha chóir inar ionstraim chothromais é an ní fálaithe a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile. Is éard a bheidh sa neamhéifeachtacht fálaithe a thuairiscítear sa ró seo, an difríocht idir an éagsúlacht charntha ar luach cóir na hionstraime cothromais a thuairiscítear in ‘athruithe ar luach cóir ionstraimí cothromais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile (ní fálaithe)’ agus na héagsúlachtaí carntha ar luach cóir an díorthaigh fálúcháin a thuairiscítear in ‘athruithe ar luach cóir ionstraimí cothromais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile (ionstraim fálúcháin)’ (IFRS 9.6.5.3 agus IFRS 9.6.5.8).
24. Cuirfear gnóthachain agus caillteanais charntha a aithnítear in ioncam cuimsitheach eile agus a bhaineann le priacal creidmheasa féin le haghaidh dliteanais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, beag beann ar cibé an ndéantar an t‑ainmniú tráth a thugtar aitheantas tosaigh nó ina dhiaidh sin, san áireamh in ‘athruithe ar luach cóir dhliteanais airgeadais ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas atá inchurtha le hathruithe ar an bpriacal creidmheasa’.
25. An cúlchiste aistrithe airgeadra eachtraigh le haghaidh cion éifeachtach fáluithe leanúnacha de ghlan‑infheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha agus fáluithe de ghlan‑infheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha nach bhfuil feidhm leo a thuilleadh, fad a aithnítear na hoibríochtaí eachtracha ar an gclár comhardaithe, cuirfear san áireamh iad in ‘Fálú de ghlan‑infheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha (cion éifeachtach)’.
26. ‘Díorthaigh fálúcháin. Cúlchiste an fhálaithe sreabhaidh airgid le haghaidh chion éifeachtach na héagsúlachta ar luach cóir na ndíorthach fálaithe i bhfálú sreabhaidh airgid, i gcás fáluithe sreabhaidh airgid leanúnacha agus fáluithe sreabhaidh airgid nach bhfuil feidhm leo a thuilleadh, cuirfear san áireamh é i ‘gcúlchiste na bhfáluithe sreabhaidh airgid (cion éifeachtach)’.
27. Gnóthachain nó caillteanais charntha ar ionstraimí fiachais a thomhaistear ar luach cóir trí bhíthin ioncam cuimsitheach eile, glan ón lamháltas caillteanais a thomhaistear ar an dáta tuairiscithe i gcomhréir le IFRS 9.5.5, cuirfear san áireamh iad in ‘athruithe ar luach cóir ionstraimí fiachais a thomhaistear ar luach cóir trí bhíthin ioncam cuimsitheach eile’.
28. Cuirfear na hathruithe carntha ar luach cóir na nithe seo a leanas san áireamh in ‘ionstraimí fálúcháin (eilimintí nach bhfuil ainmnithe)’:
29. amluach rogha i gcás ina scartar na hathruithe ar an amluach agus luach intreach na rogha sin óna chéile agus i gcás nach n‑ainmnítear ach an t‑athrú ar an luach intreach mar ionstraim fálúcháin (IFRS 9.6.5.15);
30. réamhghné conartha réamhcheaptha i gcás ina scartar an réamhghné agus an spotghné den chonradh réamhcheaptha sin óna chéile agus i gcás nach n‑ainmnítear ach an t‑athrú ar an spotghné den chonradh réamhcheaptha mar ionstraim fálúcháin;
31. raon an bhoinn airgeadra eachtraigh ó ionstraim airgeadais i gcás ina bhfuil an raon sin eisiata ó ainmniú na hionstraime airgeadais sin mar an ionstraim fálúcháin (IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16).
32. Faoi IFRS, cuirfear méid na gcúlchistí a leanann as glacadh le IAS den chéad uair nach bhfuil scaoilte chuig cineál cúlchistí eile san áireamh in ‘cúlchistí athluachála’.
33. Déanfar ‘cúlchistí eile’ a roinnt idir ‘Culchistí nó caillteanais charntha infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh a dtugtar cuntas orthu ag úsáid an mhodha cothromais’ agus ‘Eile’. Cuirfear san áireamh in ‘cúlchistí nó caillteanais charntha infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh a chuirtear san áireamh agus an modh cothromais á úsáid’, an méid carntha ioncaim agus caiteachais a ghin na hinfheistíochtaí thuasluaite trí bhrabús nó caillteanas sna blianta roimhe i gcás ina gcuirtear san áireamh iad agus an modh cothromais á úsáid. Cuirfear cúlchistí atá éagsúil ó na cinn a nochtar ar leithligh in ítimí eile san áireamh in ‘eile’ agus féadfaidh cúlchiste dlíthiúil agus cúlchiste reachtúil a bheith san áireamh iontu.
34. Cumhdófar le ‘scaireanna cisteáin’ gach ionstraim airgeadais ag a bhfuil saintréithe ionstraimí cothromais dílse atá athfhaighte ag an institiúid i gcás nach bhfuil siad díolta ná amúchta, ach amháin i gcás ina ndéanfar iad a thuairisciú in ‘sócmhainní eile’ faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD.
35. Ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas (2)
36. Déanfar ioncam úis agus caiteachas úis ó ionstraimí airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas agus ó dhíorthaigh fálúcháin a aicmítear sa chatagóir ‘cuntasaíocht fálaithe’ a thuairisciú ar leithligh ó ghnóthachain agus caillteanais eile faoi na hítimí ‘ioncam úis’ agus ‘caiteachas úis’ (‘praghas glan’) nó mar chuid de na gnóthachain agus caillteanais ó na catagóirí sin ionstraimí (‘praghas salach’). Cuirfear an cur chuige maidir le praghas glan nó praghas salach i bhfeidhm go comhsheasmhach le haghaidh gach ionstraime airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas agus le haghaidh díorthaigh fálúcháin a aicmítear sa chatagóir ‘cuntasaíocht fálaithe’.
37. Déanfaidh institiúidí na hítimí seo a leanas a thuairisciú, ina n‑áirítear ioncam agus caiteachas i ndáil le páirtithe gaolmhara nach bhfuil comhdhlúite go hiomlán ná go comhréireach faoi raon feidhme rialaitheach an chomhdhlúthaithe, agus iad miondealaithe de réir punanna cuntasaíochta:
38. ‘Ioncam úis’;
39. ‘Caiteachas úis’;
40. ‘Ioncam díbhinní’;
41. ‘Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní agus dliteanais airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, glan’;
42. ‘Gnóthachain nó caillteanais an mhodhnaithe, glan’;
43. ‘Lagú nó (‑) cealú lagaithe ar shócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’.
44. ‘Ioncam úis. Sócmhainní airgeadais arna sealbhú le haghaidh trádála’ agus ‘Caiteachas úis. Dliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil’ – cuirfear san áireamh iontu sin, i gcás ina n‑úsáidtear an praghas glan, na méideanna a bhaineann leis na díorthaigh sin a aicmítear sa chatagóir ‘sealbhaithe le trádáil’ ar ionstraimí fálúcháin iad ó thaobh na heacnamaíochta de ach ní ó thaobh na cuntasaíochta de, chun ioncam agus caiteachas úis ceart ó na hionstraimí airgeadais atá fálaithe a chur i láthair.
45. I gcás ina n‑úsáidtear an praghas glan, ‘Ús ioncam. Sócmhainní airgeadais arna sealbhú le haghaidh trádála’ agus ‘Caiteachas úis. Dliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil’ – cuirfear san áireamh iontu sin freisin táillí atá cionroinnte ó thaobh an ama de agus íocaíochtaí cothromaíochta i ndáil le díorthaigh chreidmheasa a thomhaistear ar luach cóir agus a úsáidtear chun priacal creidmheasa a bhainistiú maidir le cuid d’ionstraim airgeadais a ainmnítear ar luach cóir an tráth sin nó maidir leis an ionstraim airgeadais iomlán sin (IFRS 9.6.7).
46. ‘Ioncam úis. Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe, priacal ráta úis’ agus ‘Caiteachas úis. Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe, priacal ráta úis’ – cuirfear san áireamh iontu sin, i gcás ina n‑úsáidtear an praghas glan, na méideanna a bhaineann leis na díorthaigh sin a aicmítear sa chatagóir ‘cuntasaíocht fálaithe’ lena gcumhdaítear priacal ráta úis, lena n‑áirítear fáluithe grúpa ítimí a bhfuil suímh priacail fritháirimh acu (fáluithe de ghlansuíomh) a bhfuil tionchar ag a bpriacal fálaithe ar ítimí líne difriúla sa ráiteas ar bhrabúis nó ar chaillteanais. I gcás ina n‑úsáidtear an praghas glan, déanfar na méideanna sin a thuairisciú mar ioncam agus caiteachas úis ar bhonn comhlán chun ioncam and caiteachas úis ceart, ó na hítimí fálaithe a bhfuil siad nasctha leo, a chur i láthair. Maidir le praghas glan, i gcás ina ngineann an ítim fhálaithe ioncam úis (caiteachas), déanfar na méideanna sin a thuairisciú mar ioncam úis (caiteachas) fiú amháin i gcás inar mhéid diúltach (deimhneamh) é.
47. Cuirfear méideanna ioncam úis nach n‑áirítear sna hítimí eile, amhail ioncam úis a bhaineann le hairgead tirim, iarmhéideanna airgid thirim i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile, agus a bhaineann le sócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha a aicmítear mar arna sealbhú le díol, chomh maith le glan‑ioncam úis ó ghlan‑shócmhainn shochair shainithe, san áireamh in ‘ioncam úis – sócmhainní eile’.
48. Faoi IFRS agus i gcás nach ndéantar soláthar dó ar bhealach eile in GAAP náisiúnta, déanfar ús i ndáil le dliteanais airgeadais a bhfuil ráta úis éifeachtach diúltach aige a thuairisciú in ‘Ioncam úis ar dhliteanais’. Eascraíonn toradh deimhneach le haghaidh institiúide as na dliteanais sin agus a gcuid úis.
49. Méideanna caiteachas úis nach n‑áirítear sna hítimí eile, amhail caiteachas úis a bhaineann le dliteanais a áirítear i ngrúpaí diúscartha a aicmítear mar ghrúpaí arna sealbhú le díol, caiteachas a thagann ó mhéaduithe ar shuim ghlanluacha soláthair a léiríonn imeacht ama nó glanchaiteachas úis ó ghlandhliteanais sochair shainithe, cuirfear san áireamh iad in ‘caiteachas úis – dliteanais eile’.
50. Faoi IFRS agus i gcás nach ndéantar soláthar dó ar bhealach eile in GAAP náisiúnta, déanfar ús i ndáil le sócmhainní airgeadais a bhfuil ráta úis éifeachtach diúltach aige a thuairisciú in ‘costas úis ar shócmhainní’. Eascraíonn toradh diúltach le haghaidh institiúide as na sócmhainní sin agus a gcuid úis.
51. Déanfar ioncam díbhinní ar ionstraimí cothromais a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a thuairisciú mar ‘ioncam díbhinní’ ar leithligh ó ghnóthachain agus caillteanais eile ó na haicmí ionstraimí sin ina n‑úsáidtear an praghas glan, nó mar chuid de na gnóthachain agus caillteanais ó na haicmí ionstraimí sin ina n‑úsáidtear an praghas salach.
52. Cumhdófar le hioncam díbhinní ar ionstraimí cothromais a ainmnítear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile, díbhinní a bhaineann le hionstraimí a dhí‑aithnítear i rith na tréimhse tuairiscithe tagartha agus díbhinní a bhaineann le hionstraimí a shealbhaítear ag deireadh na tréimhse tuairiscithe tagartha.
53. Cuirfear san áireamh in ioncam díbhinní ó infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh, na díbhinní ó na hinfheistíochtaí sin i gcás ina dtugtar cuntas orthu ag úsáid modha seachas an modh cothromais.
54. Cuirfear gnóthachain agus caillteanais in atomhas agus dí‑aithint ionstraime airgeadais a aicmítear mar shealbhaithe le trádáil san áireamh in ‘Gnóthachain or (‑) caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus dliteanais arna sealbhú le trádáil, glan’. Cuirfear san áireamh san ítim seo freisin, gnóthachain agus caillteanais ar dhíorthaigh chreidmheasa a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a úsáidtear chun priacal creidmheasa a bhainistiú maidir le cuid d’ionstraim airgeadais a ainmnítear mar thomhaiste ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, nó maidir leis an ionstraim airgeadais iomlán sin, chomh maith le hioncam agus caiteachas díbhinne agus úis ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil i gcás ina n‑úsáidtear an praghas salach.
55. Cuirfear an méid a aithnítear sa ráiteas ar bhrabúis nó ar chaillteanais maidir le priacal creidmheasa dílse de chuid dliteanas a ainmnítear ar luach cóir san áireamh in ‘gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’ freisin, i gcás ina gcruthaítear nó ina méadaítear neamhréir chuntasaíochta trí bhíthin athruithe ar phriacal creidmheasa dílse in ioncam cuimsitheach eile a aithint (IFRS 9.5.7.8). Cuirfear san áireamh san ítim seo freisin gnóthachain agus caillteanais ar na hionstraimí fálaithe a ainmnítear mar thomhaiste ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas i gcás ina n‑úsáidtear an t‑ainmniú chun priacal creidmheasa a bhainistiú, chomh maith le hioncam agus caiteachais úis ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas i gcás ina n‑úsáidtear an praghas salach.
56. Ní chuirfear gnóthachain ar ionstraimí cothromais a roghnaíonn eintiteas tuairiscithe a thomhas ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile (IFRS 9.5.7.1(b)) san áireamh in ‘gnóthachain nó (‑) caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní agus dliteanas airgeadais nach dtomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’.
57. I gcás ina n‑athaicmítear sócmhainn airgeadais chuig punann airgeadais dhifriúil de bharr athrú ar an tsamhail ghnó, déanfar na gnóthachain nó na caillteanais ón athaicmiú a thuairisciú sna rónna ábhartha den phunann chuntasaíochta ina n‑athaicmítear an tsócmhainn airgeadais i gcomhréir leis an méid seo a leanas:
58. i gcás ina n‑athaicmítear sócmhainn airgeadais amach as an gcatagóir thomhais um chostas amúchta agus isteach sa phunann chuntasaíochta um luach cóir trí bhrabús nó caillteanas (IFRS 9.5.6.2), déanfar gnóthachain nó caillteanais de bharr an athaicmiú a thuairisciú in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil, glan’ nó in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, glan’, de réir mar is infheidhme;
59. i gcás ina n‑athaicmítear sócmhainn airgeadais amach as an gcatagóir thomhais um luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile agus isteach sa chatagóir thomhais um luach cóir trí bhrabús nó caillteanas (IFRS 9.5.6.7), déanfar na gnóthachain agus caillteanais a aithníodh roimhe sin in ioncam cuimsitheach eile ach a athaicmíodh chuig brabús nó caillteanas a thuairisciú in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ar shócmhainní agus ar chaillteanais arna sealbhú le trádáil, glan’ nó in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, glan’, mar is infheidhme.
60. Cuirfear gnóthachain agus caillteanais ar ionstraimí fálúcháin agus ar ítimí fálaithe, lena n‑áirítear iad sin ar ítimí fálaithe a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile seachas ionstraimí cothromais, san áireamh in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe, glan’, i bhfálú luach cóir i gcomhréir le IFRS 9.6.5.8. Cuirfear an chuid neamhéifeachtach den éagsúlacht ar luach cóir na n‑ionstraimí fálúcháin i bhfálú sreabhaidh airgid san áireamh freisin. Aithneofar athaicmithe chúlchiste na bhfáluithe sreabhaidh airgid nó an chúlchiste le haghaidh fháluithe na glan‑infheistíochta in oibríocht eachtrach sna rónna céanna den ‘Ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas’ agus na cinn sin a bhfuil éifeacht orthu ag na sreafaí airgid ó na hítimí fálaithe. Cuirfear na gnóthachain agus na caillteanais ó fháluithe glan‑infheistíochta in oibríochtaí eachtracha san áireamh freisin in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe, glan’. Cuirfear gnóthachain ar fháluithe glansuíomh san áireamh san ítim seo freisin.
61. Cuirfear na gnóthachain agus na caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní neamhairgeadais san áireamh in ‘Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní neamhairgeadais’, ach amháin i gcás ina n‑aicmítear iad mar shealbhaithe le díol nó mar infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh.

48i. Cuirfear méideanna na ranníocaíochtaí le cistí réitigh agus le scéimeanna ráthaíochta taiscí san áireamh i ‘ranníocaíochtaí airgid le cistí réitigh agus le scéimeanna ráthaíochta taiscí’ i gcás ina n‑íoctar iad i bhfoirm airgid thirim. I gcás ina ndéantar an ranníocaíocht i bhfoirm gealltanais íocaíochta, cuirfear an gealltanas íocaíochta sin san áireamh i ‘soláthairtí (‑) nó cealú soláthairtí’, i gcás ina n‑eascraíonn dliteanas as an ngealltanas íocaíochta, i gcomhréir leis an gcaighdeán cuntasaíochta is infheidhme.

1. Cuirfear na méideanna a eascraíonn as suimeanna glanluacha comhlána sócmhainní airgeadais a choigeartú chun sreafaí airgid athchaibidlithe nó modhnaithe a léiriú san áireamh in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais mhodhnaithe, glan’ (IFRS 9.5.4.3 agus Aguisín A). Ní chuirfear tionchar na modhnuithe ar mhéid na gcaillteanas creidmheasa ionchasach, a thuairisceofar in ‘Lagú nó (‑) cealú lagaithe ar shócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’, san áireamh sna gnóthachain ná sna caillteanais mhodhnuithe.
2. ‘Soláthairtí nó (‑) cealú soláthairtí. Gealltanais agus ráthaíochta arna dtabhairt’ – cuirfear san áireamh sa mhéid sin na glanmhuirir sa ‘Ráiteas ar bhrabús agus ar chaillteanas’ le haghaidh soláthairtí ar na gealltanais agus ráthaíochtaí uile i raon feidhme IFRS 9, IAS 37 nó IFRS 4 i gcomhréir le mír 11 den Chuid seo, nó faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD. Faoi IFRS, déanfar aon athrú ar luach cóir na ngealltanas agus na ráthaíochtaí airgeadais a thomhaistear ar luach cóir a thuairisciú in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, glan’. Dá bharr sin, cuirtear an méid lagaithe le haghaidh gealltanas agus ráthaíochtaí a gcinntear lagú ina leith san áireamh i soláthairtí, i gcomhréir le IFRS 9, nó leanann a soláthar IAS 37 nó caitear leo mar chonarthaí árachais faoi IFRS 4.
3. Faoi IFRS, cuirfear na gnóthachain nó na caillteanais uile le haghaidh ionstraimí fiachais a eascraíonn as cur i bhfeidhm na rialacha maidir le lagú in IFRS 9.5.5 san áireamh in ‘Lagú nó (‑) cealú lagaithe ar shócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’, gan beann ar cibé an meastar na caillteanais chreidmheasa ionchasacha i gcomhréir le IFRS 9.5.5 thar thréimhse 12 mhí nó thar thréimhse saolré, agus lena n‑áirítear na gnóthachain nó na caillteanais lagaithe le haghaidh earraí infhaighte trádála, sócmhainní conartha agus earraí infhaighte léasa (IFRS 9.5.5.15).
4. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, na lamháltais uile agus an cealú lamháltas maidir le hionstraimí airgeadais a thomhaistear ar mhodhanna costasbhunaithe, de bharr athrú ar acmhainneacht creidmheasa an fhéichiúnaí nó an eisitheora, cuirfear san áireamh iad in ‘Lagú nó (‑) cealú lagaithe ar shócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús agus caillteanas’, chomh maith le, ag brath ar shonraíochtaí GAAP náisiúnta, na lamháltais dlite do lagú na n‑ionstraimí airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí chothromas agus modhanna tomhais eile, lena n‑áirítear LOCOM.
5. Cuirfear na méideanna a dhíscríobhtar – mar a shainmhínítear i míreanna 72, 74 agus i mír 165(b) den Chuid seo den Iarscríbhinn seo – ar mó iad ná méid an lamháltais chaillteanais ar dháta an díscríofa agus a aithnítear dá bhrí sin mar chaillteanas go díreach i mbrabús nó caillteanas, chomh maith le haisghabhálacha méideanna a díscríobhadh roimhe agus a taifeadadh go díreach sa ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas, san áireamh freisin in ‘Lagú nó (‑) cealú lagaithe ar shócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’.
6. Déanfar an sciar brabúis nó caillteanais ó fhochuideachtaí, ó chomhlaigh agus ó chomhfhiontair a dtugtar cuntas orthu faoin modh cothromais i raon feidhme rialaitheach an chomhdhlúthaithe a thuairisciú laistigh de ‘Sciar an bhrabúis nó (‑) an chaillteanais d’infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh a dtugtar cuntas orthu ag úsáid an mhodha cothromais’. De réir IAS 28.10, déanfar suim ghlanluacha na hinfheistíochta a laghdú de réir mhéid na ndíbhinní a d’íoc na heintitis sin. Déanfar an lagú ar na hinfheistíochtaí sin a thuairisciú in ‘(Lagú nó (‑) cealú lagaithe ar infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh)’. Déanfar gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint na n‑infheistíochtaí sin a thuairisciú de réir mhíreanna 55 agus 56 den Chuid seo.
7. Cuirfear brabús nó caillteanas a ghintear le sócmhainní neamhreatha agus le grúpaí diúscartha a aicmítear mar shealbhaithe le díol agus nach gcáilíonn mar oibríochtaí scortha san áireamh in ‘Brabús nó caillteanas ó shócmhainní neamhreatha agus ó ghrúpaí diúscartha a aicmítear mar shealbhaithe le díol agus nach gcáilíonn mar oibríochtaí scortha’.
8. Faoi IFRS, déanfar na gnóthachain nó na caillteanais ar dhí‑aithint infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh a thuairisciú laistigh de ‘Brabús nó (‑) caillteanas roimh cháin ó oibríochtaí scortha’ i gcás ina meastar gur oibríochtaí scortha iad faoi IFRS 5. I gcás ina ndí‑aithnítear infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh gan iad a bheith aicmithe roimhe mar shealbhaithe le díol agus gan iad a bheith cáilithe mar oibríochtaí scortha faoi IFRS 5, déanfar aon ghnóthachan nó caillteanas ar dhí‑aithint na n‑infheistíochtaí sin a thuairisciú in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ar dhí‑aithint infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh, glan’, gan beann ar an modh comhdhlúthaithe a chuirtear i bhfeidhm. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, déanfar na gnóthachain agus na caillteanais uile ar dhí‑aithint infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh a thuairisciú in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ar dhí‑aithint infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh, glan’.
9. Ráiteas ar ioncam cuimsitheach (3)
10. Cuirfear an t‑athrú ar an neamhéifeachtacht fálaithe charntha i bhfáluithe ar luach cóir inarb ionann an ítim fhálaithe agus ionstraim chothromais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile, san áireamh in ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe ionstraimí cothromais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile’. Is éard a bheidh san athrú ar neamhéifeachtacht fálaithe charntha a thuairiscítear sa ró sin, an difríocht idir na hathruithe ar éagsúlacht luach cóir na n‑ionstraimí cothromais a thuairiscítear in ‘Athruithe luacha chóir ar ionstraimí cothromais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile (ítim fhálaithe)’ agus na hathruithe ar éagsúlacht luach cóir an díorthaigh fálúcháin a thuairiscítear in ‘Athruithe luacha chóir ar ionstraimí cothromais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile (ionstraim fálúcháin)’.
11. Cuirfear an t‑athrú ar an gcúlchiste aistrithe airgeadra eachtraigh carntha le haghaidh cion éifeachtach fáluithe leanúnacha agus fáluithe scortha de ghlan‑infheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha, san áireamh in ‘Fálú de ghlan‑infheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha (cion éifeachtach)’.
12. Maidir le fáluithe de ghlan‑infheistíocht in oibríochtaí eachtracha agus fáluithe sreabhaidh airgid, cuirfear san áireamh sna méideanna faoi seach a thuairiscítear in ‘Aistrithe chuig brabús nó caillteanas’, na méideanna a aistríodh mar gheall gur tharla na sreafaí fálaithe agus mar gheall nach meastar go dtarlóidh siad níos mó.
13. Cuirfear athruithe ar na hathruithe carntha ar luach cóir gach ceann de na nithe seo a leanas san áireamh in ‘Ionstraimí fálúcháin (eilimintí nach bhfuil ainmnithe)’, sa chás nach n‑ainmnítear mar chomhpháirt fálúcháin:
14. amluach roghanna;
15. réamhghnéithe chonarthaí réamhcheaptha;
16. raon an bhoinn malairte eachtraí de chuid ionstraimí airgeadais.
17. Maidir le roghanna, cuirfear san áireamh sna méideanna a athaicmítear chuig brabús nó caillteanas agus a thuairiscítear in ‘Aistrithe chuig brabús nó caillteanas’, athaicmithe de bharr roghanna a dhéanann ítim fhálaithe a bhaineann le hidirbheart agus de bharr roghanna a fhálaíonn ítim fhálaithe a bhaineann le tréimhse ama.
18. Cuirfear gnóthachain nó caillteanais ar ionstraimí fiachais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile seachas gnóthachain nó caillteanais lagaithe agus gnóthachain agus caillteanais airgeadra eachtrach, a thuairisceofar in ‘(Lagú nó (‑) cealú lagaithe ar shócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas)’ agus in ‘Difríochtaí malartaithe (gnóthachan nó (‑) caillteanas), glan’ faoi seach, i dteimpléad 2, san áireamh in ‘Ionstraimí fiachais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile’. Cuirfear an t‑aistriú chuig brabús nó caillteanas de bharr dí‑aithint nó athaicmiú isteach sa luach cóir tríd an gcatagóir thomhais um brabús nó caillteanais san áireamh in ‘Aistrithe chuig brabús nó caillteanas’ go háirithe.
19. I gcás ina n‑athaicmítear sócmhainn airgeadais amach as an gcatagóir thomhais um chostas amúchta agus isteach sa chatagóir thomhais um luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile (IFRS 9.5.6.4), déanfar na gnóthachain nó na caillteanais a eascraíonn as an athaicmiú a thuairisciú in ‘Ionstraimí fiachais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile’.
20. I gcás ina n‑athaicmítear sócmhainn airgeadais amach as an luach cóir tríd an gcatagóir thomhais um ioncam cuimsitheach eile agus isteach sa chatagóir thomhais um luach cóir trí bhrabús nó caillteanas (IFRS 9.5.6.7) nó isteach sa chatagóir thomhais um chostas amúchta (IFRS 9.5.6.5), déanfar na gnóthachain agus na caillteanais charntha athaicmithe a aithníodh roimhe in ioncam cuimsitheach eile a thuairisciú in ‘Aistrithe chuig brabús agus caillteanas’ agus in ‘Athaicmithe eile’ faoi seach, agus déanfar suim ghlanluacha na sócmhainne airgeadais a choigeartú sa dara cás sin.
21. Maidir le comhpháirteanna uile an ioncaim chuimsithigh eile, cuirfear aistrithe seachas na hathaicmithe ón ioncam cuimsitheach eile chuig brabús nó caillteanas, nó chuig suim ghlanluacha tosaigh na n‑ítimí fálaithe i gcás fáluithe sreabhaidh airgid, san áireamh in ‘Athaicmithe eile’.
22. Faoi IFRS, déanfar ‘Cáin ioncaim a bhaineann le hítimí nach ndéanfar iad a athaicmiú’ agus ‘Cáin ioncaim a bhaineann le hítimí a d’fhéadfaí a athaicmiú chuig brabús nó (‑) caillteanas’ (IAS 1.91 (b), IG6) a thuairisciú mar ítimí ar línte ar leithligh.
23. Miondealú ar shócmhainní airgeadais de réir ionstraime agus earnáil chontrapháirtithe (4)
24. Déanfar sócmhainní airgeadais a mhiondealú de réir punann cuntasaíochta agus ionstraime agus – i gcás ina n‑éilítear é – de réir contrapháirtí. Maidir le hionstraimí fiachais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile agus ar chostas amúchta, déanfar suim ghlanluacha chomhlán sócmhainní agus laguithe carntha a mhiondealú de réir céimeanna lagaithe, ach amháin i gcás inar sócmhainní airgeadais cheannaithe nó thionscanta iad a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu an tráth a thugtar aitheantas tosaigh, mar a shainmhínítear in IFRS 9 Aguisín A. Maidir leis na sócmhainní sin, déanfar an tsuim ghlanluacha chomhlán agus an lagú carntha a thuairisciú ar leithligh, lasmuigh de na céimeanna lagaithe, i dteimpléid 4.3.1 agus 4.4.1.
25. Áirítear in ionstraimí díorthacha a thuairiscítear mar shócmhainní airgeadais trádála faoi GAAP atá bunaithe ar BAD ionstraimí a thomhaistear ar luach cóir chomh maith le hionstraimí a thomhaistear le modhanna costasbhunaithe nó LOCOM.
26. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, ciallaíonn ‘athruithe diúltacha carntha ar luach cóir de bharr priacal creidmheasa’, maidir le risíochtaí neamhthuillmheacha, athruithe carntha ar luach cóir de bharr priacal creidmheasa i gcás inar diúltach é an glan‑athrú carntha. Déanfar an glan‑athrú carntha ar luach cóir de bharr priacal creidmheasa a ríomh trí shuimiú na n‑athruithe diúltacha agus deimhneacha uile ar luach cóir de bharr priacal creidmheasa a tharla ó aithníodh an ionstraim fiachais. Ní dhéanfar an méid sin a thuairisciú ach amháin sa chás gur méid diúltach an toradh ar shuimiú na n‑athruithe deimhneacha agus diúltacha ar luach cóir de bharr priacal creidmheasa. Is ar leibhéal na hionstraime airgeadais aonair a dhéanfar luacháil na n‑ionstraimí fiachais. Maidir le gach ionstraim fiachais, déanfar ‘Athruithe diúltacha carntha ar luach cóir de bharr priacal creidmheasa’ a thuairisciú go dtí go ndí‑aithnítear an ionstraim.
27. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV, chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, beidh an bhrí seo a leanas le ‘lagú carntha’:
28. maidir le hionstraimí fiachais a thomhaistear ar chostas amúchta nó le modh costasbhunaithe, nach sócmhainní airgeadais ceannaithe ná tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu iad, is é an lagú carntha an méid carntha caillteanas lagaithe, glan ó úsáid agus cealuithe atá aitheanta, nuair is cuí le haghaidh gach ceann de na céimeanna lagaithe. Laghdaíonn lagú carntha suim ghlanluacha na hionstraime fiachais trí bhíthin cuntas lamháltais a úsáid faoi IFRS agus faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, nó trí laghduithe díreacha nach ionann iad agus imeacht dí‑aitheanta faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD;
29. maidir le hionstraimí fiachais a thomhaistear ar luach cóir trí bhíthin ioncam cuimsitheach eile faoi IFRS, nach sócmhainní airgeadais ceannaithe ná tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu iad, is ionann an lagú carntha agus suim na gcaillteanas creidmheasa ionchasach agus a gcuid éagsúlachtaí a aithnítear mar laghdú ar luach cóir ar ionstraim faoi leith ón aitheantas tosaigh;
30. maidir le hionstraimí fiachais ar luach cóir trí bhíthin cothromas faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, faoi réir lagú, is ionann lagú carntha agus an méid carntha caillteanas lagaithe, glan ó úsáid agus cealuithe atá aitheanta. Déantar an laghdú ar an tsuim ghlanluacha trí bhíthin cuntas lamháltais a úsáid nó trí laghduithe díreacha nach ionann iad agus imeacht dí‑aitheanta.
31. maidir le sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, déantar an meastachán tosaigh ar chaillteanais chreidmheasa saolré ionchasaí a ionchorprú i ríomh an ráta úis éifeachtaigh atá coigeartaithe ó thaobh creidmheasa de agus is ionann an lagú carntha agus suim na n‑athruithe ina dhiaidh sin ar chaillteanais chreidmheasa saolré ionchasaí ón aitheantas tosaigh a aithnítear mar éagsúlacht ar an tsuim ghlanluacha/ar luach cóir ionstraime faoi leith. Féadfaidh lagú carntha le haghaidh sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu a bheith deimhneach i gcás gnóthachain lagaithe a sháraíonn aon chaillteanais lagaithe a aithníodh roimhe sin (IFRS 9.5.5.14).
32. Faoi IFRS, cuirfear an lamháltas le haghaidh caillteanais chreidmheasa ionchasacha le haghaidh sócmhainní airgeadais faoi gach ceann de na céimeanna lagaithe a shainaithnítear faoi IFRS 9 agus an lamháltas le haghaidh sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu san áireamh i lagú carntha. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, áireofar lamháltas sonrach agus ginearálta le haghaidh priacal creidmheasa, chomh maith leis an lamháltas ginearálta le haghaidh priacal baincéireachta i gcás ina laghdaíonn sé suim ghlanluacha ionstraimí fiachais. Cuirfear na coigeartuithe luacha de bharr priacal creidmheasa ar shócmhainní airgeadais faoi LOCOM san áireamh i lagú carntha freisin.
33. Cuirfear san áireamh in ‘Díscríobh i bpáirt carntha’ agus in ‘Díscríobh iomlán carntha’, faoi seach, an méid páirteach agus iomlán carntha amhail ar dháta tagartha na príomhshuime agus an úis agus na táillí fabhraithe atá thar téarma maidir le haon ionstraim fiachais atá dí‑aitheanta go dtí seo ag úsáid ceann ar bith de na modhanna mar a thuairiscítear i mír 74 mar gheall nach bhfuil súil réasúnach ag an institiúid go n‑aisghabhfar na sreafaí airgid conarthacha. Déanfar na méideanna sin a thuairisciú go dtí go múchfar go hiomlán cearta uile na hinstitiúide tuairiscithe trí bhíthin dul in éag na tréimhse reacht na dtréimhsí, maitheamh nó cúiseanna eile, nó go dtí aisghabháil. Dá bharr sin, i gcás nach n‑aisghabhtar na méideanna díscríofa, déanfar iad a thuairisciú fad atá siad faoi réir ag gníomhaíochtaí forfheidhmithe.
34. I gcás ina ndéantar ionstraim fiachais a dhíscríobh go hiomlán ar deireadh de bharr í a dhíscríobh uaireanta i ndiaidh a chéile, déanfar an méid carnach díscríofa a athaicmiú ón gcolún ‘Díscríobh i bpáirt carntha’ go dtí an colún ‘Díscríobh iomlán carntha’.
35. Is imeacht dí‑aitheanta a bheidh i ndíscríobh agus bainfidh sé le sócmhainn airgeadais iomlán nó le cuid di, lena n‑áirítear i gcás ina mbíonn modhnú sócmhainne mar údar ag institiúid éirí as an gceart atá aici sreafaí airgid a bhailiú ar chuid den tsócmhainn sin nó ar an tsócmhainn iomlán, mar a mhínítear i mír 72. Cuirfear san áireamh i ndíscríobh méideanna a eascraíonn as laghduithe ar shuim ghlanluacha na sócmhainní airgeadais a aithnítear go díreach i mbrabús agus i gcaillteanas agus as laghduithe ar mhéideanna na gcuntas lamháltais le haghaidh caillteanais chreidmheasa in aghaidh shuim ghlanluacha na sócmhainní airgeadais.
36. Cuirfear san áireamh sa cholún ‘lena n‑áirítear: Ionstraimí lena mbaineann priacal creidmheasa íseal’ ionstraimí a chinntear go mbaineann priacal creidmheasa íseal leo amhail an dáta tuairiscithe agus a measann an institiúid nár tháinig méadú suntasach ar an bpriacal creidmheasa ina leith ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh i gcomhréir le IFRS 9.5.5.10.
37. Tuairisceofar earraí infhaighte trádála sa chiall in IAS 1.54(h), sócmhainní conartha agus earraí infhaighte léasa a bhfuil an cur chuige simplithe in IFRS 9.5.5.15 chun lamháltais chaillteanais a mheas curtha i bhfeidhm ina leith laistigh d’iasachtaí agus airleacain i dteimpléad 4.4.1. Déanfar an lamháltas caillteanais comhfhreagrach le haghaidh na sócmhainní sin nach sócmhainní airgeadais ceannaithe ná tionscanta iad a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu a thuairisciú in ‘Lagú carntha ar shócmhainní lena mbaineann méadú suntasach ar an bpriacal creidmheasa ina leith ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh dóibh ach nach bhfuil fadhbanna creidmheasa acu (Céim 2)’ nó i ‘Lagú carntha ar shócmhainní a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu (Céim 3)’, ag brath ar cibé an meastar gur sócmhainní a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu iad earraí infhaighte trádála, sócmhainní conartha nó earraí infhaighte léasa faoin gcur chuige simplithe.
38. I dteimpléad 4.5, tuairisceoidh institiúidí suim ghlanluacha ‘Iasachtaí agus airleacain’ agus ‘Urrúis fiachais’ a thiteann faoin sainmhíniú ‘fiachas fo‑ordaithe’ i mír 100 den Chuid seo.
39. I dteimpléad 4.8, braitheann faisnéis atá le tuairisciú ar cibé an bhféadfaidh sócmhainní airgeadais neamhdhíorthach neamhthrádála a thomhaistear ar luach cóir maidir le cothromas a bheith faoi réir riachtanais lagaithe agus GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD á chur i bhfeidhm. I gcás ina bhfuil na sócmhainní airgeadais sin faoi réir lagú, tuairisceoidh institiúidí faisnéis sa teimpléad seo a bhaineann leis an tsuim ghlanluacha, le suim ghlanluacha chomhlán sócmhainní neamhlagaithe agus sócmhainní lagaithe, le lagú carntha agus le díscríobh carntha. I gcás nach bhfuil na sócmhainní airgeadais sin faoi réir lagú, tuairisceoidh institiúidí na hathruithe diúltacha carntha sa luach cóir de bharr priacal creidmheasa le haghaidh risíochtaí neamhthuillmheacha.
40. I dteimpléad 4.9, déanfar sócmhainní airgeadais a thomhaistear faoi LOCOM meánach agus a gcoigeartuithe luacha gaolmhara a aithint ar leithligh ó na sócmhainní airgeadais a thomhaistear le modh costasbhunaithe agus a lagú gaolmhar. Tuairisceofar sócmhainní airgeadais faoi mhodh costasbhunaithe, lena n‑áirítear sócmhainní airgeadais faoi LOCOM meánach, mar shócmhainní neamhlagaithe i gcás nach bhfuil aon choigeartú luacha ná lagú ag baint leo, agus mar shócmhainní lagaithe sa chás go bhfuil coigeartuithe luacha a cháilíonn mar lagú, nó lagú, ag baint leo. Is coigeartuithe luacha de bharr priacal creidmheasa, a léiríonn meath ar acmhainneacht creidmheasa an chontrapháirtí, a bheidh i gcoigeartuithe luacha a cháilíonn mar lagú. Ní mheasfar gur lagaithe iad sócmhainní airgeadais faoi LOCOM meánach a bhfuil coigeartuithe luacha de bharr priacal margaidh acu a léiríonn tionchar na n‑athruithe sna coinníollacha margaidh ar luach na sócmhainní. Déanfar coigeartuithe luacha carntha de bharr priacal creidmheasa agus de bharr priacal margaidh a thuairisciú ar leithligh.
41. I dteimpléad 4.10, déanfar sócmhainní a thomhaistear ag dian‑LOCOM, chomh maith lena gcoigeartuithe luacha gaolmhara, a thuairisciú ar leithligh ó shócmhainní faoi mhodhanna tomhais eile. Tuairisceofar sócmhainní airgeadais faoi dhian‑LOCOM agus sócmhainní airgeadais faoi aon mhodhanna tomhais eile a thuairisciú mar shócmhainní lagaithe i gcás ina bhfuil coigeartuithe luacha de bharr priacal creidmheasa, mar a shainmhínítear i mír 80, nó lagú ag baint leo. Tuairisceofar sócmhainní airgeadais faoi dhian‑LOCOM agus sócmhainní airgeadais faoi aon mhodhanna tomhais eile a thuairisciú mar shócmhainní lagaithe i gcás ina bhfuil coigeartuithe luacha de bharr priacal creidmheasa, mar a shainmhínítear i mír 80, nó lagú ag baint leo. Déanfar coigeartuithe luacha carntha de bharr priacal creidmheasa agus de bharr priacal margaidh a thuairisciú ar leithligh.
42. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, ní bheidh sa mhéid lamháltas ginearálta le haghaidh priacal baincéireachta atá le tuairisciú sna teimpléid infheidhme ach an chuid a bhfuil tionchar aige ar shuim ghlanluacha ionstraimí fiachais (BAD Airteagal 37.2).
43. Miondealú ar iasachtaí neamhthrádála agus ar airleacain de réir táirge (5)
44. Déanfar iasachtaí agus airleacain seachas iad sin arna sealbhú le trádáil, sócmhainní trádála nó sócmhainní arna sealbhú le díol, a mhiondealú de réir an chineáil táirge agus de réir na hearnála contrapháirtí don tsuim ghlanluacha agus de réir an chineál táirgí, don tsuim ghlanluacha chomhlán agus sin amháin.
45. Déanfar iarmhéideanna infhaighte ar éileamh a aicmítear mar ‘Airgead tirim, iarmhéideanna airgid thirim i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile’ a thuairisciú sa teimpléad seo freisin go neamhspleách ar an tslí a ndéantar iad a thomhas.
46. Leithdháilfear iasachtaí agus airleacain ar na táirgí seo a leanas:
47. cuirfear san áireamh in ‘ar éileamh (glao) agus gearrfhógra (cuntas reatha)’ iarmhéideanna infhaighte ar éileamh (glao) ar ghearrfhógra (faoi am scoir gnó an lae i ndiaidh an lá a rinneadh an t‑éileamh), cuntais reatha agus iarmhéideanna comhchosúla lena n‑áirítear iasachtaí ar taiscí thar oíche iad don iasachtaí (iasachtaí le haisíoc faoi am scoir gnó an lae i ndiaidh an lá a deonaíodh í), beag beann ar a bhfoirm dhlíthiúil. Cuirfear san áireamh ann freisin ‘rótharraingtí’ ar iarmhéideanna dochair ar iarmhéideanna cuntas reatha iad agus cúlchistí éigeantacha a shealbhaítear sa bhanc ceannais;
48. Cuirfear san áireamh in ‘fiachas cárta creidmheasa’, creidmheas a dheonaítear trí bhíthin cártaí dochair mhoillithe nó cártaí creidmheasa mar a shainmhínítear iad sa Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE.
49. Cuirfear san áireamh in ‘earraí infhaighte trádála’, iasachtaí d’fhéichiúnaithe eile a dheonaítear ar bhonn billí nó doiciméid eile a thugann an ceart fáltais idirbhearta chun earraí a dhíol nó chun seirbhísí a sholáthar a fháil. Cuirfear san áireamh san ítim sin, gach idirbheart fachtóireachta agus comhchosúil, amhail glacadh, earraí infhaighte trádála a cheannach glan amach, forfáidiú, lascainiú sonraisc, billí malairte, páipéir thráchtála agus éilimh eile ina gceannaíonn an institiúid tuairiscithe na hearraí infhaighte trádála (le hiontaoibh agus gan iontaoibh);
50. Áireofar suim ghlanluacha earraí infhaighte léasa airgeadais in ‘léasanna airgeadais’. Faoi IFRS, is mar a shainmhínítear in IAS 17 iad atá ‘earraí infhaighte léasa airgeadais’.
51. Cuirfear san áireamh in ‘iasachtaí athcheannaigh droim ar ais’, airgeadas a dheonaítear mar mhalairt ar urrúis nó ór a cheannaítear faoi chomhaontuithe athcheannaigh nó a fhaightear ar iasacht faoi chomhaontuithe iasachta urrús, mar a shainmhínítear i míreanna 183 agus 184 den Chuid seo;
52. Cuirfear san áireamh in ‘iasachtaí téarma eile’, iarmhéideanna dochair a shocraítear le conradh a bhfuil aibíochtaí nó téarmaí acu nach bhfuil san áireamh in ítimí eile;
53. Cuirfear san áireamh in ‘airleacain nach iasachtaí iad’, airleacain nach féidir iad a aicmiú mar iasachtaí i gcomhréir leis an Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE. Cuirfear san áireamh san ítim sin, i measc nithe eile, ollmhéideanna infhaighte i ndáil le hítimí fionraí (amhail cistí a bhfuiltear ag fanacht ar a n‑infheistiú, ar a n‑aistriú nó ar a socrú) agus ítimí idirthurais (amhail seiceanna agus cineálacha eile íocaíochta a seoladh lena mbailiú).
54. Déanfar iasachtaí agus airleacain a aicmiú ar bhonn an chomhthaobhacht a fhaightear, mar a leanas:
55. Cuirfear san áireamh in ‘iasachtaí a chomhthaobhaítear le maoin dhochorraithe’, iasachtaí agus airleacain arna n‑urrú go foirmiúil le comhthaobhacht maoine dochorraithe cónaithe nó tráchtála, beag beann ar an gcóimheas iasachta/comhthaobhachta (dá dtagraítear de ghnáth mar ‘iasachta/luacha’) agus foirm dhlíthiúil na comhthaobhachta;
56. Cuirfear san áireamh in ‘iasachtaí comhthaobhaithe eile’, iasachtaí agus airleacain arna n‑urrú go foirmiúil le comhthaobhacht, beag beann ar an gcóimheas iasachta/comhthaobhachta (dá dtagraítear de ghnáth mar chóimheas ‘iasachta/luacha’) agus foirm dhlíthiúil na comhthaobhachta, seachas ‘iasachtaí comhthaobhaithe le maoin dhochorraithe’; Áireofar sa chomhthaobhacht sin gealltáin urrús, airgead tirim agus comhthaobhacht eile, beag beann ar fhoirm dhlíthiúil na comhthaobhachta.
57. Déanfar iasachtaí agus airleacain a aicmiú ar bhonn na comhthaobhachta agus gan beann ar chuspóir na hiasachta. Déanfar suim ghlanluacha earraí infhaighte léasa airgeadais iasachtaí agus airleacain arna n‑urrú le níos mó ná cineál amháin comhthaobhachta a aicmiú agus a thuairisciú mar chomhthaobhaithe le maoin dhochorraithe i gcás ina n‑urraítear na hiasachtaí agus na hairleacain sin le maoin dhochorraithe beag beann ar cibé an urraítear iad le cineálacha eile comhthaobhachta freisin.
58. Déanfar iasachtaí agus airleacain a aicmiú ar bhonn a gcuspóra mar:
59. Cuirfear san áireamh in ‘Creidmheas le haghaidh tomhaltais’, iasachtaí a dheonaítear le haghaidh tomhaltas pearsanta earraí agus seirbhísí, mar a shainmhínítear sa Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE;
60. Cuirfear san áireamh in ‘Iasachtú le haghaidh ceannach tí’, creidmheas a thugtar do theaghlaigh chun críche infheistiú i dtithe lena n‑úsáid iad féin nó lena ligean ar cíos, lena n‑áirítear tógáil agus athchóiriú, mar a shainmhínítear sa Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE.
61. Déanfar iasachtaí agus airleacain a aicmiú ar bhonn an tslí a bhféadfar iad a aisghabháil. Cuirfear san áireamh in ‘Iasachtaí airgeadais tionscadal’, iasachtaí a chomhlíonann tréithe risíochtaí ar iasachtú speisialaithe dá dtagraítear in Airteagal 147(8) CRR.
62. Miondealú ar iasachtaí neamhthrádala agus ar airleacain le corparáidí neamhairgeadais de réir chóid NACE (6)
63. Déanfar suim ghlanluacha chomhlán iasachtaí agus airleacain do chorparáidí neamhairgeadais seachas iad sin a áirítear sna punanna arna sealbhú le trádáil, trádála nó arna sealbhú le díol, a aicmiú de réir na hearnála gníomhaíochtaí eacnamaíochta ag úsáid Chóid NACE ar bhonn phríomhghníomhaíocht an chontrapháirtí.
64. Déanfar aicmiú na risíochtaí a thabhaíonn níos mó ná oibleagáideoir amháin go comhpháirteach i gcomhréir le mír 43 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo.
65. Déanfar cóid NACE a thuairisciú leis an gcéad leibhéal dí‑chomhiomlánaithe (de réir na ‘roinne’). Tuairisceoidh institiúidí iasachtaí agus airleacain le corparáidí neamhairgeadais a thugann faoi ghníomhaíochtaí airgeadais nó árachais in ‘K – Gníomhaíochtaí airgeadais agus árachais’.
66. Faoi IFRS, is iad na sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagú na cinn atá san áireamh sna punanna cuntasaíochta seo a leanas: (i) sócmhainní airgeadais ar chostas amúchta, agus (ii) sócmhainní airgeadais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, cuirfear sócmhainní airgeadais a thomhaistear le modh costasbhunaithe, lena n‑áirítear faoi LOCOM, san áireamh i sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagú. Ag brath ar na sonraíochtaí i ngach GAAP náisiúnta, féadfaidh (i) sócmhainní airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí chothromas, agus (ii) sócmhainní airgeadais faoi mhodhanna tomhais eile, a bheith san áireamh.
67. Sócmhainní airgeadais, faoi réir lagú, atá thar téarma (7)
68. Ní dhéanfar suim ghlanluacha ionstraimí fiachais a áirítear sna punanna cuntasaíochta atá faoi réir ag lagú a thuairisciú i dteimpléad 7.1 go dtí go mbeidh siad thar téarma. Déanfar ionstraimí thar téarma a leithdháileadh ar na buicéid thar téarma chomhfhreagracha ar bhonn a gcáis aonair.
69. Sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagú, mar a shainmhínítear i mír 93 den Chuid seo, a bheidh sna punanna cuntasaíochta atá faoi réir lagú.
70. Cáileoidh sócmhainní airgeadais mar thar téarma i gcás nár íocadh aon mhéid den phríomhshuim, den ús ná den táille amhail ar an dáta a raibh siad dlite. Déanfar risíochtaí thar téarma a thuairisciú ag a suim ghlanluacha iomlán agus déanfar iad a mhiondealú de réir líon laethanta an mhéid thar téarma is sine nár íocadh amhail ar an dáta tagartha. Faoi IFRS, déanfar suimeanna glanluacha sócmhainní nach sócmhainní airgeadais ceannaithe ná tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu a thuairisciú de réir céimeanna lagaithe: déanfar suim ghlanluacha sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu a thuairisciú ar leithligh. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, déanfar sócmhainní thar téarma a thuairisciú de réir stádas lagaithe i gcomhréir leis na caighdeáin chuntasaíochta infheidhme.
71. Miondealú ar dhliteanais airgeadais (8)
72. Déanfar ‘taiscí’ agus miondealú an táirge a shainmhíniú i gcomhréir leis an Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE. Déanfar taiscí coigiltis rialáilte a aicmiú i gcomhréir le Rialachán BSI BCE agus a dháileadh de réir an chontrapháirtí. Go háirithe, taiscí coigiltis doshannta ar amharc, atá faoi réir ag pionóis agus srianta suntasacha agus a bhfuil gnéithe acu atá an‑chosúil le taiscí thar oíche, cé go bhfuil siad infhuascailte go dlíthiúil ar éileamh, déanfar iad a aicmiú mar thaiscí infhuascailte ar fhógra.
73. Déanfar ‘urrúis fiachais eisithe’ a dhí‑chomhiomlánú sna cineálacha táirgí seo a leanas:
74. Urrúis a chumasaíonn do shealbhóirí cistí a tharraingt as cuntas a bheidh i n‘Deimhnithe taisce’.
75. Urrúis arna ndíorthú ó idirbhearta urrúsúcháin mar a shainmhínítear i bpointe (61) d’Airteagal 4(1) CRR a bheidh in ‘Urrúis shócmhainn‑bhunaithe’.
76. ‘Bannaí faoi chumhdach’ dá dtagraítear in Airteagal 129(1) CRR;
77. Beidh ‘conarthaí hibrideacha’ comhdhéanta de chonarthaí a bhfuil díorthaigh leabaithe iontu nach bhfuil san áireamh sna táirgí dá dtagraítear i bpointí (a) agus (b), nó a aicmítear mar ionstraimí airgeadais cumaisc inchomhshóite faoi phointe (e);
78. Is éard a bheidh in ‘Urrúis fiachais eile eisithe’, urrúis fiachais nach bhfuil san áireamh sna táirgí dá dtagraítear i bpointí (a) go (d) agus déanfar idirdhealú leo idir ionstraimí airgeadais cumaisc inchomhshóite agus ionstraimí neamh‑inchomhshóite.
79. Caithfear le ‘dliteanais airgeadais fho‑ordaithe’ ar an tslí chéanna leis na dliteanais airgeadais eile a thabhaítear. Déanfar dliteanais fho‑ordaithe a eisítear i bhfoirm urrús a aicmiú mar ‘urrúis fiachais eisithe’ agus aicmítear dliteanais fho‑ordaithe i bhfoirm taiscí mar ‘Thaiscí’.
80. Cuirfear san áireamh i dteimpléad 8.2, suim ghlanluacha ‘Taiscí’ agus ‘urrúis fiachais eisithe’ ar fiachas fo‑ordaithe a bheidh iontu, mar a chinntear sa Tábla i gCuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE, arna aicmiú le punanna cuntasaíochta. Soláthraíonn ionstraimí ‘fiachais fo‑ordaithe’ éileamh tánaisteach ar an institiúid eisiúna nach féidir a fheidhmiú go dtí go gcomhlíontar gach éileamh lena mbaineann stádas níos airde.
81. Cuirfear san áireamh in ‘Athruithe carntha ar luach cóir de bharr athruithe ar phriacal creidmheasa dílse’, na hathruithe carntha sin uile ar luach cóir, beag beann ar cibé an aithnítear iad i mbrabús nó i gcaillteanas nó san ioncam cuimsitheach eile.
82. Gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile (9)
83. Cuirfear san áireamh i risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe na hítimí lasmuigh den chlár comhardaithe a liostaítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR. I dteimpléid 9.1, 9.1.1 agus 9.2, déanfar na risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe uile a liostaítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR a mhiondealú ina ngealltanais iasachta, ina ráthaíochtaí airgeadais agus ina ngealltanais eile.
84. Cuirfear gealltanais in‑chúlghairthe agus neamh‑inchúlghairthe san áireamh san fhaisnéis faoi ghealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile arna dtabhairt agus arna bhfáil.
85. Féadfaidh gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile arna dtabhairt, a liostaítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR, a bheith ina n‑ionstraimí atá i raon feidhme IFRS 9 i gcás ina ndéantar iad a thomhas ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, nó i gcás ina bhfuil siad faoi réir ag riachtanais lagaithe IFRS 9, chomh maith le hionstraimí atá laistigh de raon feidhme IAS 37 nó IFRS 4.
86. Faoi IFRS, déanfar gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile arna dtabhairt a thuairisciú i dteimpléad 9.1.1 i gcás ina gcomhlíontar aon cheann de na coinníollacha seo a leanas:
87. tá siad faoi réir ag riachtanais lagaithe IFRS 9;
88. ainmnítear iad ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas faoi IFRS 9;
89. tá siad laistigh de raon feidhme IAS 37 nó IFRS 4.
90. Tuairisceofar dliteanais a aithneofar mar chaillteanais chreidmheasa le haghaidh na ráthaíochtaí agus gealltanas airgeadais arna dtabhairt dá dtagraítear faoi phointí (a) agus (c) de mhír 105 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo mar fhorálacha beag beann ar na critéir thomhais a chuirtear i bhfeidhm.
91. Déanfaidh institiúidí faoi IFRS méid ainmniúil agus forálacha ionstraimí atá faoi réir ag riachtanais lagaithe IFRS 9 a thuairisciú, lena n‑áirítear na cinn sin a thomhaistear ar chostas tosaigh lúide ioncam carnach aitheanta, a mhiondealaítear de réir céimeanna lagaithe, seachas i gcás ina meastar go raibh fadhbanna creidmheasa acu an tráth ar tugadh aitheantas tosaigh, go comhsheasmhach leis an sainmhíniú ar shócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta in IFRS 9 Aguisín A. Maidir leis na risíochtaí sin, déanfar an méid ainmniúil agus na forálacha a thuairisciú ar leithligh, lasmuigh de na céimeanna lagaithe i dteimpléad 9.1.1.
92. Ní thuairisceofar ach méid ainmniúil an ghealltanais i dteimpléad 9.1.1 i gcás ina n‑áirítear ionstraim ar an gclár comhardaithe agus comhpháirt lasmuigh den chlár comhardaithe in ionstraim fiachais. I gcás nach féidir le heintiteas tuairiscithe na caillteanais chreidmheasa ionchasacha ar na comhpháirteanna ar an gclár comhardaithe agus lasmuigh den chlár comhardaithe a aithint ar leithligh, tuairisceofar na caillteanais chreidmheasa ionchasacha ar an ngealltanas in éineacht leis an lagú carntha ar an gcomhpháirt ar an gclár comhardaithe. I gcás ina sáraíonn na caillteanais chreidmheasa ionchasacha chumaisc suim ghlanluacha chomhlán na hionstraime airgeadais, tuairisceofar iarmhéid na gcaillteanas creidmheasa ionchasach a bheidh fágtha mar fhoráil sa cholún cuí i dteimpléad 9.1.1 (IFRS 9.5.5.20 agus IFRS 7.B8E).
93. Tuairisceofar ráthaíocht airgeadais nó gealltanas maidir le hiasacht a sholáthar ag ráta faoi bhun an ráta margaidh a thomhaisfear i gcomhréir le IFRS 9.4.2.1(d) agus a chinntear a lamháltas caillteanais i gcomhréir le IFRS 9.5.5 sa cholún cuí.
94. I gcás ina ndéantar gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile a thomhas ar luach cóir i gcomhréir le IFRS 9, tuairisceoidh institiúidí an méid ainmniúil agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir de bharr priacal creidmheasa maidir leis na ráthaíochtaí agus na gealltanais sin i gcolúin thiomnaithe i dteimpléad 9.1.1. Tuairisceofar ‘Athruithe diúltacha carntha sa luach cóir de bharr priacal creidmheasa’ agus critéir mhír 69 den Chuid seo á gcur i bhfeidhm.
95. Tuairisceofar méid ainmniúil agus forálacha gealltanas nó ráthaíochtaí eile atá laistigh de raon feidhme IAS 37 nó IFRS 4 i gcolúin thiomnaithe.
96. Tuairisceoidh institiúidí faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD méid ainmniúil na ngealltanas agus na ráthaíochtaí dá dtagraítear i míreanna 102 agus 103, chomh maith leis an méid forálacha atá de dhíth lena sealbhú in aghaidh na risíochtaí sin lasmuigh den chlár comhardaithe i dteimpléad 9.1.
97. Is éard a bheidh in ‘gealltanais iasachta’, gealltanais dhaingne chun creidmheas a sholáthar faoi théarmaí agus coinníollacha réamhshonraithe, seachas iad sin ar díorthaigh iad mar gheall gur féidir iad a shocrú glan in airgead tirim nó trí bhíthin ionstraim airgeadais eile a sholáthar nó a eisiúint. Déanfar na hítimí seo a leanas as Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR a aicmiú mar ‘Ghealltanais iasachta’:
98. ‘Réamhthaiscí’;
99. ‘Saoráidí creidmheasa neamhtharraingthe’, atá comhdhéanta de chomhaontuithe maidir le ‘saoráidí glactha’ a ‘thabhairt ar iasacht’ nó a chur ar fáil faoi théarmaí agus coinníollacha réamhshonraithe.
100. Is éard a bheidh in ‘ráthaíochtaí airgeadais’, conarthaí a éilíonn ar an eisitheoir íocaíochtaí sonraithe a dhéanamh chun an sealbhóir a aisíoc i ndáil le caillteanas a thabhaíonn an sealbhóir toisc go dteipeann ar fhéichiúnaí sonraithe íocaíocht a dhéanamh agus í dlite i gcomhréir le buntéarmaí nó téarmaí modhnaithe ionstraime fiachais, lena n‑áirítear ráthaíochtaí a chuirtear ar fáil le haghaidh ráthaíochtaí airgeadais eile. Faoi IFRS, comhlíonfaidh na conarthaí sin an sainmhíniú ar chonarthaí ráthaíochta airgeadais in IFRS 9.2.1(e) agus in IFRS 4.A. Déanfar na hítimí seo a leanas as Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR a aicmiú mar ‘Ráthaíochtaí airgeadais’:
101. ‘Ráthaíochtaí de chineál ionadach creidmheasa’;
102. ‘Díorthaigh chreidmheasa’ a chomhlíonann an sainmhíniú ar ráthaíocht airgeadais;
103. ‘Litreacha creidmheasa teannta neamh‑inchúlghairthe de chineál ionadach creidmheasa’.
104. Cuirfear na hítimí seo a leanas as Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR san áireamh in ‘Gealltanais eile’:
105. ‘Cion neamhíoctha de scaireanna agus d'urrúis atá páirtíoctha’;
106. ‘Creidmheasanna doiciméadacha eisithe nó dearbhaithe’;
107. ‘Maoiniú trádála atá lasmuigh den chlár comhardaithe’;
108. ‘Creidmheasanna doiciméadacha ina bhfuil loingsiú bunúsach ina chomhthaobhacht agus idirbhearta féinleachtaitheacha eile’;
109. ‘Barántais agus slánaíochtaí’ (lena n‑áirítear bannaí tairisceana agus feidhmíochta) agus ‘ráthaíochtaí nach de chineál ionadach creidmheasa iad’;
110. ‘Ráthaíochtaí muiriompair, bannaí custaim agus cánach’;
111. ‘Saoráidí eisiúna nótaí (NIFanna) agus ‘Saoráidí frithgheallta imrothlacha’;
112. ‘Saoráidí creidmheasa neamhtharraingthe’ atá comhdhéanta de chomhaontuithe maidir le ‘saoráidí glactha’ a ‘thabhairt ar iasacht’ nó a chur ar fáil i gcás nach bhfuil na téarmaí agus coinníollacha réamhshonraithe;
113. ‘Saoráidí creidmheasa neamhtharraingthe’, atá comhdhéanta de chomhaontuithe chun ‘urrúis a cheannach’ nó ‘ráthaíochtaí a chur ar fáil’;
114. ‘Saoráidí creidmheasa neamhtharraingthe’ le haghaidh ráthaíochtaí tairisceana agus feidhmíochta’;
115. ‘Ítimí eile lasmuigh den chlár comhardaithe’ in Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR.
116. Faoi IFRS, aithnítear na hítimí seo a leanas ar an gclár comhardaithe agus, dá dhroim sin, ní thuairisceofar iad mar risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe:
117. Is ‘díorthaigh’ iad ‘díorthaigh chreidmheasa’ nach gcomhlíonann an sainmhíniú ar ráthaíochtaí airgeadais faoi IFRS 9;
118. Is ‘Glacachtaí’ iad oibleagáidí institiúide aghaidhluach bille malairte a íoc ar aibíocht, chun díol earraí a chumhdach, de ghnáth. Dá dhroim sin, aicmítear iad mar ‘earraí infhaighte trádála’ ar an gclár comhardaithe;
119. ‘Formhuinithe ar bhillí’ nach gcomhlíonann na critéir dhí‑aitheanta faoi IFRS 9;
120. ‘Idirbhearta a bhfuil iontaoibh iomlán acu’ nach gcomhlíonann na critéir dhí‑aitheanta faoi IFRS 9;
121. Is ‘díorthaigh’ iad ‘Sócmhainní a ceannaíodh faoi chomhaontuithe réamhcheannaigh glan amach’ faoi IFRS 9;
122. ‘Comhaontuithe maidir le sócmhainní a dhíol agus a athcheannach dá dtagraítear i míreanna 3 agus 5 d’Airteagal 12 de Threoir 86/635/CEE’. Sna conarthaí sin, tá de rogha ag an aistrí, ach níl an oibleagáid air, na sócmhainní a thabhairt ar ais ar phraghas a comhaontaíodh roimh ré ar dháta sonraithe nó ar dháta atá le sonrú. Dá bharr sin, comhlíonann na conarthaí sin an sainmhíniú ar dhíorthaigh in Aguisín A le IFRS 9.
123. Maidir leis an ítim ‘ina measc: neamhthuillmheach‘, cuirfear méid ainmniúil na ngealltanas iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile sin arna dtabhairt agus a meastar mar neamhthuillmheach iad san áireamh, i gcomhréir le míreanna 213 go 239 den Chuid seo.
124. Maidir le ráthaíochtaí airgeadais, gealltanais iasachta agus gealltanais eile arna dtabhairt, beidh an ‘méid Ainmniúil’ cothrom leis an méid is fearr a sheasann d’uasrisíocht chreidmheasa na hinstitiúide gan aon chomhthaobhacht atá i seilbh ná aon fheabhsuithe creidmheasa eile a chur san áireamh. Go háirithe, maidir le ráthaíochtaí airgeadais arna dtabhairt, beidh an méid ainmniúil cothrom leis an méid uasta a bheadh ar an eintiteas a íoc sa chás dá nglaofaí an ráthaíocht. Maidir le gealltanais iasachta, beidh an méid ainmniúil cothrom leis an méid neamhtharraingthe a gheall an institiúid a thabhairt ar iasacht. Luachanna na risíochta sula gcuirtear fachtóirí coinbhéartachta agus teicnící um maolú priacal creidmheasa i bhfeidhm a bheidh i méideanna ainmniúla.
125. I dteimpléad 9.2, maidir le gealltanais iasachta faighte, an méid iomlán neamhtharraingthe a gheall an contrapháirtí a thabhairt ar iasacht don institiúid a bheidh sa mhéid ainmniúil. Maidir le gealltanais eile faighte, an méid iomlán a gheall an páirtí eile san idirbheart a bheidh sa mhéid ainmniúil. Maidir le ráthaíochtaí airgeadais faighte, is éard a bheidh i ‘méid uasta na ráthaíochta is féidir a mheas’ ná an méid uasta a bheadh ar an gcontrapháirtí a íoc dá nglaofaí an ráthaíocht. I gcás inar eisigh níos mó ná ráthóir amháin an ráthaíocht airgeadais, ní thuairisceofar an méid faoi ráthaíocht ach uair amháin sa teimpléad seo; leithdháilfear an méid faoi ráthaíocht ar ráthóir atá níos ábhartha maidir le maolú an phriacail creidmheasa.
126. Díorthaigh agus cuntasaíocht fálaithe (10 agus 11)
127. Chun críche theimpléid 10 agus 11, measfar gur díorthaigh fálúcháin iad díorthaigh i gcás ina n‑úsáidtear iad i ngaolmhaireacht fálaithe cháilitheach i gcomhréir le IFRS nó le GAAP náisiúnta infheidhme faoi BAD, nó measfar go bhfuiltear á sealbhú le trádáil iad i gcásanna eile.
128. Déanfar suim ghlanluacha agus méid barúlach na ndíorthach arna sealbhú le trádáil, lena n‑áirítear fáluithe eacnamaíocha, chomh maith leis na díorthaigh a shealbhaítear le haghaidh chuntasaíocht fálaithe, a thuairisciú agus iad miondealaithe de réir an chineáil priacail fholuitigh, an chineáil margaidh agus an chineáil táirge i dteimpléid 10 agus 11. Tuairisceoidh institiúidí na díorthaigh a shealbhaítear le haghaidh chuntasaíocht fálaithe agus iad miondealaithe de réir an chineáil fálaithe freisin. Déanfar faisnéis faoi ionstraimí fálúcháin neamhdhíorthach a thuairisciú ar leithligh agus déanfar iad a mhiondealú de réir an chineáil fálaithe.
129. Faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, déanfar na díorthaigh uile a thuairisciú sna teimpléid seo beag beann ar cibé an aithnítear nó nach n‑aithnítear iad ar an gclár comhardaithe faoi GAAP náisiúnta ábhartha.
130. Déanfar an miondealú ar shuim ghlanluacha, ar luach cóir agus ar mhéid barúlach na ndíorthach trádála agus fálúcháin de réir punanna cuntasaíochta agus cineálacha fálaithe a chur i bhfeidhm agus aird á tabhairt ar na punanna cuntasaíochta agus na cineálacha fálaithe is infheidhme in IFRS nó in GAAP náisiúnta faoi BAD, cibé creat is infheidhme leis an eintiteas tuairiscithe.
131. Déanfar díorthaigh trádála agus díorthaigh fálúcháin a ndéantar iad a thomhas ag costas nó LOCOM, i gcomhréir le GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, a aithint ar leithligh.
132. Áireofar i dteimpléad 11 ionstraimí fálúcháin agus ítimí fálaithe, beag beann ar an gcaighdeán cuntasaíochta a úsáidtear chun gaolmhaireacht fálaithe cháilitheach a aithint, lena n‑áirítear i gcás ina mbaineann an ghaolmhaireacht fálaithe cháilitheach sin le glansuíomh. I gcás inar roghnaigh institiúid leanúint de IAS 39 a chur i bhfeidhm maidir le cuntasaíocht fálaithe (IFRS 9.7.2.21), léifear na tagairtí agus na hainmneacha le haghaidh na gcineálacha fáluithe agus punann cuntasaíochta mar na tagairtí agus na hainmneacha ábhartha in IAS 39.9: Tagróidh ‘Sócmhainní airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile’ do ‘Shócmhainní atá ar fáil lena ndíol’, agus baileoidh ‘Sócmhainní ar chostas amúchta’ ‘Arna gcoinneál go dtí aibíocht’ chomh maith le ‘hIasachtaí agus earraí infhaighte’.
133. Tuairisceofar díorthaigh a áirítear in ionstraimí hibrideacha, atá deighilte ón gconradh óstaigh, i dteimpléid 10 agus 11 de réir chineál an díorthaigh. Níl méid an chonartha óstaigh san áireamh sna teimpléid sin. Mar sin féin, i gcás ina ndéantar an ionstraim hibrideach a thomhas ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, tuairisceofar an conradh ina iomláine agus ní thuairisceofar na díorthaigh leabaithe i dteimpléid 10 agus 11.
134. Maidir le gealltanais nach meastar gur díorthaigh iad (IFRS 9.2.3(b)) agus díorthaigh chreidmheasa nach gcomhlíonann an sainmhíniú ar ráthaíocht airgeadais i mír 114 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo, déanfar iad a thuairisciú i dteimpléid 10 agus 11 agus na miondealuithe céanna agus atá ag na hionstraimí díorthacha eile á leanúint, ach ní dhéanfar iad a thuairisciú i dteimpléad 9.
135. Suim ghlanluacha sócmhainní airgeadais neamhdhíorthach nó dliteanas airgeadais neamhdhíorthach a aithnítear mar ionstraim fálúcháin agus IFRS nó GAAP náisiúnta ábhartha faoi BAD, déanfar í a thuairisciú ar leithligh i dteimpléad 11.3.
     1. Aicmiú díorthach de réir an chineáil priacail
136. Déanfar gach díorthach a aicmiú sna catagóirí priacail seo a leanas:
137. ráta úis: Is éard a bheith i ndíorthaigh ráta úis ná conarthaí a bhaineann le hionstraim airgeadais úsmhar a gcinntear na sreafaí airgid ina leith le rátaí úis tagartha nó le conartha ráta úis eile, amhail rogha ar chonradh todhchaíochta chun bille státchiste a cheannach. Beidh an chatagóir sin teoranta do na margaí nach bhfuil na codanna uile ar ris ach ar ráta úis aon airgeadra amháin. Dá réir sin, eiseofar conarthaí a bhaineann le hairgeadra eachtrach amháin nó níos mó a mhalartú, amhail babhtálacha trasairgeadra agus airgeadra, agus conarthaí eile arb é priacal malairte eachtraí an phríomh‑shaintréith priacal. An t‑aon eisceacht atá ann ná i gcás ina n‑úsáidtear babhtálacha trasairgeadra mar chuid d’fhálú punainne um priacal ráta úis, tráth a thuairisceofar iad sna rónna atá tiomnaithe do na cineálacha sin fáluithe. Cuirfear comhaontuithe ar réamhráta, babhtálacha rátaí úis airgeadra aonair, todhchaíochtaí ráta úis, roghanna ráta úis (lena n‑áirítear uastairseacha, íosrátaí, coiléir agus conairí), babhtálacha ráta úis agus barántais rátaí úis san áireamh i gconarthaí ráta úis;
138. cothromas: Conarthaí a bhfuil a dtoradh, nó cuid dá dtoradh, nasctha le praghas cothromas faoi leith nó le hinnéacs praghsanna cothromais;
139. malairt eachtrach agus ór: Cuirfear conarthaí lena mbaineann malartú airgeadraí sa réamh‑mhargadh agus risíocht ar ór san áireamh sna díorthaigh sin. Dá bharr sin, cumhdóidh siad conarthaí réamhcheaptha glan amach, babhtálacha malairte eachtraí, babhtálacha airgeadra (lena n‑áirítear babhtálacha ráta úis trasairgeadra), todhchaíochtaí airgeadra, roghanna airgeadra, babhtálacha airgeadra agus barántais airgeadra. Déanfar na margaí uile lena mbaineann risíocht ar níos mó ná airgeadra amháin, bíodh sin i rátaí malairte nó i rátaí úis, a chur san áireamh i ndíorthaigh malairte eachtraí, seachas i gcás ina n‑úsáidtear babhtálacha trasairgeadra mar chuid d’fhálú punainne um priacal ráta úis. Maidir le conarthaí óir, cuirfear na margaí uile lena mbaineann risíocht ar an tráchtearra sin san áireamh iontu;
140. creidmheas: Is éard a bheidh i ndíorthaigh chreidmheasa conarthaí ina bhfuil an eisíocaíocht nasctha go príomha le beart éigin d’acmhainneacht creidmheasa do chreidmheas tagartha faoi leith agus nach gcomhlíonann an sainmhíniú ar ráthaíochtaí airgeadais (IFRS 9.4.2.1 (c)). Sonrófar malartú íocaíochtaí sna conarthaí ina gcinnfear ceann amháin ar a laghad den dá chuid trí fheidhmíocht an chreidmheasa tagartha. Féadfaidh imeachtaí éagsúla eisíocaíochtaí a spreagadh, lena n‑áirítear mainneachtain, íosghrádú rátála nó athrú sonraithe ar raon difríochta na sócmhainne tagartha. Déanfar díorthaigh chreidmheasa a chomhlíonann an sainmhíniú ar ráthaíocht airgeadais i mír 114 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo a thuairisciú i dteimpléad 9 agus i dteimpléad 9 amháin.
141. tráchtearra: Conarthaí a bhfuil a dtoradh, nó cuid dá dtoradh, nasctha le praghas tráchtearra nó le hinnéacs praghsanna tráchtearra amhail miotal lómhar (seachas ór), peitriliam, crainn leagtha nó táirgí talmhaíochta, a bheidh sna díorthaigh sin;
142. eile: aon chonarthaí díorthach eile nach mbaineann le risíocht ar mhalairt eachtrach, ráta úis, cothromas, tráchtearra nó priacal creidmheasa amhail díorthaigh aimsire nó díorthaigh árachais, a bheidh sna díorthaigh sin.
143. I gcás ina bhfuil tionchar ar dhíorthach ag níos mó ná aon chineál priacail fholuitigh amháin, leithdháilfear an ionstraim ar an gcineál priacail is íogaire. Maidir le díorthaigh ilrisíochta, i gcásanna éiginnteachta, leithdháilfear na margaí de réir an oird tosaíochta seo a leanas:
144. tráchtearraí: Maidir le gach idirbheart díorthach lena mbaineann risíocht ar thráchtearra nó ar innéacs tráchtearra, cibé an bhfuil nó nach bhfuil risíocht chomhpháirteach ar thráchtearraí i gceist leis, agus aon chatagóir priacail eile a bhféadfadh malairt eachtrach, ráta úis nó cothromas a bheith san áireamh inti, déanfar iad a thuairisciú sa chatagóir seo;
145. cothromais: Cé is moite de chonarthaí a bhfuil risíocht chomhpháirteach ar thráchtearraí agus ar chothromais acu, atá le tuairisciú mar thráchtearraí, déanfar gach idirbheart díorthach a bhfuil nasc acu le feidhmíocht cothromas nó le hinnéacsanna cothromais a thuairisciú sa chatagóir chothromais. Cuirfear margaí cothromais a bhfuil risíocht ar mhalairt eachtrach nó rátaí úis acu san áireamh sa chatagóir seo;
146. malairt eachtrach agus ór: Cuirfear gach idirbheart díorthach (seachas na cinn sin a tuairiscíodh cheana féin sna catagóirí tráchtearra nó cothromais) a bhfuil risíocht ar níos mó ná airgeadra amháin acu, cibé an mbaineann sin le hionstraimí airgeadais úsmhara nó rátaí úis, seachas i gcás ina n‑úsáidtear babhtálacha trasairgeadra mar chuid d’fhálú punainne um priacal ráta úis, san áireamh sa chatagóir sin.
     1. Méideanna le tuairisciú maidir le díorthaigh
147. Faoi IFRS, is é an luach cóir a bheidh sa ‘tsuim ghlanluacha’ maidir le gach díorthach (fálúcháin nó trádála). Is ‘sócmhainní airgeadais’ a bheidh i ndíorthaigh a bhfuil luach cóir deimhneach acu (os cionn nialais) agus is ‘dliteanais airgeadais’ a bheidh i ndíorthaigh a bhfuil luach cóir diúltach acu (faoi bhun nialais). Déanfar an ‘tsuim ghlanluacha’ a thuairisciú ar leithligh maidir le díorthaigh a bhfuil luach cóir deimhneach acu (‘sócmhainní airgeadais’) agus maidir le díorthaigh a bhfuil luach cóir diúltach acu (‘dliteanais airgeadais’). Amhail ar an dáta a thugtar aitheantas tosaigh, déanfar díorthach a aicmiú mar ‘shócmhainn airgeadais’ nó mar ‘dhliteanas airgeadais’ de réir an luacha chóir tosaigh a bheidh aige. Tar éis aitheantas tosaigh a bheith tugtha, de réir mar a thagann méadú nó laghdú ar luach cóir díorthaigh, féadfaidh téarmaí na malairte éirí fabhrach don institiúid (agus aicmítear an díorthach mar ‘shócmhainn airgeadais’) nó mífhabhrach (agus aicmítear an díorthach mar ‘dhliteanas airgeadais’). Is éard a bheidh i suim ghlanluacha díorthach fálúcháin ná a luach cóir iomlán, lena n‑áirítear, nuair is infheidhme, comhpháirteanna an luacha chóir sin nach bhfuil ainmnithe mar ionstraimí fálúcháin.
148. Anuas ar shuimeanna glanluacha mar a shainmhínítear iad i mír 27 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo, déanfaidh institiúidí tuairiscithe luachanna córa a thuairisciú faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD maidir le gach ionstraim dhíorthach, cibé an éilítear go gclárófaí iad ar an gclár comhardaithe nó lasmuigh den chlár comhardaithe de réir GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD.
149. Is éard a bheidh sa ‘Mhéid barúlach’, ollmhéid ainmniúil gach margaidh atá tugtha chun críche agus nach bhfuil socraithe fós amhail an dáta tagartha, beag beann ar cibé an eascraíonn clárú risíochtaí díorthacha ar an gclár comhardaithe as na margaí sin. Go háirithe, cuirfear an méid seo a leanas san áireamh chun an méid barúlach a chinneadh:
150. maidir le conarthaí le méideanna barúlacha éagsúla nó méideanna barúlacha príomhshuime, is iad na méideanna barúlacha nó na méideanna barúlacha príomhshuime amhail an dáta tagartha a bheidh mar bhonn tuairiscithe;
151. is méid barúlach iarbhír nó parluach conartha a bheidh i luach an mhéid bharúlaigh atá le tuairisciú maidir le conradh díorthach le comhpháirt iolraitheora;
152. babhtálacha: Is éard a bheidh i méid barúlach babhtála ná an méid príomhshuime foluiteach ar a mbunaítear an malartú úis, malairt eachtrach nó ioncam nó costas eile;
153. conarthaí cothromais agus conarthaí nasctha le tráchtearraí: Is éard a bheidh sa mhéid barúlach atá le tuairisciú maidir le conradh cothromais nó tráchtearra ná cainníocht an tráchtearra nó an táirge cothromais sa chonradh le ceannach nó le díol arna hiolrú faoi phraghas conartha aonaid. Is é an méid barúlach atá le tuairisciú maidir le conarthaí le malartuithe iolracha ar an bpríomhshuim ná an méid conarthach iolraithe faoi líon na malartuithe príomhshuime atá fágtha sa chonradh;
154. díorthaigh chreidmheasa: Is é méid an chonartha atá le tuairisciú maidir le díorthaigh chreidmheasa ná luach ainmniúil an chreidmheasa tagartha ábhartha;
155. tá toradh réamhshainithe ag roghanna digiteacha, bíodh sin ina mhéid airgeadaíochta nó i líon conarthaí ní fholuitigh. Is éard a bheidh sa mhéid barúlach maidir le roghanna digiteacha ná an méid airgeadaíochta réamhshainithe nó luach cóir an ní fholuitigh amhail ar an dáta tagartha.
156. Cuirfear san áireamh sa cholún ‘Méid barúlach’ do dhíorthaigh, maidir le gach ítim líne, suim na méideanna barúlacha maidir le gach conradh a bhfuil an institiúid ina contrapháirtí ina leith, gan beann ar cibé an meastar nó nach meastar gur sócmhainní nó dliteanais iad na díorthaigh ar éadan an chláir chomhardaithe nó nach bhfuil siad cláraithe ar an gclár comhardaithe. Déanfar gach méid barúlach a thuairisciú, gan beann ar cibé an deimhneach, diúltach, nó cothrom le nialas é luach cóir na ndíorthach. Ní cheadófar glanluacháil i measc na méideanna barúlacha.
157. Déanfar an ‘Méid barúlach’ a thuairisciú de réir ‘iomlán’ agus de réir ‘lena n‑áirítear: díolta’ maidir leis na hítimí líne: ‘Roghanna thar an gcuntar’, ‘Roghanna margaidh eagraithe’, ‘Creidmheas’, ‘Tráchtearra’ agus ‘Eile’. Cuirfear san áireamh san ítim ‘mar atá díolta’, méideanna barúlacha (praghas ceangail) na gconarthaí ina bhfuil an ceart ag contrapháirtithe (sealbhóirí rogha) na hinstitiúide (geallaí rogha) an rogha a fheidhmiú, agus maidir leis na hítimí a bhaineann le díorthaigh priacal creidmheasa, méideanna barúlacha na gconarthaí inar dhíol (tugann) an institiúid (díoltóir na cosanta) cosaint lena contrapháirtithe (ceannaitheoirí na cosanta).
158. Beidh leithdháileadh idirbhirt mar ‘Thar an gcuntar’ nó ‘Margadh eagraithe’ bunaithe ar chineál an mhargaidh ina ndéantar an t‑idirbheart agus ní ar cibé an ann d’oibleagáid imréitigh éigeantach don idirbheart sin. Is margadh rialáilte é ‘Margadh eagraithe’ sa chiall atá i bpointe (92) de d’Airteagal 4(1) CRR. Dá bharr sin, i gcás ina ndéanann eintiteas tuairiscithe conradh díorthach i margadh thar an gcuntar ina bhfuil imréiteach lárnach éigeantach, déanfaidh sé an díorthach sin a aicmiú mar ‘Thar an gcuntar’ agus ní mar ‘Mhargadh eagraithe’.
     1. Díorthaigh a aicmítear mar ‘fáluithe eacnamaíocha’
159. Déanfar díorthaigh a shealbhaítear chun críocha fálúcháin ach nach gcomhlíonann na critéir le bheith ina n‑ionstraimí éifeachtacha fálúcháin i gcomhréir le IFRS 9, le IAS 39 i gcás ina gcuirtear IAS 39 i bhfeidhm chun críocha cuntasaíocht fálaithe nó leis an gcreat cuntasaíochta faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, a thuairisciú i dteimpléad 10 mar ‘fháluithe eacnamaíocha’. Beidh feidhm aige sin maidir le gach ceann de na cásanna seo a leanas freisin:
160. díorthaigh a fhálaíonn ionstraimí cothromais neamhluaite a d’fhéadfadh costas a bheith ina mheastachán cuí ar an luach cóir ina leith;
161. díorthaigh chreidmheasa a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a úsáidtear chun priacal creidmheasa ionstraime airgeadais iomláine, nó cuid di, a bhainistiú, ionstraim a ainmnítear mar thomhaiste ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas an tráth a thugtar aitheantas tosaigh di, nó ina dhiaidh sin, nó fad atá sí neamhaitheanta i gcomhréir le IFRS 9.6.7.;
162. díorthaigh a aicmítear mar ‘arna sealbhú le trádáil’ i gcomhréir le hAguisín A a ghabhann le IFRS 9 nó a aicmítear mar shócmhainní trádála i gcomhréir le GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD ach nach cuid den leabhar trádála iad mar a shainmhínítear i bpointe (86) d’Airteagal 4(1) CRR.
163. Ní chuirfear díorthaigh le haghaidh trádáil dilseánaigh san áireamh in ‘fáluithe eacnamaíocha’.
164. Déanfar díorthaigh a chomhlíonann an sainmhíniú ar ‘fháluithe eacnamaíocha’ a thuairisciú ar leithligh i dteimpléad 10 maidir le gach cineál priacail.
165. Déanfar díorthaigh chreidmheasa a úsáidtear chun priacal creidmheasa ionstraime airgeadais iomláine, nó cuid di, a bhainistiú, ionstraim a ainmnítear mar thomhaiste ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas an tráth a thugtar aitheantas tosaigh di, nó ina dhiaidh sin, nó fad atá sí neamhaitheanta i gcomhréir le IFRS 9.6.7, a thuairisciú i ró tiomnaithe i dteimpléad 10 laistigh de phriacal creidmheasa. Tuairisceofar ar leithligh fáluithe eacnamaíocha priacail chreidmheasa eile, nach gcuireann an t‑eintiteas tuairiscithe IFRS 9.6.7 i bhfeidhm ina leith.
     1. Miondealú díorthach de réir earnáil chontrapháirtithe
166. Maidir le suim ghlanluacha agus méid barúlach iomlán na ndíorthach arna sealbhú le trádáil, agus na ndíorthach a shealbhaítear le haghaidh cuntasaíocht fálaithe agus a thrádáiltear sa mhargadh thar an gcuntar freisin, déanfar iad a thuairisciú agus na catagóirí seo a leanas á n‑úsáid:
167. ‘institiúidí creidmheasa’;
168. ‘corparáidí airgeadais eile’;
169. ‘an chuid eile’ atá comhdhéanta de gach contrapháirtí eile.
170. Déanfaidh na contrapháirtithe sin gach díorthach thar an gcuntar, gan beann ar an gcineál priacail lena mbaineann siad, a mhiondealú.
     1. Cuntasaíocht fálaithe faoi GAAP náisiúnta (11.2)
171. I gcás ina n‑éilíonn GAAP náisiúnta faoi BAD go leithdháilfí díorthaigh fálúcháin thar chatagóirí fáluithe, déanfar na díorthaigh fálúcháin a thuairisciú ar leithligh maidir le gach ceann de na catagóirí infheidhme: ‘fáluithe luacha chóir’, ‘fáluithe sreabhaidh airgid’, ‘fáluithe costphraghais’, ‘fálú i nglaninfheistíochtaí in oibríocht eachtrach’, ‘fáluithe punainne luacha chóir de phriacal ráta úis’ agus ‘fáluithe sreabhaidh airgid punainne de phriacal ráta úis’.
172. I gcás inar infheidhme i gcomhréir le GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, tagróidh ‘Fáluithe costphraghais’ do chatagóir fálaithe ina ndéantar an díorthach fálúcháin a thomhas ar chostas, de ghnáth.
     1. Méid le tuairisciú maidir le hionstraimí fálúcháin neamhdhíorthach (11.3 agus 11.3.1)
173. Maidir le hionstraimí fálúcháin neamhdhíorthach, is é an méid a bheidh le tuairisciú, suim ghlanluacha na n‑ionstraimí fálúcháin neamhdhíorthach sin i gcomhréir leis na rialacha tomhais infheidhme in IFRS nó in GAAP bunaithe ar BAD maidir leis na punanna cuntasaíochta lena mbaineann siad. Ní dhéanfar aon ‘mhéid barúlach’ a thuairisciú maidir le hionstraimí fálúcháin neamhdhíorthach.
     1. Ítimí fálaithe i bhfáluithe luacha chóir (11.4)
174. Déanfar suim ghlanluacha ítimí fálaithe i bhfálú luacha chóir a aithnítear sa ráiteas ar an staid airgeadais a mhiondealú de réir na punainne cuntasaíochta agus an chineáil priacail fhálaithe maidir le sócmhainní airgeadais fálaithe agus dliteanais airgeadais fálaithe. I gcás ina bhfálaítear ionstraim airgeadais le haghaidh níos mó ná priacal amháin, déanfar í a thuairisciú sa chineál priacail ina dtuairisceofar an ionstraim fálúcháin i gcomhréir le mír 129.
175. Is éard a bheidh i ‘micrea‑fháluithe’, fáluithe seachas fálú punainne de chuid priacal ráta úis i gcomhréir le IAS 39.89A. Cuirfear san áireamh i micrea‑fháluithe, fáluithe de ghlansuíomh nialais, dá dtagraítear i gcomhréir le IAS 9.6.6.6.
176. Cuirfear san áireamh in ‘Coigeartuithe fálaithe ar mhicrea‑fháluithe’, gach coigeartú fálaithe le haghaidh na micrea‑fháluithe uile a sainmhínítear i mír 147.
177. Is éard a bheidh in ‘Coigeartuithe fálaithe arna gcur san áireamh i suim ghlanluacha sócmhainní/dliteanas’, méid carntha na ngnóthachan agus na gcaillteanas ar na hítimí fálaithe a choigeartaigh suim ghlanluacha na n‑ítimí sin agus a aithníodh i mbrabús nó i gcaillteanas. Coigeartuithe fálaithe le haghaidh na n‑ítimí fálaithe ar cothromais iad a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile, tuairisceofar iad i dteimpléad 1.3. Ní thuairisceofar coigeartuithe fálaithe le haghaidh gealltanais dhaingne neamhaitheanta ná comhpháirt díobh.
178. Cuirfear san áireamh in ‘Coigeartuithe fanta le haghaidh micrea‑fháluithe scortha lena n‑áirítear fáluithe glansuíomh’, na coigeartuithe fálaithe sin a bheidh fós le hamúchadh chuig brabús nó caillteanas, i ndiaidh don ghaolmhaireacht fálaithe a bheith scortha agus deireadh a bheith tagtha le coigeartú ítimí fálaithe le haghaidh gnóthachain agus caillteanais fálúcháin, trí ráta úis éifeachtach athríofa le haghaidh ítimí fálaithe a thomhaistear ar costas amúchta, nó chuig an méid atá cothrom leis an ngnóthachan nó an caillteanas fálaithe carntha a aithníodh roimhe seo maidir le sócmhainní fálaithe a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile.
179. I gcás ina bhfuil grúpa sócmhainní airgeadais nó dliteanas airgeadais, lena n‑áirítear grúpa sócmhainní airgeadais nó dliteanas airgeadais a chomhdhéanann glansuíomh, incháilithe mar ítim fhálaithe, maidir le sócmhainní airgeadais agus dliteanais airgeadais a chomhdhéanann an grúpa sin a thuairisciú ag a suim ghlanluacha ar bhonn comhlán, roimh ghlanluacháil idir ionstraimí laistigh den ghrúpa, déanfar iad a thuairisciú i ‘Sócmhainní nó dliteanais a áirítear i bhfálú glansuímh (roimh ghlanluacháil).
180. Cuirfear san áireamh in ‘Ítimí fálaithe i bhfálú punainne um priacal ráta úis’, sócmhainní airgeadais agus dliteanais airgeadais a áirítear i bhfálú luacha chóir de risíocht ráta úis ar phunann sócmhainní airgeadais nó dliteanas airgeadais. Déanfar na hionstraimí airgeadais sin a thuairisciú ar a suim ghlanluacha ar bhonn comhlán, roimh ghlanluacháil idir ionstraimí laistigh den phunann.
181. Gluaiseachtaí i lamháltais agus i bhforálacha le haghaidh caillteanais chreidmheasa (12)
     1. Gluaiseachtaí i lamháltais le haghaidh caillteanais chreidmheasa agus lagú na n‑ionstraimí cothromais faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD (12.0)
182. Tá réiteach ar chomhardú tosaigh agus deiridh an chuntais lamháltais le haghaidh sócmhainní airgeadais a thomhaistear faoi mhodhanna costasbhunaithe i dteimpléad 12.0, agus le haghaidh sócmhainní airgeadais faoi mhodhanna tomhais eile nó a thomhaistear ar luach cóir trí chothromas i gcás ina n‑éilíonn GAAP náisiúnta faoi BAD go mbeadh na sócmhainní sin faoi réir lagú (lena n‑áirítear iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí éilimh eile). Ní dhéanfar coigeartuithe luacha ar shócmhainní a thomhaistear ag an gceann is ísle idir costas nó margadh a thuairisciú i dteimpléad 12.0.
183. Déanfar ‘Méaduithe de bharr méideanna a chuirtear ar leataobh le haghaidh caillteanais iasachta mheasta i rith na tréimhse’ a thuairisciú i gcás ina mbíonn aitheantas ar ghlanchaiteachas mar thoradh ar mheastachán an lagaithe don tréimhse, maidir leis an bpríomhchatagóir sócmhainní nó an chontrapháirtí; is é sin, don chatagóir nó contrapháirtí tugtha, go sáraíonn na méaduithe sa lagú don tréimhse na laghduithe. Déanfar ‘Laghduithe de bharr méideanna a fhreaschuirtear le haghaidh caillteanais iasachta mheasta i rith na tréimhse’ a thuairisciú i gcás ina mbíonn aitheantas ar ghlanioncam mar thoradh ar mheastachán an lagaithe don tréimhse, maidir leis an bpríomhchatagóir sócmhainní nó contrapháirtí; is é sin, don chatagóir nó contrapháirtí tugtha, go sáraíonn na laghduithe sa lagú don tréimhse na méaduithe.
184. Déanfar athruithe i méideanna an liúntais dlite le haisíoc agus diúscairtí sócmhainní airgeadais a thuairisciú in ‘Coigeartuithe eile’. Déanfar díscríobh a thuairisciú i gcomhréir le míreanna 72 go 74.
     1. Gluaiseachtaí i lamháltais agus i bhforálacha le haghaidh caillteanais chreidmheasa faoi IFRS (12.1)
185. Tá réiteach ar chomhardú tosaigh agus deiridh an chuntais lamháltais le haghaidh sócmhainní airgeadais a thomhaistear ar chostas amúchta i dteimpléad 12.1 agus ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile a mhiondealaítear de réir céimeanna lagaithe, de réir ionstraime (lena n‑áirítear iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí éilimh eile) agus de réir contrapháirtí. Déanfar réiteach ar leithligh le haghaidh sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu a thuairisciú sa teimpléad.
186. Déanfar na forálacha le haghaidh risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe atá faoi réir cheanglais lagaithe IFRS 9 a thuairisciú de réir céimeanna lagaithe agus ar leithligh le haghaidh risíochtaí ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu. Ní dhéanfar lagú do ghealltanais iasachta a thuairisciú mar fhorálacha ach amháin i gcás nach meastar iad a bheith in éineacht leis an lagú ar shócmhainní den chlár comhardaithe i gcomhréir le IFRS 9.7.B8E agus mír 108 den chuid seo. Ní dhéanfar tuairisciú ar ghluaiseachtaí i bhforálacha le haghaidh gealltanas agus ráthaíochtaí airgeadais a thomhaistear faoi IAS 37 agus ráthaíochtaí airgeadais a láimhseáltar amhail conarthaí árachais faoi IFRS 4 sa teimpléad seo ach i dteimpléad 43. Ní dhéanfar athruithe ar luach cóir de dheasca phriacal creidmheasa na ngealltanas agus na ráthaíochtaí airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas i gcomhréir le IFRS 9 a thuairisciú sa teimpléad seo ach in ítimí ‘Gnóthachain nó (‑) caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, glan’ i gcomhréir le mír 50 den Chuid seo.
187. Áireofar sna hítimí ‘lena n‑áirítear: lamháltais arna gcomhthomhas’ agus ‘lena n‑áirítear: lamháltais a thomhaistear ina n‑aonar’ na gluaiseachtaí i méid carnach an lagaithe a bhaineann le sócmhainní airgeadais a tomhaiseadh ar bhonn comhchoiteann nó aonair.
188. Áireofar in ‘Méaduithe i ngeall ar thionscnamh agus ar éadáil’ méid na méaduithe i gcaillteanais ionchasacha a dtugtar cuntas orthu in aitheantas tosaigh na sócmhainní airgeadais tionscanta nó faighte. Tuairisceofar an méadú sin ar an liúntas ar an gcéad dáta tuairiscithe tagartha tar éis thionscnamh nó fháil na sócmhainní airgeadais sin. Déanfar méaduithe nó laghduithe sna caillteanais ionchasacha ar na sócmhainní airgeadais sin tar éis a n‑aitheantas tosaigh a thuairisciú i gcolúin eile. Áireofar sócmhainní mar thoradh ar íostarraingt gealltanais airgeadais lasmuigh den chlár comhardaithe a thugtar le sócmhainní tionscanta nó faighte.
189. Áireofar le ‘laghduithe de bharr dí‑aitheanta’ méid na n‑athruithe i liúntais dlite do shócmhainní airgeadais dí‑aitheanta go hiomlán sa tréimhse thuairiscithe thagartha ar chúiseanna seachas díscríobh, lena n‑áirítear aistrithe chuig tríú páirtithe nó dul in éag na gceart conarthach i ngeall ar aisíocaíocht iomlán, diúscairt na sócmhainní airgeadais sin nó a n‑aistriú chuig punann chuntasaíochta eile. Aithneofar an t‑athrú sa liúntas sa cholún seo ar an gcéad dáta tuairiscithe tagartha tar éis na haisíocaíochta, na diúscartha nó an aistrithe. Le haghaidh risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe, áireofar san ítim seo freisin na laghduithe i lagú i ngeall ar an ítim lasmuigh den chlár comhardaithe a bheith ina sócmhainn laistigh den chlár comhardaithe.
190. Áireofar le ‘Athruithe i ngeall ar athrú ar phriacal creidmheasa (glan)’ glanmhéid na n‑athruithe i gcaillteanais ionchasacha ag deireadh na tréimhse tuairiscithe tagartha mar gheall ar mhéadú nó laghdú i bpriacal creidmheasa ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh, gan beann ar cibé a raibh aistriú na sócmhainne airgeadais chuig céim eile mar thoradh ar na hathruithe sin. Tuairisceofar sa cholún seo an tionchar ar an liúntas dlite mar gheall ar mhéadú nó laghdú i méid na sócmhainní airgeadais mar iarmhairt ar an ús ioncaim tabhaithe agus íoctha. Áireofar san ítim seo freisin tionchar an imeachta ama ar na caillteanais ionchasacha a ríomhtar i gcomhréir le IFRS 9.5.4.1(a) agus (b). Déanfar na hathruithe i meastacháin de bharr nuashonruithe nó athbhreithniú ar pharaiméadair phriacail chomh maith le hathruithe i sonraí eacnamaíocha réamhbhreathnaitheacha a thuairisciú sa cholún seo freisin. Déanfar athruithe i gcaillteanais ionchasacha de bharr aisíocaíocht pháirteach risíochtaí trí thráthchodanna a thuairisciú sa cholún seo cé is moite den tráthchuid deiridh, a thuairisceofar sa cholún ‘Laghduithe i ngeall ar dhí‑aithint’.
191. Déanfar gach athrú ionchasach i gcaillteanais chreidmheasa a bhaineann le risíochtaí imrothlacha a thuairisciú in ‘Athruithe i ngeall ar athrú ar phriacal creidmheasa (glan)’, ach amháin na hathruithe sin a bhaineann le díscríobh agus nuashonruithe i modheolaíocht na hinstitiúide chun meastachán a dhéanamh ar chaillteanais chreidmheasa. Is éard a bheidh i risíochtaí imrothlacha risíochtaí ina gceadaítear iarmhéideanna custaiméirí atá gan íoc luainiú bunaithe ar a gcuid cinntí iasacht a fháil agus a aisíoc, suas go dtí teorainn a leagann an institiúid síos.
192. Áireofar le ‘Athruithe i ngeall ar nuashonrú i modheolaíocht na hinstitiúide don mheastachán (glan)’ athruithe i ngeall ar nuashonruithe i modheolaíocht na hinstitiúide chun meastachán a dhéanamh ar chaillteanais ionchasacha de bharr athruithe i samhlacha reatha nó bunú samhlacha nua a úsáidtear chun lagú a mheas. Cuimseoidh nuashonruithe modheolaíochta freisin an tionchar a bhíonn ag caighdeáin nua a ghlactar. Measfar aon athruithe sa mhodheolaíocht a spreagann sócmhainn chun céim lagaithe a athrú le haghaidh athrú samhla go huile agus go hiomlán. Ní dhéanfar na hathruithe i meastacháin de bharr nuashonruithe nó athbhreithniú ar pharaiméadair phriacail chomh maith le hathruithe i sonraí eacnamaíocha réamhbhreathnaitheacha a thuairisciú sa cholún seo.
193. Beidh tuairisciú na n‑athruithe i gcaillteanais ionchasacha a bhaineann le sócmhainní modhnaithe (IFRS 9.5.4.3 agus Aguisín A) ag brath ar ghné an mhodhnaithe i gcomhréir leis an méid a leanas:
194. i gcás ina bhfuil dí‑aithint pháirteach nó iomlán sócmhainne i ngeall ar dhíscríobh mar a shainmhínítear i mír 74 mar thoradh ar an modhnú, déanfar tionchar na gcaillteanas ionchasach mar gheall ar an dí‑aithint sin a thuairisciú in ‘Laghduithe ar chuntas lamháltais i ngeall ar dhíscríobh’, agus déanfar aon tionchar eile ón modhnú ar chaillteanais chreidmheasa ionchasacha a thuairisciú i gcolúin iomchuí eile;
195. i gcás ina bhfuil dí‑aithint iomlán sócmhainne ar chúiseanna seachas díscríobh mar a shainmhínítear i mír 74 agus a hionadú ag sócmhainn nua mar thoradh ar an modhnú, déanfar tionchar an mhodhnaithe a thuairisciú ar chaillteanais chreidmheasa ionchasacha in ‘Athruithe i ngeall ar dhí‑aithint’ le haghaidh na n‑athruithe i ngeall ar an sócmhainn dí‑aitheanta, agus in ‘Méaduithe i ngeall ar thionscnamh agus ar éadáil’ le haghaidh na n‑athruithe i ngeall ar shócmhainn mhodhnaithe nua‑aitheanta. Áireofar le dí‑aithint ar chúiseanna seachas díscríobh dí‑aithint i gcás ina raibh téarmaí na sócmhainní modhnaithe faoi réir athruithe substaintiúla;
196. i gcás nach mbíonn dí‑aithint na sócmhainne modhnaithe ar fad nó páirt di mar thoradh ar an modhnú, déanfar a thionchar ar chaillteanais ionchasacha a thuairisciú in ‘Athruithe i ngeall ar mhodhnuithe gan dí‑aithint’.
197. Déanfar díscríobh a thuairisciú i gcomhréir le míreanna 72 go 74 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo agus i gcomhréir leis an méid a leanas:
198. i gcás ina bhfuil an ionstraim fiachais dí‑aitheanta go páirteach nó ina hiomláine mar gheall nach bhfuil aon ionchas réasúnach aisghabhála, déanfar an lamháltas caillteanais i ngeall ar na méideanna díscríofa a thuairisciú in: ‘Laghduithe ar chuntas lamháltais i ngeall ar dhíscríobh’;
199. Is éard a bheidh i ‘méideanna a díscríobhadh go díreach sa ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas’ méideanna na sócmhainní airgeadais a díscríobhadh i rith na tréimhse tuairiscithe tagartha a sháraíonn aon chuntas lamháltais de na sócmhainní airgeadais faoi seach ar an dáta dí‑aitheanta. Áireofar orthu na méideanna ar fad a díscríobhadh i rith na tréimhse tuairiscithe tagartha agus ní hamháin iad sin atá fós faoi réir gníomhaíocht forfheidhmithe.
200. Aireofar le ‘Coigeartuithe eile’ aon mhéid nár tuairiscíodh sna colúin roimhe sin, lena n‑áirítear na coigeartuithe ar chaillteanais ionchasacha i ngeall ar dhifríochtaí i malairt eachtrach i gcás ina bhfuil sé comhsheasmhach le tuairisciú thionchar na malairte eachtraí i dteimpléad 2.

166i. Áireofar le ‘Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint ionstraimí fiachais’ an difríocht idir suim ghlanluacha na sócmhainní airgeadais a thomhaistear ar an dáta dí‑aitheanta agus an chomaoin fhaighte.

* 1. Aistrithe idir céimeanna lagaithe (cur i láthair ar bhonn comhlán) (12.2)

1. Le haghaidh sócmhainní airgeadais a áirítear i bpunanna cuntasaíochta agus risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe, seachas risíochtaí airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, atá faoi réir cheanglais lagaithe IFRS 9, déanfar an tsuim ghlanluacha chomhlán agus an méid ainmniúil a aistríodh idir na céimeanna lagaithe i rith na tréimhse tuairiscithe tagartha a thuairisciú i dteimpléad 12.2 faoi seach.
2. Ní dhéanfar ach an tsuim ghlanluacha chomhlán nó méid ainmniúil na sócmhainní airgeadais nó na risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe sin atá i gcéim lagaithe éagsúil ag an dáta tuairiscithe tagartha ná mar a bhí siad ag tús na bliana airgeadais nó ag a n‑aithint thosaigh a thuairisciú. Le haghaidh risíochtaí sa chlár comhardaithe lena n‑áirítear leis an lagú a thuairiscítear i dteimpléad 12.1 comhpháirt lasmuigh den chlár comhardaithe (IFRS 9.5.5.20 agus IFRS 7.B8E), déanfar meas ansin ar an athrú i gcéim na comhpháirte laistigh den chlár comhardaithe agus lasmuigh den chlár comhardaithe.
3. Chun na haistrithe atá tarlaithe i rith na bliana airgeadais a thuairisciú, déanfar sócmhainní airgeadais nó risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe atá tar éis an chéim lagaithe a athrú roinnt uaireanta ó thús na bliana airgeadais nó a n‑aithint tosaigh a thuairisciú amhail a bheith aistrithe óna gcéim lagaithe ag tús na bliana airgeadais nó aithint tosaigh chuig an gcéim lagaithe ina bhfuil siad san áireamh ar an dáta tuairiscithe tagartha.
4. Is éard a bheidh sa tsuim ghlanluacha chomhlán nó sa mhéid ainmniúil atá le tuairisciú i dteimpléad 12.2 an tsuim ghlanluacha chomhlán nó an méid ainmniúil ar an dáta tuairiscithe, d’ainneoin an raibh an méid sin níos airde nó níos ísle ar an dáta aistrithe.
5. Comhthaobhacht agus ráthaíochtaí arna bhfáil (13)
   1. Miondealú ar chomhthaobhacht agus ar ráthaíochtaí de réir iasachtaí agus airleacan seachas arna sealbhú le trádáil (13.1)
6. Déanfar an chomhthaobhacht agus na ráthaíochtaí a thacaíonn leis na hiasachtaí agus na hairleacain a áirítear sna punanna cuntasaíochta, go neamhspleách óna bhfoirm dhlíthiúil, a thuairisciú de réir cineál gealltán: iasachtaí comhthaobhaithe le maoin dhochorraithe agus iasachtaí eile arna gcomhthaobhú, agus ráthaíochtaí airgeadais a fuarthas. Déanfar na hiasachtaí agus na hairleacain a mhiondealú de réir contrapháirtithe agus cuspóra. San ítim ‘lena n‑áirítear: iasachtaí neamhthuillmheacha’, déanfar iasachtaí agus airleacain a thuairisciú mar a shainmhínítear i míreanna 213 go dtí 239 nó i mír 260 den Chuid seo.
7. I dteimpléad 13.1, déanfar ‘uasmhéid na comhthaobhachta nó na ráthaíochta is féidir a bhreithniú’ a thuairisciú. Ní sháróidh suim mhéideanna na ráthaíochta airgeadais agus/nó na comhthaobhachta a léirítear sna colúin lena mbaineann de theimpléad 13.1 suim ghlanluacha na hiasachta lena mbaineann.
8. Le haghaidh iasachtaí agus airleacain a thuairisciú de réir cineál gealltán, úsáidfear na sainmhínithe a leanas:
9. laistigh de ‘iasachtaí comhthaobhaithe le maoin dhochorraithe’, áireofar le ‘cónaithe’ iasachtaí arna slánú ag iasachtaí arna gcomhthaobhú le maoin dhochorraithe chónaithe agus iasachtaí ‘Tráchtála’ arna gcomhthaobhú le gealltáin maoine dochorraithe seachas gealltáin maoine cónaithe, lena n‑áirítear oifigí agus áitreabh tráchtála agus cineálacha eile maoin dhochorraithe thráchtála. Déanfar breithniú ar cibé an mbeidh comhthaobhacht le maoin dhochorraithe cónaithe nó tráchtála i gcomhréir le pointe (75) d’Airteagal 4(1) CRR;
10. laistigh de ‘Iasachtaí comhthaobhaithe eile’:
    1. ‘Airgead tirim, taiscí, (urrúis fiachais arna n‑eisiúint)’ áireofar (a) taiscí san institiúid tuairiscithe a gealladh mar chomhthaobhacht le haghaidh iasachta agus (b) urrús fiachais arna n‑eisiúint ag an institiúid tuairiscithe a gealladh mar chomhthaobhacht le haghaidh iasachta;
    2. Beidh ‘Maoin shochorraithe’ comhdhéanta de ghealltáin de chomhthaobhacht fhisiciúil seachas maoin dhochorraithe agus áireofar ann gluaisteáin, eitleáin, trealamh tionsclaíoch agus meicniúil (innealra, trealamh meicniúil agus teicniúil), fardail agus tráchtearraí (earraí, táirgí críochnaithe agus leathchríochnaithe, amhábhair) agus foirmeacha eile maoin shochorraithe;
    3. Áireofar le ‘Cothromais agus urrúis fiachais’ comhthaobhacht i bhfoirm ionstraimí cothromais, lena n‑áirítear infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh, chomh maith le i bhfoirm urrúis fiachais a eisíonn tríú páirtithe;
    4. Áireofar in ‘An chuid eile’ gealltáin sócmhainní;
11. Áireofar in ‘ráthaíochtaí airgeadais a fuarthas’ conarthaí lena gceanglaítear ar an eisitheoir, i gcomhréir le mír 114 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo íocaíochtaí sonraithe a dhéanamh chun an institiúid a aisíoc i ndáil le caillteanas a thabhaíonn an institiúid toisc gur theip ar fhéichiúnaí sonraithe íocaíocht a dhéanamh agus í dlite i gcomhréir le buntéarmaí nó téarmaí modhnaithe ionstraime fiachais.
12. Le haghaidh iasachtaí agus airleacan a bhfuil cineálacha éagsúla comhthaobhachta nó ráthaíochta acu go comhuaineach, leithdháilfear ‘Uasmhéid na comhthaobhachta/ráthaíochta is féidir a bhreithniú’ de réir a cháilíochta, ag tosú ón gceann a bhfuil an cháilíocht is fearr ag gabháil leis. Le haghaidh iasachtaí comhthaobhaithe le maoin dhochorraithe, déanfar comhthaobhacht le maoin dhochorraithe a thuairisciú i dtosach i gcónaí, gan beann ar a cáilíocht i gcomparáid le comhthaobhacht eile. I gcás ina sáraíonn ‘Uasmhéid na comhthaobhachta/ráthaíochta is féidir a bhreithniú’ luach na comhthaobhachta maoine dochorraithe, leithdháilfear an luach atá fágtha chuig cineálacha eile comhthaobhachta agus ráthaíochtaí de réir a cháilíochta, ag tosú ón gceann leis an gcáilíocht is fearr.
    1. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh i rith na tréimhse (arna sealbhú ar an dáta tuairiscithe tagartha) (13.2.1)
13. Úsáidfear an teimpléad seo chun faisnéis a thuairisciú maidir le comhthaobhachta a fuarthas idir tús agus deireadh na tréimhse tagartha agus a fhanann aitheanta sa chlár comhardaithe ar an dáta tuairiscithe tagartha. Áireofar le comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh sócmhainní nach raibh geallta ag an bhféichiúnaí mar chomhthaobhacht, ach a fuarthas mar mhalairt ar chealú an fhiachais, cibé ar bhonn deonach nó mar chuid d’imeachtaí breithiúnacha. Is iad na cineálacha comhthaobhachta iad siúd dá dtagraítear i mír 173, cé is moite díobh siúd i bpointe (b) (i) den mhír sin.

175i. Ciallóidh ‘Luach tráth a tugadh aitheantas tosaigh ina leith’ suim ghlanluacha chomhlán na comhthaobhachta a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh tráth a tugadh aitheantas tosaigh sa chlár comhardaithe den institiúid tuairiscithe.

175ii. Is é a bheidh in ‘Athruithe diúltacha carntha’ an difríocht, ag leibhéal na hítime comhthaobhachta aonair, idir luach na comhthaobhachta tráth ar tugadh aitheantas tosaigh ina leith agus an tsuim ghlanluacha ar an dáta tuairiscithe tagartha, i gcás ina bhfuil an difríocht sin diúltach.

* 1. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh carntha (13.3.1)

1. Déanfar comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh atá fós aitheanta sa chlár comhardaithe ar an dáta tagartha, gan beann ar an bpointe ama a fuarthas é, a thuairisciú i dteimpléad 13.3.1. Áireofar comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh a aicmítear mar ‘Mhaoin, gléasra agus trealamh’ agus comhthaobhacht eile a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh araon. Áireofar le comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh sócmhainní nach raibh geallta ag an bhféichiúnaí mar chomhthaobhacht, ach a fuarthas mar mhalairt ar chealú an fhiachais, cibé ar bhonn deonach nó mar chuid d’imeachtaí breithiúnacha.
2. Ordlathas luacha chóir: Ionstraimí airgeadais ar luach cóir (14)
3. Tuairisceoidh institiúidí luach na n‑ionstraimí airgeadais a thomhaistear ar luach cóir de réir an ordlathais a fholaítear in IFRS 13.72. I gcás ina n‑éilíonn GAAP náisiúnta faoi BAD leithdháileadh sócmhainní a thomhaistear ar luach cóir idir leibhéil éagsúla de luach cóir, déanfaidh institiúidí faoi GAAP náisiúnta an teimpléad seo a thuairisciú freisin.
4. Aireofar le ‘athrú ar luach cóir le haghaidh na tréimhse’ gnóthachain nó caillteanais ó atomhais a dhéantar i gcomhréir le IFRS 9, IFRS 13 nó GAAP náisiúnta, i gcás inarb infheidhme, i dtréimhse na n‑ionstraimí atá fós ann ag an dáta tuairiscithe. Déanfar na gnóthachain agus na caillteanais sin a thuairisciú amhail a bheith san áireamh sa ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas, nó i gcás inarb infheidhme, sa ráiteas ar ioncam cuimsitheach; dá bhrí sin, is iad na méideanna roimh chánacha na méideanna atá le tuairisciú.
5. Áireofar in ‘athrú carntha ar luach cóir roimh chánacha’ méid na ngnóthachan nó na gcaillteanas ó atomhais na n‑ionstraimí carntha ón aithint thosaigh chuig an dáta tagartha.
6. Dí‑aithint agus dliteanais airgeadais a bhaineann le sócmhainní airgeadais aistrithe (15)
7. Áireofar i dteimpléad 15 faisnéis maidir le sócmhainní airgeadais aistrithe nach gcáilíonn cuid díobh nó iad ar fad le haghaidh dí‑aitheanta, agus sócmhainní airgeadais atá dí‑aitheanta ina n‑iomláine lena gcoimeádann an institiúid na cearta seirbhísithe.
8. Déanfar na dliteanais lena mbaineann a thuairisciú de réir na punainne inar áiríodh na sócmhainní airgeadais gaolmhara i dtaobh na sócmhainní agus ní de réir na punainne inar áiríodh iad i dtaobh an dliteanais.
9. Áireofar sa cholún ‘méideanna a dhí‑aithnítear chun críocha caipitil’ suim ghlanluacha na sócmhainní airgeadais a aithnítear chun críocha cuntasaíochta ach a dhí‑aithnítear chun críocha stuamachta mar gheall go bhfuil an institiúid ag caitheamh leo amhail suímh urrúsúcháin chun críocha caipitil i gcomhréir le hAirteagail 109, 243 agus 244 CRR.
10. Is é a bheidh in ‘comhaontuithe athcheannaigh’ idirbhearta ina bhfaigheann an institiúid airgead tirim mar mhalairt ar shócmhainní airgeadais a díoladh ag praghas tugtha faoi ghealltanas chun na sócmhainní céanna (nó díreach mar a chéile) a athcheannach ag praghas seasta ar dháta sonraithe sa todhchaí. Measfar idirbhearta lena mbaineann aistriú sealadach óir in aghaidh comhthaobhacht airgid mar ‘comhaontuithe athcheannaigh’ freisin. Déanfar méideanna a fuair an institiúid mar mhalairt ar shócmhainní airgeadais a aistrítear chuig tríú páirtí (‘faighteoir sealadach’) a aicmiú faoi ‘comhaontuithe athcheannaigh’ i gcás ina bhfuil gealltanas chun an oibríocht a fhreaschur agus ní hamháin rogha chun amhlaidh a dhéanamh. Áireofar i gcomhaontuithe athcheannaigh freisin oibríochta de chineál athcheannaigh ar a bhféadfaí a áireamh:
11. méideanna a fuarthas mar mhalairt ar urrúis a aistrítear go sealadach chuig tríú páirtí i bhfoirm iasachtaí urrúis in aghaidh comhthaobhacht airgid;
12. méideanna a fuarthas mar mhalairt ar urrúis a aistrítear go sealadach chuig tríú páirtí i bhfoirm comhaontaithe díolacháin/aischeannaigh.
13. Beidh airgead tirim a fuarthas nó a thug an institiúid ar iasacht i gceist le ‘comhaontuithe athcheannaigh’ agus ‘iasachtaí athcheannaigh droim ar ais’.
14. In idirbheart urrúsúcháin, i gcás ina bhfuil na sócmhainní airgeadais dí‑aitheanta, dearbhóidh na hinstitiúidí na gnóthachain (na caillteanais) a ghineann an ítim laistigh den ráiteas ioncaim a chomhfhreagraíonn do na ‘punanna cuntasaíochta’ inar áiríodh na sócmhainní airgeadais sular dí‑aithníodh iad.
15. Miondealú ar ítimí roghnaithe den ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas (16)
16. Le haghaidh ítimí roghnaithe den ráiteas cuntais, déanfar miondealuithe breise ar ghnóthachain (nó ioncam) agus ar chaillteanais (nó costais) a thuairisciú.
    1. Ioncam úis agus caiteachas de réir ionstraime agus earnáil chontrapháirtithe (16.1)
17. Miondealófar ioncam úis i gcomhréir leis an dá rud a leanas:
18. ioncam úis ar shócmhainní airgeadais a áirítear sna punanna cuntasaíochta agus sna sócmhainní eile (lena n‑áirítear airgead tirim, iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile);
19. ioncam úis ar dhliteanais airgeadais a bhfuil ráta úis éifeachtach diúltach acu.
20. Miondealófar caiteachas úis i gcomhréir leis an dá rud a leanas:
21. caiteachas úis ar dhliteanais airgeadais a áirítear i bpunanna cuntasaíochta agus dliteanais eile;
22. caiteachas úis ar shócmhainní airgeadais a bhfuil ráta úis éifeachtach diúltach acu.
23. Áireofar le hioncam úis ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais airgeadais a bhfuil ráta úis éifeachtach diúltach acu ioncam úis ar dhíorthaigh arna sealbhú le trádáil, urrús fiachais, agus iasachtaí agus airleacain, chomh maith le ar taiscí, urrúis fiachais eisithe agus dliteanais airgeadais eile a bhfuil ráta úis éifeachtach diúltach acu.
24. Áireofar le caiteachais úis ar dhliteanais airgeadais agus ar shócmhainní airgeadais a bhfuil ráta úis éifeachtach diúltach acu caiteachais úis ar dhíorthaigh arna sealbhú le trádáil, taiscí, urrús fiachais eisithe agus dliteanais airgeadais eile, chomh maith le ar urrúis fiachais agus iasachtaí agus airleacain a bhfuil ráta úis éifeachtach diúltach acu.
25. Chun críche theimpléad 16.1, déanfar suímh ghearra a mheas laistigh de dhliteanais airgeadais eile. Cuirfear gach ionstraim sna punanna éagsúla san áireamh seachas iad siúd a áirítear sna hítimí ‘Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe’ nach n‑úsáidtear chun priacal ráta úis a fhálú.
26. Áireofar le ‘Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe, priacal ráta úis’ an t‑ioncam agus na costais úis ar ionstraimí fálúcháin i gcás ina gcothaíonn na hítimí fálaithe ús.
27. I gcás ina n‑úsáidtear an praghas glan, cuirfear san áireamh na méideanna a bhaineann leis na díorthaigh sin arna sealbhú le trádáil a cháilíonn mar ‘ionstraimí fálúcháin’ a áirítear mar ioncam nó caiteachais úis chun ioncam agus caiteachais úis na n‑ionstraimí airgeadais atá fálaithe a cheartú ó thaobh eacnamaíoch ach ní ó thaobh cuntasaíochta. I gcás mar sin, déanfar ioncam úis ar dhíorthaigh fálúcháin eacnamaíocha a thuairisciú ar leithligh laistigh d’ioncam úis ó dhíorthaigh trádála. Táillí atá cionroinnte ó thaobh ama de nó íocaíochtaí cothromaíochta i ndáil le díorthaigh chreidmheasa a thomhaistear ar luach cóir agus a úsáidtear chun priacal creidmheasa a bhainistiú maidir le cuid d’ionstraim airgeadais ainmnítear ar luach cóir an tráth sin nó maidir leis an ionstraim airgeadais iomlán sin, déanfar iad a thuairisciú laistigh freisin d’ús ar dhíorthaigh arna sealbhú le trádáil.
28. Faoi IFRS, ciallaíonn ‘Lena n‑áirítear: ioncam úis ar shócmhainní airgeadais atá lagaithe’ ioncam úis ar shócmhainní airgeadais a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, lena n‑áirítear sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu i gcás ina meastar go bhfuil an ceann deiridh neamhthuillmheach i gcomhréir le mír 215 den Chuid seo. Faoi GAAP náisiúnta faoi BAD, áireofar ann ioncam úis ar shócmhainní lagaithe le liúntas lagaithe sonrach le haghaidh priacal creidmheasa.

194i. Léireoidh ‘Lena n‑áirítear: creidmheas le haghaidh tomhaltais’ agus ‘Lena n‑áirítear: iasachtú chun teach a cheannach’ ioncam agus costais ar iasachtaí agus airleacain mar a thuairiscítear i mír 88 den Chuid seo.

194ii. Léireoidh ‘Lena n‑áirítear: ús ó léasanna’ ioncam úis an léasóra ar an léas infhaighte (léasanna airgeadais) agus caiteachais úis an léasaí ar an dliteanas léasa faoi seach.

* 1. Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní agus dliteanais airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas trí ionstraim (16.2)

1. Miondealófar gnóthachain agus caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní airgeadais agus dliteanas airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas de réir chineál na hionstraime airgeadais agus de réir na punainne cuntasaíochta. Le haghaidh gach ítime, déanfar an glanghnóthachan nó caillteanas réadaithe ón idirbheart dí‑aitheanta a thuairisciú. Léiríonn an glanmhéid an difríocht idir gnóthachain réadaithe agus caillteanais réadaithe.
2. Beidh feidhm ag teimpléad 16.2 faoi IFRS maidir le sócmhainní airgeadais ar chostas amúchta, agus ionstraimí fiachais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, beidh feidhm ag teimpléad 16.2 maidir le sócmhainní airgeadais a thomhaistear le modh costasbhunaithe, ar luach cóir trí chothromas, agus i gcomhréir le modhanna tomhais amhail an ceann is ísle idir costas nó margadh. Ní dhéanfar gnóthachain agus caillteanais na n‑ionstraimí airgeadais a aicmítear mar thrádáil faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD a thuairisciú sa teimpléad seo d’ainneoin na rialacha luachála is infheidhme do na hionstraimí sin.
   1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil agus sócmhainní airgeadais trádála agus dliteanas airgeadais trádála trí ionstraim (16.3)
3. Déanfar gnóthachain agus caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil a mhiondealú de réir ionstraime; beidh gach ítim den mhiondealú ionann le glanmhéid réadaithe agus neamhréadaithe (gnóthachain lúide caillteanais) na hionstraime airgeadais.
4. Áireofar gnóthachain agus caillteanais ó thrádáil airgeadra eachtrach ar an spotmhargadh, seachas malairt nótaí agus boinn eachtracha, mar ghnóthachain agus caillteanais trádála. Ní áireofar gnóthachain agus caillteanais ó thrádáil miotal lómhar nó dí‑aithint agus atomhas i ngnóthachain agus caillteanais trádála ach in ‘ioncam oibriúcháin eile’ nó ‘caiteachas oibriúcháin eile’ i gcomhréir le mír 316 den Chuid seo.
5. Ní áireofar san ítim ‘Lena n‑áirítear: fáluithe eacnamaíocha le húsáid rogha an luacha chóir’ ach gnóthachain agus caillteanais ar dhíorthaigh chreidmheasa a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas agus a úsáidtear chun priacal creidmheasa ionstraime airgeadais iomláine nó cuid di a bhainistiú, ionstraim a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas an tráth sin i gcomhréir le IFRS 9.6.7. Déanfar gnóthachain nó caillteanais de bharr athaicmiú sócmhainní airgeadais amach as an bpunann chuntasaíochta um chostas amúchta agus isteach sa phunann cuntasaíochta um luach cóir trí bhrabús nó caillteanas nó isteach sa phunann chuntasaíochta arna sealbhú le trádáil (IFRS 9.5.6.2) a thuairisciú in ‘Lena n‑áirítear: gnóthachain agus caillteanais i ngeall ar athaicmiú sócmhainní ar chostas amúchta’.
   1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil agus sócmhainní airgeadais trádála agus dliteanas airgeadais trádála de réir priacal (16.4)
6. Déanfar gnóthachain agus caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil a mhiondealú freisin de réir cineál priacail. Beidh gach ítim den mhiondealú ionann le glanmhéid réadaithe agus neamhréadaithe (gnóthachain lúide caillteanais) an phriacail fholuitigh (ráta úis, cothromas, malairt eachtrach, creidmheas, tráchtearra agus eile) a bhaineann leis an risíocht, lena n‑áirítear díorthaigh bhainteacha. Áireofar gnóthachain agus caillteanais ó dhifríochtaí malairte san ítim ina n‑áirítear an chuid eile de na gnóthachain agus na caillteanais a eascraíonn as an ionstraim thiontaithe. Áireofar gnóthachain agus caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus dliteanais airgeadais seachas díorthaigh i gcatagóirí priacal mar a leanas:
7. ráta úis: lena n‑áirítear trádáil iasachtaí agus airleacain, taiscí agus urrús fiachais (a shealbhaítear nó a eisítear);
8. cothromas: lena n‑áirítear trádáil scaireanna, cuótaí GCUInna agus ionstraimí cothromais eile;
9. trádáil i malairt eachtrach: lena n‑áirítear trádáil go heisiach ar mhalairtí eachtracha;
10. priacal creidmheasa: lena n‑áirítear trádáil nótaí creidmheas‑nasctha;
11. tráchtearraí: ní áireofar san ítim seo ach díorthaigh mar go ndéanfar gnóthachain agus caillteanais ar thráchtearraí a shealbhaítear le hintinn iad a thrádáil a thuairisciú faoi ‘Ioncam oibriúcháin eile’ nó ‘Caiteachas oibriúcháin eile’ i gcomhréir le mír 316 den Chuid seo;
12. eile: lena n‑áirítear trádáil ionstraimí airgeadais, nach féidir a aicmiú i miondealuithe eile.
    1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas trí ionstraim (16.4.1)
13. Déanfar gnóthachain agus caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a mhiondealú de réir cineál ionstraime. Beidh gach ítim den mhiondealú ionann le glanmhéid réadaithe agus neamhréadaithe (gnóthachain lúide caillteanais) na hionstraime airgeadais.
14. Déanfar gnóthachain nó caillteanais de bharr athaicmiú sócmhainní airgeadais amach as an bpunann chuntasaíochta um chostas amúchta agus isteach sna sócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí phunann chuntasaíochta um bhrabús nó caillteanas (IFRS 9.5.6.2) a thuairisciú in ‘Lena n‑áirítear: gnóthachain agus caillteanais i ngeall ar athaicmiú sócmhainní ar chostas amúchta’.
    1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir do bhrabús nó caillteanas de réir ionstraime (16.5)
15. Déanfar gnóthachain agus caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a mhiondealú de réir cineál ionstraime. Déanfaidh institiúidí na glanghnóthachain nó caillteanais réadaithe agus neamhréadaithe agus méid an athraithe i luach cóir na ndliteanas airgeadais sa tréimhse i ngeall ar athruithe sa phriacal creidmheasa (priacal creidmheasa féin an iasachtóra nó an eisitheora) a thuairisciú i gcás nach dtuairiscítear iad laistigh d’ioncam cuimsitheach eile.
16. I gcás ina n‑úsáidtear díorthach creidmheasa a thomhaistear ar luach cóir chun priacal creidmheasa ionstraime airgeadais iomláine nó cuid di a bhainistiú, ionstraim a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas an tráth sin, déanfar gnóthachain nó caillteanais na hionstraime airgeadais tráth an ainmnithe sin a thuairisciú in ‘Lena n‑áirítear: gnóthachain nó (‑) caillteanais tráth ainmniú sócmhainní agus dliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas chun críocha fálú, glan’. Déanfar gnóthachain nó caillteanais ina dhiaidh sin ar luach cóir ar na hionstraimí airgeadais sin a thuairisciú in ‘Lena n‑áirítear: gnóthachain nó (‑) caillteanais tar éis ainmniú sócmhainní agus dliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas chun críocha fálú, glan’.
    1. Gnóthachain nó caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe (16.6)
17. Déanfar gach gnóthachan agus caillteanas ó chuntasaíocht fálaithe, seachas ioncam nó caiteachas úis i gcás ina n‑úsáidtear an praghas glan, a mhiondealú de réir chineál na cuntasaíochta fálaithe: fálú ar luach cóir, fálú sreabhaidh airgid agus fálú glan‑infheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha. Déanfar gnóthachain agus caillteanais a bhaineann le fálú ar luach cóir a mhiondealú idir an ionstraim fálúcháin agus an ítim fhálaithe. Ní áireofar i ngnóthachain agus caillteanais ar ionstraimí fálúcháin gnóthachain agus caillteanais a bhaineann le gnéithe de na hionstraimí fálúcháin nach bhfuil ainmnithe amhail ionstraimí fálúcháin i gcomhréir le IFRS 9.6.2.4. Déanfar na hionstraimí fálúcháin sin nach bhfuil ainmnithe a thuairisciú i gcomhréir le mír 60 den Chuid seo. Áireofar freisin i ngnóthachain agus caillteanais ón gcuntasaíocht fálaithe gnóthachain agus caillteanais ar fháluithe grúpa ítimí le suímh priacail fhritháirithe (fáluithe de shuíomh glan).
18. Áireofar le ‘Athruithe luach cóir na hítime fálaithe is inchurtha i leith an phriacail fhálaithe’ gnóthachain agus caillteanais ar ítimí fálaithe i gcás inar ionstraimí fiachais iad a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile i gcomhréir le IFRS 9.4.1.2A (IFRS 9.6.5.8).
19. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, déanfar an miondealú de réir cineál fáluithe dá bhforáiltear sa teimpléad seo a thuairisciú sa mhéid go bhfuil an miondealú comhoiriúnach leis na ceanglais chuntasaíochta is infheidhme.
    1. Lagú ar shócmhainní neamhairgeadais (16.7)
20. Déanfar ‘Breiseanna’ a thuairisciú i gcás, maidir leis an bpunann chuntasaíochta nó an phríomhchatagóir sócmhainní, ina mbíonn aitheantas ar ghlanchaiteachas mar thoradh ar mheastachán an lagaithe don tréimhse. Déanfar ‘Freaschuir’ a thuairisciú i gcás, maidir leis an bpunann chuntasaíochta nó an phríomhchatagóir sócmhainní, ina mbíonn aitheantas ar ghlanioncam mar thoradh ar mheastachán an lagaithe don tréimhse.
    1. Costais Riaracháin Eile (16.8)

208i. Is é a bheidh in ‘Caiteachas Teicneolaíochta Faisnéise’ an caiteachas a dhéantar chun próisis ghnó TF‑chumasaithe, seirbhísí feidhmchláir agus réitigh bhonneagair a sheachadadh do thorthaí gnó, lena n‑áirítear costais a bhaineann le cruthú agus cothabháil chórais TF agus ní áireofar cúiteamh le haghaidh speisialtóirí TF ar phárolla na hinstitiúide a thuairisceofar faoi chostais foirne.

208ii. I measc na gcaiteachas Teicneolaíochta Faisnéise, ciallóidh ‘seachfhoinsiú TF’ caiteachas TF a bhaineann le húsáid soláthraithe seirbhíse seachtracha. Ní áireofar ann caiteachas a bhaineann le (i) seirbhísí foirne amháin (foireann na gníomhaireachta) a mhéid a fhostaíonn an institiúid an fhoireann go sealadach agus go gcoinníonn sí smacht iomlán ar na seirbhísí a sheachadtar agus (ii) conarthaí cothabhála oibríochtúla crua‑earraí/bogearraí caighdeánacha amháin ar shócmhainní ceannaithe amháin.

208iii. Áireofar le ‘Cánacha agus dleachtanna (eile)’ cánacha agus dleachtanna seachas (i) cánacha a bhaineann le brabús nó caillteanas agus (ii) cánacha agus dleachtanna ó oibríochtaí scortha. Áirítear san ítim seo cánacha agus dleachtanna amhail cánacha a ghearrtar ar earraí agus seirbhísí agus na dleachtanna a íocann an institiúid.

208iv. Ciallóidh ‘seirbhísí comhairliúcháin agus gairmiúla’ caiteachas a dhéantar chun sainchomhairle straitéiseach a fháil.

208v. Áireofar le ‘Fógraíocht, margaíocht agus cumarsáid’ caiteachas a bhaineann le gníomhaíochtaí cumarsáide margaíochta amhail fógraíocht, margaíocht dhíreach nó indíreach, agus imeachtaí.

208vi. Ciallóidh ‘Caiteachas a bhaineann le priacal creidmheasa’ caiteachas riaracháin i gcomhthéacs imeachtaí creidmheasa, amhail caiteachas a thabhaítear i ndáil le seilbh a ghlacadh ar chomhthaobhacht nó imeachtaí dlíthiúla.

208vii. Ciallóidh ‘Caiteachas dlíthíochta nach gcumhdaítear le forálacha’ nach raibh caiteachas dlíthíochta nach mbaineann le priacal creidmheasa cumhdaithe ag foráil lena mbaineann.

208viii. Ciallóidh ‘Caiteachas réadmhaoine’ caiteachas ar dheisiúcháin agus ar chothabháil nach bhfeabhsaíonn úsáid ná nach bhfadaíonn saol úsáideach na réadmhaoine, chomh maith le caiteachas fóntais (uisce, leictreachas agus teas).

208ix. Faoi IFRS, beidh ‘caiteachas léasaithe’ comhdhéanta de chaiteachas an léasaí i ngeall ar léasanna gearrthéarmacha agus léasanna sócmhainní de luach íseal dá dtagraítear in IFRS 16.5 agus 16.6. Faoi GAAP náisiúnta, beidh caiteachas léasaithe comhdhéanta de chaiteachas an léasaí, i gcás ina mbeartaítear sa chaighdeán cuntasaíochta go gcaitear leis na híocaíochtaí léasa seo amhail chaiteachais.

208x. Áireofar le ‘Caiteachas riaracháin eile – an chuid eile’ na comhpháirteanna eile atá fágtha de ‘chaiteachas riaracháin eile’, amhail táillí maoirseachta nó tobhaigh bhainc, seirbhísí riaracháin agus lóistíochta, postas agus iompar doiciméad, faireachas agus seirbhísí slándála, seirbhísí comhairimh airgid agus iompar. Ní dhéanfar ranníocaíochtaí airgid le cistí réitigh agus le scéimeanna ráthaíochta taiscí a thuairisciú sa chatagóir seo mar go ndéantar iad a thuairisciú i ró ar leithligh de theimpléad 2.

1. Réiteach idir cuntasaíocht agus raon feidhme cuntasaíochta an chomhdhlúthaithe CRR (17)
2. Áireofar le ‘Raon feidhme cuntasaíochta an chomhdhlúthaithe’ suim ghlanluacha na sócmhainní, na ndliteanas agus an chothromais chomh maith le méideanna ainmniúla na risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe arna n‑ullmhú le raon feidhme an chomhdhlúthaithe cuntasaíochta, is é sin, lena n‑áirítear na fochuideachtaí comhdhlúthaithe ar gnóthais árachais agus corparáidí neamhairgeadais iad. Tabharfaidh institiúidí cuntas ar a bhfochuideachtaí, ar a gcomhfiontair agus ar a gcomhlaigh, agus iad ag úsáid an mhodha chéanna agus a úsáidtear ina ráitis airgeadais.
3. Sa teimpléad seo, ní áireofar san ítim ‘Infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh’ fochuideachtaí mar go bhfuil fochuideachtaí comhdhlúite go hiomlán faoi raon feidhme an chomhdhlúthaithe cuntasaíochta.
4. Áireofar le ‘Sócmhainní faoi chonarthaí athárachais agus árachais’ sócmhainní faoi athárachas a ghéilltear chomh maith le, más ann dóibh, sócmhainní a bhaineann le conarthaí árachais agus athárachais a eisítear.
5. Áireofar le ‘Dliteanais faoi chonarthaí árachais agus athárachais’ dliteanais faoi chonarthaí árachais agus athárachais a eisítear.
6. Risíochtaí neamhthuillmheacha (18)
   1. Faisnéis ar risíochtaí tuillmheacha agus neamhthuillmheacha (18.0)
7. Chun críocha theimpléad 18, risíochtaí liostaithe in Airteagal 47a(3) CRR a bheidh i risíochtaí neamhthuillmheacha.
8. Faoi IFRS, chun críche theimpléad 18, risíochtaí a aimsítear go bhfuil fadhbanna creidmheasa acu a bheidh i risíochtaí lagaithe (Céim 3). I leith risíochtaí a áirítear i gcéimeanna lagaithe seachas Céim 3 agus iad sin atá ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, measfar iad a bheith neamhthuillmheach i gcás ina gcomhlíonann siad na critéir lena meas mar neamhthuillmheach i gcomhréir le hAirteagal 47a (3) CRR.
9. Déanfar risíochtaí a chatagóiriú dá méid iomlán agus gan a thabhairt san áireamh gur ann d’aon chomhthaobhacht. Le tagairt do na risíochtaí dá dtagraítear i bpointe (a) d’Airteagal 47a(3) CRR, déanfar ábharthacht a mheas i gcomhréir le hAirteagal 178 CRR agus Rialachán Tarmligthe (AE) 2018/171 ón gCoimisiún (RTS maidir le tairseach ábharthachta le haghaidh oibleagáidí creidmheasa thar téarma).
10. Chun críche theimpléad 18, áireofar le ‘risíochtaí’ gach ionstraim fiachais (urrús fiachais agus iasachtaí agus airleacain, lena n‑áirítear iarmhéideanna airgid ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile) agus risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe, seachas iad sin a choinnítear le haghaidh risíochtaí trádála.
11. Áireofar ionstraimí fiachais sna punanna cuntasaíochta a leanas: (a) ionstraimí fiachais ar costas nó ar chostas amúchta; (b) ionstraimí fiachais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile nó trí chothromas faoi réir lagú; agus (c) ionstraimí fiachais ag dian‑LOCOM nó ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas nó trí chothromas nach bhfuil faoi réir lagú, i gcomhréir le critéir mhír 233 den Chuid seo. Déanfar gach catagóir a mhiondealú de réir ionstraime agus contrapháirtí.
12. Faoi IFRS agus GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD, beidh risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe comhdhéanta de na hítimí in‑chúlghairthe agus neamh‑inchúlghairthe a leanas:
    1. gealltanais iasachta arna dtabhairt;
    2. ráthaíochtaí airgeadais arna dtabhairt;
    3. gealltanais eile arna dtabhairt.
13. Déanfar ionstraimí fiachais a aicmítear mar shealbhaithe le díol i gcomhréir le IFRS 5 a thuairisciú ar leithligh.
14. I dteimpléad 18 le haghaidh ionstraimí fiachais, déanfar ‘suim ghlanluacha chomhlán’ mar a shainmhínítear i mír 34 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo a thuairisciú. Le haghaidh risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe, déanfar an méid ainmniúil i mír 118 den Iarscríbhinn seo a thuairisciú.
15. Chun críche theimpléad 18, tá risíocht ‘thar téarma’ i gcás ina sásaíonn sé na critéir i mír 96 den Chuid seo. Chun críche aicmiúchán risíochtaí amhail neamhthuillmheacha i gcomhréir le pointe (a) d’Airteagal 47a(3) CRR, tosaíonn comhaireamh 90 lá thar téarma nuair a sháraíonn an méid thar téarma, arb é suim na príomhshuime thar téarma í, ús agus táillí, an tairseach ábharthachta mar a shainmhínítear i mír 216 den Chuid seo. Má leanann cuid thar téarma na risíochta de bheith ábhartha ar feadh 90 lá i ndiaidh a chéile, ba cheart an risíocht a aicmiú ansin amhail neamhthuillmheach.
16. Chun críche theimpléid 18, ciallóidh ‘féichiúnaí’ oibleagáideoir de réir bhrí Airteagal 178 CRR.
17. Déanfar risíochtaí a aicmítear amhail neamhthuillmheach i gcomhréir le mír 213 a chatagóiriú amhail neamhthuillmheach ar bhonn aonair (‘bunaithe ar idirbheart’) nó amhail neamhthuillmheach don risíocht fhoriomlán d’fhéichiúnaí ar leith (‘bunaithe ar fhéichiúnaí’). Le haghaidh risíochtaí neamhthuillmheacha a chatagóiriú ar bhonn aonair nó d’fhéichiúnaí ar leith, úsáidfear na cuir chuige catagóirithe a leanas le haghaidh na gcineálacha éagsúla risíochtaí neamhthuillmheacha:
    * 1. le haghaidh risíochtaí neamhthuillmheacha a aicmítear amhail mainnithe i gcomhréir le hAirteagal 178 CRR, cuirfear cur chuige catagóirithe an Airteagail sin i bhfeidhm;
      2. le haghaidh risíochtaí a aicmítear amhail neamhthuillmheach de bharr lagú faoin gcreat cuntasaíochta is infheidhme, cuirfear na critéir aitheanta le haghaidh lagú faoin gcreat cuntasaíochta is infheidhme i bhfeidhm;
      3. le haghaidh risíochtaí neamhthuillmheacha eile nach n‑aicmítear amhail mainnithe ná lagaithe, cuirfear forálacha Airteagal 178 CRR le haghaidh risíochtaí a mhainnigh i bhfeidhm.
18. I gcás ina bhfuil risíochtaí sa chlár comhardaithe ag institiúid ar fhéichiúnaí atá thar téarma níos faide ná 90 lá agus go léiríonn suim ghlanluacha chomhlán na risíochtaí thar téarma níos mó ná 20 % de shuim ghlanluacha chomhlán na risíochtaí uile sa chlár comhardaithe ar an bhféichiúnaí sin, measfar gach risíocht sa chlár comhardaithe agus lasmuigh den chlár comhardaithe ar an bhféichiúnaí sin a bheith neamhthuillmheach. I gcás ina bhfuil féichiúnaí mar chuid de ghrúpa, déanfar measúnú ar an ngá chun risíochtaí le heintitis eile a bhreithniú mar neamhthuillmheach, seachas risíochtaí a bhfuil tionchar ag díospóidí aonaracha orthu nach bhfuil bainteach le sócmhainneacht an chontrapháirtí.
19. Measfar go bhfuil risíochtaí stoptha de bheith neamhthuillmheach i gcás ina sásaítear na coinníollacha ar fad dá bhforáiltear in Airteagal 47a(4) CRR.
20. Ní scoirfear de risíocht a aicmiú mar risíocht neamhthuillmheach i gcomhréir le hAirteagal 47a(5) CRR i gcás ina n‑aicmeofar risíocht neamhthuillmheach mar shócmhainn neamhreatha atá á sealbhú lena díol i gcomhréir le IFRS 5.
21. Ní scoirfear stádas neamhthuillmheach risíochta mar gheall ar bhearta staonta a dheonú ar risíocht neamhthuillmheach. I gcás ina bhfuil risíochta neamhthuillmheach le bearta staonta, dá dtagraítear i mír 262, measfar go bhfuil na risíochtaí sin stoptha de bheith neamhthuillmheach i gcás ina sásaítear na coinníollacha ar fad dá bhforáiltear in Airteagal 47a(6) CRR.
22. I gcás nach sásaítear na coinníollacha dá dtagraítear i mír 231 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo ag deireadh na tréimhse bliana a shonraítear i bpointe (b) d’Airteagal 47a(6) CRR, leanfar den risíocht a aithint amhail risíocht neamhthuillmheach staonta go dtí go sásaítear na coinníollacha ar fad. Déanfar na coinníollacha a mheas ar bhonn ráithiúil ar a laghad.
23. Déanfar na punanna cuntasaíochta faoi IFRS a liostaítear i mír 15 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo agus faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD a liostaítear i mír 16 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo a thuairisciú mar a leanas i dteimpléad 18:

(a) Cuimseoidh ‘ionstraimí fiachais ar costas nó ar chostas amúchta’ ionstraimí fiachais atá san áireamh in aon cheann díobh seo a leanas:

(i) ‘Sócmhainní airgeadais ar chostas amúchta’ (IFRS);

(ii) ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthach neamhthrádála ar mhodh costasbhunaithe’, lena n‑áirítear ionstraimí fiachais faoi LOCOM meánach (GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD);

(iii) ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthach neamhthrádála eile’, seachas ionstraimí fiachais a thomhaistear ar dhian‑LOCOM (GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD);

(b) Cuimseoidh ‘ionstraimí fiachais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile nó trí chothromas faoi réir lagú’ ionstraimí fiachais a áirítear in aon cheann díobh seo a leanas:

(i) ‘Sócmhainní airgeadais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile’ (IFRS);

(ii) ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthach neamhthrádála a thomhaistear ar luach cóir maidir le cothromas’ i gcás inar féidir le hionstraimí sa chatagóir tomhais sin a bheith faoi réir lagú i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD;

(c) Cuimseoidh ‘Ionstraimí fiachais ag dian‑LOCOM, nó ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas nó trí chothromas nach bhfuil faoi réir lagú’ ionstraimí fiachais a áirítear in aon cheann díobh seo a leanas:

(i) Sócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’ (IFRS);

(ii) ‘Sócmhainní airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’ (IFRS);

(iii) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthach a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’ (GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD);

(iv) ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthach neamhthrádála eile’, i gcás ina dtomhaistear ionstraimí fiachais faoi dhian‑LOCOM (GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD);

(v) ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthach neamhthrádála a thomhaistear ar luach cóir trí chothromas’ i gcás nach bhfuil ionstraimí fiachais sa chatagóir tomhais faoi réir lagú i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD.

1. I gcás ina bhfolaítear in IFRS nó in GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD le haghaidh ainmniú gealltanas ar luach cóir trí bhrabús agus caillteanas, déanfar suim ghlanluacha aon sócmhainne mar thoradh ar an ainmniú agus an tomhas sin ar luach cóir a thuairisciú in ‘Sócmhainní airgeadais atá ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’ (IFRS) nó ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthach neamhthrádála a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ (GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD). Ní dhéanfar suim ghlanluacha aon dliteanais mar thoradh ar an ainmniú sin a thuairisciú i dteimpléad 18. Déanfar méid barúlach na ngealltanas ar fad a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a thuairisciú i dteimpléad 9.

234i. Aithneofar na risíochtaí a leanas i rónna ar leithligh:

1. Iasachtaí a chomhthaobhaítear le maoin dhochorraithe mar a shainmhínítear i mír 86(a) agus i mír 87 den Chuid seo;
2. Creidmheas le haghaidh tomhaltais mar a shainmhínítear i mír 88(a) den Chuid seo.
3. Déanfar risíochtaí thar téarma a thuairisciú ar leithligh laistigh de chatagóirí tuillmheacha agus neamhthuillmheacha dá méid iomlán mar a shainmhínítear i mír 96 den Chuid seo. Déanfar risíochtaí thar téarma níos mó ná 90 lá ach nach bhfuil ábhartha i gcomhréir le hAirteagal 178 CRR a thuairisciú laistigh de risíochtaí tuillmheacha in ‘Thar téarma > 30 lá <= 90 lá’.
4. Déanfar risíochtaí neamhthuillmheacha a thuairisciú arna miondealú de réir bandaí ama thar téarma. I gcás cur chuige féichiúnaí a chur i bhfeidhm le haghaidh aicmiú risíochtaí amhail neamhthuillmheach dá dtagraítear i mír 226 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo, déanfar risíochtaí an fhéichiúnaí a thuairisciú i mbandaí ama thar téarma neamhthuillmheacha i gcomhréir lena stádas thar téarma aonair. Déanfar risíochtaí nach bhfuil thar téarma nó atá thar téarma 90 lá nó níos lú, ach mar sin féin atá aitheanta amhail neamhthuillmheach i ngeall ar an dóchúlacht go ndéanfar aisíocaíocht neamhiomlán, a thuairisciú i gcolún tiomanta. Leithdháilfidh bandaí thar téarma comhsheasmhach leis an líon laethanta atá siad thar téarma risíochtaí a chuireann méideanna thar téarma agus dóchúlacht aisíocaíocht neamhiomlána i láthair.
5. Aithneofar na risíochtaí a leanas i gcolúin ar leithligh:
6. risíochtaí a mheastar a bheith lagaithe i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme; faoi IFRS, déanfar méid na sócmhainní a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu (Céim 3) nach n‑áirítear orthu sócmhainní ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, a thuairisciú; faoi GAAP náisiúnta, déanfar méid na sócmhainní lagaithe a thuairisciú;
7. risíochtaí ar ina leith a mheastar go raibh mainneachtain ann i gcomhréir le hAirteagal 178 CRR;
8. faoi IFRS, sócmhainní le méadú suntasach i bpriacal creidmheasa ina leith ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh, ach nach bhfuil fadhbanna creidmheasa acu (Céim 2) nach n‑áirítear orthu sócmhainní ceannaithe ná tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu;
9. faoi IFRS, le haghaidh risíochtaí tuillmheacha, sócmhainní gan méadú suntasach ar phriacal creidmheasa ina leith ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh (Céim 1);
10. risíochtaí a mheastar a bheith ina sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu tráth an aitheantais tosaigh i gcomhréir le IFRS 9 Aguisín A, lena n‑áirítear aon risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe a mheastar go bhfuil fadhbanna creidmheasa acu tráth a n‑aitheantais tosaigh;
11. le haghaidh risíochtaí tuillmheacha, méid an lagaithe charntha le haghaidh risíochtaí thar téarma níos mó ná 30 lá.
12. Déanfar lagú carntha, athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa agus forálacha a thuairisciú i gcomhréir le míreanna 11, 69 go 71, 106 agus 110 den Chuid seo.
13. Déanfar faisnéis ar chomhthaobhacht a shealbhaítear agus ráthaíochtaí a fuarthas ar risíochtaí tuillmheacha agus neamhthuillmheacha a thuairisciú ar leithligh. Ríomhfar méideanna a thuairiscítear le haghaidh comhthaobhachta a fuarthas agus ráthaíochtaí a fuarthas i gcomhréir le míreanna 172 agus 174 den Chuid seo. Beidh teorainn ar shuim na méideanna a thuairiscítear do chomhthaobhacht agus ráthaíochtaí araon ag an tsuim ghlanluacha nó an méid ainmniúil tar éis forálacha na risíochta lena mbaineann a dhealú.
    1. Insreafaí agus eis‑sreafaí risíochtaí neamhthuillmheacha – iasachtaí agus airleacain de réir earnáil chontrapháirtithe (18.1)

239i. Soláthrófar i dteimpléad 18.1 insreafaí agus eis‑sreafaí iasachtaí agus airleacain, seachas iasachtaí agus airleacain a aicmítear mar shócmhainní airgeadais trádála nó mar shealbhaithe le trádáil, a aicmíodh isteach nó amach as an gcatagóir risíochtaí neamhthuillmheacha mar a shainmhínítear i míreanna 213 go 239 nó i mír 260 den Chuid seo. Déanfar insreafaí agus eis‑sreafaí iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha a mhiondealú de réir earnáil chontrapháirtithe.

239ii. Déanfar insreafaí chuig catagóir risíochtaí neamhthuillmheacha a thuairisciú ar bhonn carnach ó thús gach bliana airgeadais. Léireoidh an t‑insreabhadh suim ghlanluacha chomhlán risíochtaí atá éirithe neamhthuillmheach mar a shainmhínítear i míreanna 213 go 239 nó i mír 260 den Chuid seo i rith na tréimhse, lena n‑áirítear risíochtaí neamhthuillmheacha ceannaithe. Déanfar méadú i suim ghlanluacha chomhlán risíocht neamhthuillmheach i ngeall ar ús fabhraithe nó i ngeall ar mhéadú in athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a thuairisciú mar insreabhadh chomh maith.

239iii. Le haghaidh risíocht i rith na tréimhse atá athaicmithe roinnt uaireanta ó neamhthuillmheach go tuillmheach nó a mhalairt, aithneofar méid na n‑insreafaí agus na n‑eis‑sreafaí bunaithe ar chomparáid idir stádas na risíochta (tuillmheach nó neamhthuillmheach) ag tús gach bliana airgeadais nó tráth an aitheantais tosaigh agus a stádas ag an dáta tuairiscithe tagartha.

239iv. Déanfar eis‑sreafaí chuig catagóir risíochtaí neamhthuillmheacha a thuairisciú ar bhonn carnach ó thús gach bliana airgeadais. Léireofar san eis‑sreabhadh suim shuimeanna glanluacha comhlána na risíochtaí a stadann de bheith neamhthuillmheach i rith na tréimhse, agus, i gcás inarb infheidhme, áireofar méid an díscríobh a rinneadh i gcomhthéacs dí‑aithint pháirteach nó iomlán na risíochta. Déanfar laghdú i suim ghlanluacha chomhlán risíocht neamhthuillmheach i ngeall ar ús a íocadh nó laghdú sna hathruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a thuairisciú mar eis‑sreabhadh chomh maith.

239v. Déanfar eis‑sreabhadh a thuairisciú sna cásanna seo a leanas:

1. i gcás ina gcomhlíonann risíocht neamhthuillmheach na critéir le scor de bheith aicmithe amhail neamhthuillmheach mar a leagtar amach i míreanna 228–232 den Chuid seo agus go n‑athaicmítear é amhail tuillmheach nach bhfuil staonta nó tuillmheach staonta;
2. i gcás ina n‑aisíoctar risíocht neamhthuillmheach go páirteach nó ina hiomláine; i gcás aisíocaíocht pháirteach, ní aicmeofar ach an méid a aisíocadh amhail eis‑sreabhadh;
3. leachtaítear comhthaobhacht, lena n‑áirítear eis‑sreafaí i ngeall ar leachtú nó imeachtaí dlíthiúla eile, amhail leachtú sócmhainní seachas comhthaobhacht a fhaightear trí imeachtaí dlíthiúla, agus díolachán deonach na comhthaobhachta;
4. glacann an institiúid seilbh ar an gcomhthaobhacht dá dtagraítear i mír 175 den Chuid seo lena n‑áirítear cásanna de bhabhtálacha sócmhainne fiachais, géilleadh deonach agus babhtálacha cothromais fiachais;
5. i gcás ina ndíoltar risíocht neamhthuillmheach;
6. i gcás ina n‑aistrítear an priacal a bhaineann le risíocht neamhthuillmheach agus ina gcomhlíonann an risíocht na critéir le bheith dí‑aitheanta;
7. i gcás ina ndíscríobhtar risíocht neamhthuillmheach go páirteach nó ina hiomláine; i gcás díscríobh páirteach, ní aicmeofar ach an méid a díscríobhadh amhail eis‑sreabhadh;
8. stadann risíocht neamhthuillmheach, nó páirteanna de risíocht neamhthuillmheach, de bheith neamhthuillmheacha ar chúiseanna eile.

239vi. Ní dhéanfar athaicmiú ar risíochta neamhthuillmheach ó phunann chuntasaíochta amháin chuig ceann eile a thuairisciú amhail insreabhadh ná eis‑sreabhadh. Mar eisceacht, déanfar athaicmiú ar risíocht neamhthuillmheach ó aon phunann chuntasaíochta chuig ‘sealbhaithe le díol’ a thuairisciú mar eis‑sreabhadh ón bpunann chuntasaíochta bhunaidh agus insreabhadh chuig ‘sealbhaithe le díol’.

239vii. Aithneofar na risíochtaí a leanas i rónna ar leithligh:

1. iasachtaí réadmhaoine tráchtála (CRE) mar a shainmhínítear i mír 239ix, a mhiondealaítear ina n‑iasachtaí CRE chuig FBManna agus iasachtaí CRE chuig corparáidí neamhairgeadais seachas FBManna;
2. iasachtaí a chomhthaobhaítear le maoin dhochorraithe mar a shainmhínítear i mír 86(a) agus i mír 87 den Chuid seo;
3. creidmheas le haghaidh tomhaltais mar a shainmhínítear i mír 88(a) den Chuid seo.
   1. Iasachtaí Réadmhaoine Tráchtála (CRE) agus faisnéis bhreise ar iasachtaí arna n‑urrú le maoin dhochorraithe (18.2)

239viii. Cuirfear faisnéis i láthair i dteimpléad 18.2 maidir le iasachtaí réadmhaoine tráchtála chuig corparáidí neamhairgeadais agus ar iasachtaí a chomhthaobhaítear le maoin tráchtála nó chónaithe dhochorraithe chuig corparáidí agus teaghlaigh faoi seach, a mhiondealaítear de réir cóimheas iasachta/luacha (cóimheas LTV). Beidh iasachtaí agus airleacain a aicmítear mar arna sealbhú le trádáil, sócmhainní airgeadais trádála agus ionstraimí fiachais arna sealbhú le díol eisiata.

239ix. Beidh ‘iasachtaí réadmhaoine tráchtála (CRE)’ comhdhéanta de risíochtaí mar a shainmhínítear i roinn 2, caibidil 1, mír 1 de Mholadh BERS tráth bearnaí sonraí réadmhaoine a dhúnadh[[8]](#footnote-9).

239x. Ríomhfar an cóimheas LTV i gcomhréir leis an modh chun ‘cóimheas iasachta/luacha reatha’ (LTV‑C) a ríomh mar a leagtar síos i roinn 2, caibidil 1, mír 1 de Mholadh BERS tráth bearnaí sonraí réadmhaoine a dhúnadh.

239xi. Déanfar faisnéis ar chomhthaobhacht agus ráthaíochtaí airgeadais a fhaightear ar iasachtaí a thuairisciú i gcomhréir le mír 239 den Chuid seo. Dá dhroim sin, beidh teorainn ar shuim na méideanna a thuairiscítear do chomhthaobhacht agus ráthaíochtaí araon ag suim ghlanluacha na risíochta lena mbaineann.

1. Risíochtaí staonta (19)
2. Chun críche theimpléad 19, conarthaí fiachais a bheidh i risíochtaí staonta i ndáil lenar cuireadh bearta staonta mar a shainmhínítear in Airteagal 47b(1) agus (2) CRR i bhfeidhm.
3. Áirítear freisin le bearta staonta clásail a fheidhmiú a chuireann ar chumas an fhéichiúnaí, i gcás ina n‑úsáidtear ar dhiscréid an fhéichiúnaí iad, téarmaí an chonartha a athrú (‘clásail um staonadh leabaithe’) agus a chaithfear leis amhail lamháltais i gcás ina bhformheasann an institiúid na clásail sin a chur chun feidhme agus gurb é a tátal go bhfuil deacrachtaí airgeadais ag an bhféichiúnaí.
4. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, ciallóidh ‘athmhaoiniú’ úsáid conarthaí fiachais chun íocaíocht iomlán nó pháirteach na gconarthaí fiachais eile a áirithiú nach bhfuil an féichiúnaí in ann cloí lena dtéarmaí.
5. Chun críche theimpléad 19, ciallaíonn ‘féichiúnaí’ oibleagáideoir de réir bhrí Airteagal 47b(4) CRR.
6. Chun críche theimpléad 19, áireofar le ‘fiachas’ iasachtaí agus airleacain (lena n‑áirítear freisin iarmhéideanna airgid ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile), urrús fiachais agus gealltanais iasachta tugtha inchúlghairthe agus neamh‑inchúlghairthe, lena n‑áirítear na gealltanais iasachta sin atá ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús agus caillteanas ar sócmhainní iad ag an dáta tuairiscithe. Ní áireofar le ‘fiachas’ risíochtaí arna sealbhú le trádáil.
7. Áireofar le ‘fiachas’ freisin iasachtaí agus airleacain agus urrús fiachais a aicmítear mar shócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha a aicmítear mar arna sealbhú le díol i gcomhréir le IFRS 5.
8. Chun críocha theimpléad 19, beidh an bhrí chéanna le ‘risíocht’ agus a bheidh le ‘fiachas’ i míreanna 246 agus 247 den Chuid seo.
9. Déanfar na punanna cuntasaíochta faoi IFRS a liostaítear i mír 15 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo agus faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD a liostaítear i mír 16 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo a thuairisciú i dteimpléad 19 i gcomhréir le mír 233 den Chuid seo.
10. Chun críocha tgeimpléad 19, ciallóidh ‘institiúid’ an institiúid a chuir na bearta staonta i bhfeidhm.
11. I dteimpléad 19 le haghaidh ‘fiachas’, déanfar ‘an tsuim ghlanluacha chomhlán’ a thuairisciú i gcomhréir le mír 34 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo. Le haghaidh gealltanais iasachta arna dtabhairt ar risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe iad, déanfar an méid ainmniúil mar a shainmhínítear i mír 118 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo a thuairisciú.
12. Déanfar risíochtaí a bheadh mar staonta i gcás ina ndearnadh lamháltas i gcomhréir le hAirteagal 47b(1) CRR, gan beann ar cibé an bhfuil aon mhéid thar téarma nó má tá aicmiú na risíochtaí lagaithe i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme nó mar a mhainnigh i gcomhréir le hAirteagal 178 CRR. Ní chaithfear le risíochtaí amhail staonta i gcás nach bhfuil deacrachtaí airgeadais ag an bhféichiúnaí. Faoi IFRS, caithfear le sócmhainní airgeadais modhnaithe (IFRS 9.5.4.3 agus Aguisín A) amhail staonta i gcás ina ndearnadh lamháltas mar a shainmhínítear in Airteagal 47b(1) CRR, d’ainneoin tharlú an mhodhnaithe ar an athrú i bpriacal creidmheasa na sócmhainne airgeadais ón am a thugtar aitheantas tosaigh.
13. Tá toimhde infhrisnéise go bhfuil staonadh tarlaithe in aon chúinse a liostaítear in Airteagal 47b(3) CRR.
14. Déanfar measúnú ar dheacrachtaí ag leibhéal an fhéichiúnaí dá dtagraítear i mír 245. Ní shainaithneofar ach risíochtaí lena cuireadh bearta staonta i bhfeidhm amhail risíochtaí staonta.
15. Áireofar risíochtaí staonta i gcatagóir na risíochtaí neamhthuillmheacha nó i gcatagóir na risíochtaí tuillmheacha i gcomhréir le míreanna 213 go 239 agus le mír 260 den Chuid seo. Stopfar den aicmiú mar risíocht staonta i gcás ina sásaítear na coinníollacha ar fad dá bhforáiltear in Airteagal 47a(7) CRR.
16. I gcás nach sásaítear na coinníollacha dá dtagraítear in Airteagal 47a(7) CRR ag deireadh na tréimhse promhaidh, leanfar den risíocht a aithint amhail staonta faoi phromhadh go dtí go sásaítear na coinníollacha ar fad. Déanfar na coinníollacha a mheas ar bhonn ráithiúil ar a laghad.
17. Leanfar ar aghaidh ag aicmiú risíochtaí staonta, atá aicmithe mar arna sealbhú le díol i gcomhréir le IFRS 5 mar risíochtaí staonta.
18. D’fhéadfaí risíocht staonta a mheas amhail tuillmheach ón dáta ar cuireadh na bearta staonta i bhfeidhm i gcás ina sásaítear an dá choinníoll a leanas:
19. nach n‑aicmítear an risíocht mar neamhthuillmheacha mar gheall ar an síneadh;
20. nár measadh an risíocht a bheith ina risíocht neamhthuillmheacha ar an dáta a síneadh na bearta staonta.
21. I gcás ina gcuirtear bearta staonta breise i bhfeidhm le risíochta staonta tuillmheach faoi phromhadh atá athaicmithe amach ag an gcatagóir neamhthuillmheach nó ina n‑éiríonn an risíocht staonta faoi phromhadh atá athaicmithe amach as an gcatagóir neamhthuillmheach níos mó ná 30 lá thar téarma, aicmeofar an risíocht amhail neamhthuillmheach i gcomhréir le pointe (c) d’Airteagal 47a(3) CRR.
22. Beidh ‘risíochtaí tuillmheacha le bearta staonta’ (risíochtaí tuillmheacha staonta) comhdhéanta de risíochtaí staonta nach gcomhlíonann na critéir lena meas amhail neamhthuillmheach agus a áirítear i gcatagóir risíochtaí tuillmheacha. Beidh risíochtaí staonta tuillmheacha faoi phromhadh go dtí go sásaítear na critéir ar fad a leagtar síos in Airteagal 47a(7) CRR, lena n‑áirítear i gcás ina bhfuil feidhm ag mír 259 den Chuid seo. Déanfar tuillmheacha staonta faoi phromhadh atá athaicmithe amach as catagóir na risíochtaí neamhthuillmheacha staonta a thuairisciú ar leithligh laistigh de na tuillmheacha le bearta staonta sa cholún ‘lena n‑áirítear: Risíochtaí staonta tuillmheacha faoi phromhadh arna n‑athaicmiú ó chinn neamhthuillmheacha’.
23. Beidh ‘risíochtaí neamhthuillmheacha le bearta staonta’ (risíochtaí neamhthuillmheacha staonta) comhdhéanta de risíochtaí staonta a chomhlíonann na critéir lena meas amhail neamhthuillmheach agus a áirítear i gcatagóir na risíochtaí neamhthuillmheacha. Áireofar iad seo a leanas ar na risíochtaí staonta neamhthuillmheacha sin:
24. risíochtaí atá éirithe neamhthuillmheach i ngeall ar chur i bhfeidhm beart staonta;
25. risíochtaí a bhí neamhthuillmheach roimh an síneadh leis na bearta staonta;
26. risíochtaí staonta atá athaicmithe ón gcatagóir tuillmheach, lena n‑áirítear risíochtaí athaicmithe i gcur i bhfeidhm mír 260.
27. I gcás ina síntear bearta staonta chuig risíochtaí a bhí neamhthuillmheach roimh an síneadh leis na bearta staonta, aithneofar méid na risíochtaí staonta sin ar leithligh i gcolún ‘lena n‑áirítear: staonadh risíochtaí neamhthuillmheacha roimh bhearta staonta’.
28. Aithneofar na risíochtaí neamhthuillmheacha a leanas le bearta staonta i gcolúin ar leithligh:
29. risíochtaí a mheastar, i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme, a bheith lagaithe; Faoi IFRS, déanfar méid na sócmhainní a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu (Céim 3) agus méid na sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu i gcás ina meastar go bhfuil siad neamhthuillmheach i gcomhréir le mír 215 den Chuid seo a thuairisciú sa cholún seo;
30. risíochtaí ar ina leith a mheastar go raibh mainneachtain ann i gcomhréir le hAirteagal 178 CRR.
31. Beidh an colún ‘Athmhaoiniú’ comhdhéanta de shuim ghlanluacha chomhlán an chonartha nua (‘fiachas athmhaoinithe’) a deonaíodh mar chuid d’idirbheart athmhaoinithe a cháilíonn mar bheart staonta, chomh maith le suim ghlanluacha chomhlán an tseanchonartha athíoctha atá fós thar téarma.
32. Leithdháilfear risíochtaí staonta a mheascann modhnuithe agus athmhaoiniú chuig an gcolún ‘Ionstraimí le modhnuithe na dtéarmaí agus na gcoinníollacha’ nó chuig an gcolún ‘Athmhaoiniú’, ag brath ar an mbeart ag a bhfuil an tionchar is mó ar shreafaí airgid. Déanfar athmhaoiniú ag comhthiomsú banc a thuairisciú sa cholún ‘Athmhaoiniú’ do mhéid iomlán an fhiachais athmhaoinithe arna sholáthar nó an fiachas athmhaoinithe atá fós thar téarma ag an institiúid tuairiscithe. Déanfar athphacáistiú roinnt fiachas ina fhiachas nua a thuairisciú mar mhodhnú, mura bhfuil idirbheart athmhaoinithe ann freisin a bhfuil tionchar níos mó aige ar shreafaí airgid. I gcás ina mbíonn dí‑aithint risíochta agus aithint risíochta nua mar thoradh ar staonadh trí mhodhnú théarmaí agus coinníollacha risíochta struis, caithfear leis an risíocht nua sin amhail fiachas staonta.
33. Déanfar lagú carntha, athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa agus forálacha a thuairisciú i gcomhréir le míreanna 11, 69 go 71, 106 agus 110 den Chuid seo.
34. Déanfar comhthaobhacht agus ráthaíochtaí arna bhfáil ar risíochtaí le bearta staonta a thuairisciú le haghaidh gach birt staonta, gan beann ar a stádas tuillmheach nó neamhthuillmheach. Thairis sin, taispeánfar ar leithligh comhthaobhacht agus ráthaíochtaí airgeadais arna bhfáil ar risíochtaí neamhthuillmheacha le bearta staonta. Ríomhfar méideanna a thuairiscítear le haghaidh comhthaobhachta a fuarthas agus ráthaíochtaí a fuarthas i gcomhréir le míreanna 172 agus 174 den Chuid seo. Beidh teorainn ar shuim na méideanna a thuairiscítear do chomhthaobhacht agus ráthaíochtaí araon ag suim ghlanluacha na risíochta lena mbaineann ar an gclár comhardaithe nó an méid ainmniúil tar éis forálacha na risíochta lena mbaineann lasmuigh den chlár comhardaithe a dhealú.
35. Miondealú geografach (20)
36. Déanfar teimpléad 20 a thuairisciú i gcás ina sáraíonn an institiúid an tairseach a dtugtar tuairisc uirthi i bpointe (4) d’Airteagal 5(a) den Rialachán seo.
    1. Miondealú geografach de réir shuíomh na ngníomhaíochtaí (20.1‑20.3)
37. Déantar idirdhealú sa mhiondealú geografach de réir shuíomh na ngníomhaíochtaí i dteimpléid 20.1 go 20.3 idir ‘gníomhaíochtaí dúchasacha’ agus ‘gníomhaíochtaí neamhdhúchasacha’. Chun críocha na Coda seo, ciallóidh ‘suíomh’ dlínse chorpraithe an eintitis dhlítheanaigh a d’aithin an sócmhainn nó dliteanas comhfhreagrach. Le haghaidh craobhacha, ciallóidh sé dlínse a chónaí. Áireofar le ‘dúchasach’ gníomhaíochtaí a aithnítear sa Bhallstát ina bhfuil an institiúid tuairiscithe suite.
    1. Miondealú geografach de réir chónaí an chontrapháirtí (20.4‑20.7)
38. Tá faisnéis ‘tír ar thír’ i dteimpléid 20.4 go 20.7 ar bhonn chónaí an chontrapháirtí láithrigh mar a shainmhínítear i mír 43 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo. Áireofar sa mhiondealú risíochtaí nó dliteanais le cónaitheoirí i ngach tír eachtrach ina bhfuil risíochtaí ag an institiúid. Ní shannfar risíochtaí ná dliteanais le heagraíochtaí idirnáisiúnta agus bainc forbartha iltaobhacha do thír chónaithe na hinstitiúide ach don limistéar geografach ‘Tíortha eile’.
39. Áireofar le ‘díorthaigh’ díorthaigh thrádála, lena n‑áirítear fáluithe eacnamaíocha agus díorthaigh fálúcháin faoi IFRS agus faoi GAAP, a thuairiscítear i dteimpléid 10 agus 11.
40. Déanfar sócmhainní arna sealbhú le trádáil faoi IFRS agus sócmhainní trádála faoi GAAP a aithint ar leithligh. Beidh an bhrí chéanna ag sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagú agus atá i mír 93 den Chuid seo. Chun críche theimpléad 20.4, déanfar iarmhéideanna airgid ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile a thuairisciú mar aon le sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagú. Déanfar sócmhainní a thomhaistear faoi LOCOM a bhfuil coigeartuithe luacha acu mar gheall ar phriacal creidmheasa a mheas amhail lagaithe.
41. I dteimpléid 20.4 agus 20.7, déanfar ‘lagú carntha’ agus ‘athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa ar risíochtaí neamhthuillmheacha’, mar a chinntear i gcomhréir le míreanna 69 go 71 den Chuid seo a thuairisciú.
42. I dteimpléad 20.4 le haghaidh ionstraimí fiachais, tuairisceofar ‘suim ghlanluacha chomhlán’ mar a chinntear i gcomhréir le mír 34 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo. Le haghaidh ionstraimí díorthach agus cothromais, is í an tsuim ghlanluacha an méid a bheidh le tuairisciú. Sa cholún ‘Lena n‑áirítear: Neamhthuillmheach’ déanfar ionstraimí fiachais, mar a chinntear i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó le mír 260 den Chuid seo a thuairisciú. Beidh staonadh fiachais comhdhéanta de gach conradh ‘fiachais’ chun críche theimpléad 19 chuig a síntear bearta staonta, mar a shainmhínítear I míreanna 240 go 268 den Chuid seo.
43. I dteimpléad 20.5, áireofar le ‘Forálacha maidir le gealltanais agus ráthaíochtaí arna dtabhairt’ a thomhaistear faoi IAS 37, caithfear le caillteanais na ráthaíochtaí airgeadais amhail conarthaí árachais faoi IFRS 4, agus na forálacha ar ghealltanais iasachta agus ráthaíochtaí airgeadais faoi cheanglais lagaithe faoi IFRS 9, agus forálacha le haghaidh gealltanas agus ráthaíochtaí faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD i gcomhréir le mír 11 den Chuid seo.
44. I dteimpléad 20.7, déanfar iasachtaí agus airleacain nach bhfuil arna sealbhú le trádáil, sócmhainní trádála nó arna sealbhú le díol a thuairisciú de réir Chóid NACE a aicmiú ar bhonn ‘tír ar thír’. Déanfar Cóid NACE a thuairisciú leis an gcéad leibhéal dí‑chomhiomlánaithe (de réir na ‘roinne’). Tagróidh iasachtaí agus iasachtaí agus airleacain faoi réir lagú do na punanna céanna dá dtagraítear i mír 93 den Chuid seo.
45. Sócmhainní láimhsithe agus doláimhsithe: sócmhainní faoi réir léas oibriúcháin (21)
46. Chun críocha an tairseach in Airteagal 9(e) den Rialachán seo a ríomh, déanfar sócmhainní inláimhsithe atá leasaithe ag an institiúid (léasóir) chuig tríú páirtithe i gcomhaontuithe a cháilíonn mar léasanna oibriúcháin faoin gcreat cuntasaíochta ábhartha a roinnt ar an líon iomlán sócmhainní inláimhsithe.
47. Faoi IFRS, déanfar sócmhainní a léasaigh an institiúid (mar léasóir) chuig tríú páirtithe i léasanna oibríochta a mhiondealú de réir modh tomhais.
48. Sócmhainní a bhainistiú, cumhdach agus feidhmeanna seirbhíse eile (22)
49. Chun críocha an tairseach in Airteagal 9(f) den Rialachán seo a ríomh, beidh méid ‘an glantáille agus an t‑ioncam coimisiúin’ ionann agus luach absalóideach na difríochta idir ‘táille agus ioncam coimisiúin’ agus ‘táille agus costas coimisiúin’. Chun na críocha céanna, beidh méid an ‘glanúis’ ionann agus luach absalóideach na difríochta idir ‘ioncam úis’ agus ‘caiteachas úis’.
    1. Ioncam agus caiteachais ó tháillí agus ó choimisiúin de réir gníomhaíochta (22.1)
50. Déanfar an t‑ioncam agus caiteachais ó tháillí agus ó choimisiúin a thuairisciú de réir cineál gníomhaíochta. Faoi IFRS, áireofar sa teimpléad seo ioncam agus caiteachais ó tháillí agus ó choimisiúin seachas an dá cheann seo a leanas:
51. méideanna a mheastar chun ús éifeachtach na n‑ionstraimí airgeadais a ríomh (IFRS 7.20.(c));
52. méideanna ag eascairt as ionstraimí airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas (IFRS 7.20.(c).(i)).
53. Ní áireofar costais idirbhirt atá inchurtha go díreach i leith éadáil nó eisiúint ionstraimí airgeadais nach dtomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas. Beidh na costais idirbhirt sin mar chuid de luach éadála/eisiúna na n‑ionstraimí sin agus déanfar iad a amúchadh chuig brabús nó caillteanas thar a saolré iarmharach leis an ráta úis éifeachtach (IFRS 9.5.1.1).
54. Faoi IFRS, déantar costais idirbhirt atá inchurtha go díreach i leith éadáil nó eisiúint ionstraimí airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a áireamh mar chuid de ‘Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna sealbhú le trádáil, glan’, ‘Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, glan’ agus ‘Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, glan’, ag brath ar an bpunann chuntasaíochta ina n‑aicmítear na costais idirbhirt sin. Ní bheidh na costais idirbhirt sin mar chuid de luach éadála nó eisiúna tosaigh na n‑ionstraimí sin agus déanfar iad a aithint láithreach i mbrabús nó caillteanas.
55. Déanfaidh institiúidí ioncam agus caiteachais táille agus coimisiúin a thuairisciú i gcomhréir leis na critéir a leanas:
56. Áireofar le ‘Urrúis. Eisiúintí’ táillí agus coimisiúin a fhaightear as rannpháirtíocht i dtionscnamh nó eisiúint urrús nár thionscain nó nár eisigh an institiúid;
57. Áireofar le ‘Urrúis. Orduithe aistrithe’ táillí agus coimisiúin arna gcothú ag fáil, tarchur agus déanamh thar ceann custaiméirí orduithe chun urrúis a cheannach nó a dhíol;
58. Áireofar le ‘Urrúis. Ioncam eile ó tháillí agus ó choimisiún i ndáil le hurrúis’ táillí agus coimisiúin arna gcothú ag an institiúid a sholáthraíonn seirbhísí eile a bhaineann le hurrúis nach dtionscnaíonn ná nach n‑eisíonn an institiúid;
59. Faoi chaiteachais táille agus coimisiúin, áireofar le ‘hurrúis’ táillí agus coimisiúin arna dtabhú chuig an institiúid i gcás ina bhfuil seirbhísí á bhfáil aici a bhaineann le hurrúis gan beann ar cibé an dtionscnaíonn nó nach dtionscnaíonn agus an eisíonn nó nach n‑eisíonn an institiúid iad;
60. Áireofar le ‘Maoiniúchán Corparáideach. Cumaisc chomhairleacha & Éadálacha comhairleacha’ táillí agus coimisiúin le haghaidh seirbhísí comhairleacha maidir le gníomhaíochtaí cumasc agus éadálacha cliant corparáideach;
61. Áireofar le ‘Maoiniúchán Corparáideach. Seirbhísí státchiste’ táillí agus coimisiúin le haghaidh seirbhísí maoiniúcháin chorparáidigh a bhaineann le comhairle margadh caipitil le haghaidh cliaint chorparáideacha;
62. Áireofar le ‘Maoiniúchán Corparáideach. Ioncam eile ó tháillí agus ó choimisiún i ndáil le gníomhaíochtaí maoiniúcháin chorparáidigh’ gach táille agus coimisiún eile a bhaineann le maoiniúchán corparáideach;
63. Áireofar le ‘Comhairle bunaithe ar tháille’ táillí agus coimisiúin arna dtabhú le haghaidh seirbhísí comhairleacha do chliaint nach bhfuil nasctha go díreach le bainistíocht sócmhainní, amhail táillí a bhaineann le baincéireacht phríobháideach. Ní áireofar táillí as Cumaisc chomhairleacha & Éadálacha comhairleacha anseo, ach faoi ‘Maoiniúchán corparáideach. Cumaisc chomhairleacha & Éadálacha comhairleacha’;
64. Áireofar le ‘Imréiteach agus socraíocht’ ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin (caiteachais) arna gcothú ag (arna dtabhú ar) an institiúid i gcás ina nglacann an institiúid sin páirt in áiseanna contrapháirtí, imréitigh agus socraíochta;
65. Áireofar le ‘Bainistíocht sócmhainní’, ‘Cumhdach’, ‘Seirbhísí riaracháin lárnaigh le haghaidh comhinfheistíochta’ agus ‘Idirbhearta muiníneacha’ ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin (caiteachais) arna gcothú ag (arna dtabhú ar) an institiúid a sholáthraíonn na seirbhísí sin;
66. Áireofar le ‘Seirbhísí íocaíochta’ ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin (caiteachais) arna gcothú ag (arna dtabhú ar) an institiúid a sholáthraíonn (a fhaigheann) na seirbhísí íocaíochta dá dtagraítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le Treoir (AE) 2015/2366 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[[9]](#footnote-10). Déanfar faisnéis ar an ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin a thuairisciú ar leithligh le haghaidh cuntais reatha, cártaí creidmheasa, cártaí dochair agus íocaíochtaí cárta eile, aistrithe agus orduithe íocaíochta eile chomh maith le hioncam ó tháillí agus ó choimisiúin i ndáil le seirbhísí íocaíochta. Ní áireofar le ‘Ioncam eile ó tháillí agus ó choimisiún eile i ndáil le seirbhísí íocaíochta’ táillí le haghaidh úsáid líonra ATM na hinstitiúide le cárta nár eisigh an institiúid. Déanfar faisnéis ar chaiteachas táille agus coimisiúin ar chártaí creidmheasa, dochair agus eile a thuairisciú ar leithligh;
67. Beidh ‘Acmhainní custaiméara arna ndáileadh ach nach bhfuil á mbainistiú (de réir cineáil táirge)’ comhdhéanta d’ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin chun táirgí a dháileadh arna n‑eisiúint ag eintitis taobh amuigh den ghrúpa stuamachta dá chustaiméirí reatha. Déanfar an fhaisnéis sin a thuairisciú de réir an chineáil táirge;
68. Faoi chaiteachas ó tháillí agus ó choimisiúin, beidh ‘Dáileadh táirgí a sholáthraítear go seachtrach’ comhdhéanta de chaiteachas le haghaidh dháileadh tháirgí agus sheirbhísí na hinstitiúide trí líonra gníomhaire sheachtraigh/shocrú dáileacháin le soláthraithe seachtracha amhail bróicéirí morgáiste, ardáin iasachta ar líne nó teicneolaíochtaí airgeadais tosaigh;
69. Áireofar le ‘maoiniú struchtúrtha’ táillí agus coimisiúin arna bhfáil maidir le rannpháirtíocht i dtionscnamh nó eisiúint ionstraimí airgeadais seachas na hurrúis a thionscain nó a d’eisigh an institiúid;
70. Áireofar le ‘Gníomhaíochtaí seirbhísithe ar iasachtaí’, ar thaobh an ioncaim, an t‑ioncam ó tháillí agus ó choimisiún arna chothú ag an institiúid a sholáthraíonn na seirbhísí seirbhísithe ar iasachtaí agus ar thaobh an chaiteachais, an caiteachas táillí agus coimisiún arna thabhú chuig an institiúid ag soláthraithe seirbhísithe ar iasachtaí;
71. Áireofar le ‘Gealltanais iasachta arna dtabhairt’ agus ‘Ráthaíochtaí airgeadais arna dtabhairt’ méid, arna aithint mar ioncam i rith na tréimhse, an amúchta táillí agus coimisiúin do na gníomhaíochtaí sin arna n‑aithint i dtosach amhail ‘dliteanais eile’.
72. Áireofar le ‘Gealltanais iasachta arna bhfáil’ agus ‘Ráthaíochtaí airgeadais arna bhfáil’ an táille agus coimisiún arna n‑aithint mar chaiteachas ag an institiúid i rith na tréimhse mar iarmhairt den athrú a rinneadh leis an gcontrapháirtí a thug an tiomantas iasachta nó an ráthaíocht airgeadais a aithnítear i dtosach amhail ‘sócmhainní eile’;
73. Faoi ‘iasachtaí arna ndeonú’, tuairisceofar táillí agus coimisiúin a thabhaítear le linn iasachtaí a dheonú, ach nach bhfuil mar chuid de ríomh an ráta úis éifeachtaigh;
74. Áirítear le ‘malairt eachtrach’ ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin (caiteachais) as seirbhísí malairte eachtraí (lena n‑áirítear malairt nótaí bainc nó bonn eachtrach, táillí ar sheiceanna airgeadra idirnáisiúnta, leathadh tairisceana/iarrtha) agus ioncam táille ó/caiteachais ar idirbhearta idirnáisiúnta. I gcás inar féidir an t‑ioncam (caiteachais) inchurtha i leith idirbhearta malairt eachtrach a scaradh ó ioncam táille eile a bhaineann le cárta creidmheasa/dochair, áireofar san ítim seo freisin táillí agus coimisiúin a bhaineann le malairt eachtrach arna ngineadh trí chártaí creidmheasa nó dochair;
75. Áirítear le ‘tráchtearraí’ ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin a bhaineann le gnóthas tráchtearra, seachas ioncam a bhaineann le trádáil tráchtearra a thuairisceofar mar ioncam oibriúcháin eile;
76. Áireofar ar ‘Ioncam eile ó tháillí agus ó choimisiún (caiteachais)’ an t‑ioncam ó tháillí agus ó choimisiún (caiteachais) arna ghineadh ag (arna thabhú leis) an institiúid nach féidir a leithdháileadh chuig aon cheann eile de na hítimí liostaithe.
    1. Na sócmhainní a bhaineann leis na seirbhísí a sholáthraítear (22.2)
77. Déanfar gnó a bhaineann le bainistíocht sócmhainní, feidhmeanna cumhdaigh, agus seirbhísí eile a sholáthraíonn an institiúid a thuairisciú ag baint leas as na sainmhínithe a leanas:
78. Tagróidh ‘bainistíocht sócmhainní’ do shócmhainní ar leis na custaiméirí go díreach iad, dá bhfuil an institiúid ag soláthar bainistíochta. Déanfar ‘bainistíocht sócmhainní’ a thuairisciú de réir an chineáil custaiméara: gnóthais chomhinfheistíochta, cistí pinsin, punanna custaiméirí a bhainistítear ar bhonn lánroghnach, agus meáin infheistíochta eile;
79. Tagróidh ‘sócmhainní cumhdaigh’ do na seirbhísí cumhdaigh agus riaradh ionstraimí airgeadais do chuntais na gcliant a sholáthraíonn an institiúid agus seirbhísí a bhaineann le feighlíocht amhail bainistíocht airgid thirim nó comhthaobhachta. Déanfar ‘sócmhainní cumhdaigh’ a thuairisciú de réir cineál custaiméirí dá bhfuil an institiúid ag coimeád sócmhainní, ag déanamh idirdhealú idir gnóthais chomhinfheistíochta agus gnóthais eile. Tagróidh an ítim ‘lena n‑áirítear: curtha ar iontaoibh eintiteas eile’ don líon sócmhainní a áirítear i sócmhainní cumhdaigh lena bhfuil cumhdach éifeachtach tugtha ag an institiúid chuig eintitis eile;
80. Tagróidh ‘Seirbhísí riaracháin lárnaigh le haghaidh comhinfheistíochta’ do na seirbhísí riaracháin a sholáthraíonn an institiúid do ghnóthais chomhinfheistíochta. Áireofar ann, i measc nithe eile, seirbhísí an ghníomhaire aistrithe, doiciméid chuntasaíochta a chur le chéile, an réamheolaire a ullmhú, tuarascálacha airgeadais agus gach doiciméad eile le haghaidh infheisteoirí, comhfhreagras a dhéanamh trí thuarascálacha airgeadais a dháileadh agus gach doiciméad eile le haghaidh infheisteoirí, saincheisteanna agus fuascailtí a dhéanamh agus clár infheisteoirí a choimeád, chomh maith le glanluach sócmhainne a ríomh;
81. Tagróidh ‘idirbhearta muiníneacha’ do na gníomhaíochtaí ina bhfeidhmíonn an institiúid ina hainm féin ach le haghaidh chuntas a custaiméirí agus ar a bpriacal. Go minic, in idirbhearta muiníneacha, soláthraíonn an institiúid seirbhísí, amhail cumhdach, seirbhísí bainistíochta sócmhainní, chuig eintiteas struchtúrtha nó punanna infheistíochta ar bhonn lánroghnach. Déanfar gach idirbheart lánroghnach a thuairisciú go heisiach san ítim seo gan beann ar cibé an soláthraíonn an institiúid seirbhísí eile;
82. Tagróidh ‘seirbhísí íocaíochta’ do na seirbhísí íocaíochta a liostaítear in Iarscríbhinn I de Threoir (AE) 2015/2366;
83. Tagróidh ‘Acmhainní custaiméara arna ndáileadh ach nach bhfuil á mbainistiú’ do tháirgí a d’eisigh eintitis taobh amuigh den ghrúpa stuamachta a dháil an institiúid ar a custaiméirí reatha. Déanfar an ítim sin a thuairisciú de réir an chineáil táirge;
84. Áireofar leis ‘an líon sócmhainní a bhaineann leis na seirbhísí a sholáthraítear’ méid na sócmhainní i ndáil lena bhfuil an institiúid ag gníomhú, ag úsáid luach cóir. D’fhéadfaí boinn tomhais eile lena n‑áirítear luach ainmniúil a úsáid i gcás nach bhfuil an luach cóir ar fáil. I gcás ina soláthraíonn an institiúid seirbhísí d’eintitis amhail gnóthais chomhinfheistíochta nó cistí pinsin, d’fhéadfaí na sócmhainní lena mbaineann a thaispeáint ag an luach lena dtuairiscíonn na heintitis sin na sócmhainní ina gclár comhardaithe féin. Áireofar le méideanna tuairiscithe ús fabhraithe, i gcás inarb infheidhme.
85. Leasanna in eintitis struchtúrtha neamh‑chomhdhlúite (30)
86. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, ciallóidh ‘tacaíocht leachtachta tarraingthe’ suim ghlanluacha na hiasachta agus an airleacain arna ndeonú d’eintitis struchtúrtha neamh‑chomhdhlúite agus méid ghlanluacha na n‑urrús fiachais sealbhaithe a d’eisigh eintitis struchtúrtha neamh‑chomhdhlúite.
87. Áireofar le ‘Caillteanais arna dtabhú ag an institiúid tuairiscithe sa tréimhse reatha’ caillteanais i ngeall ar lagú agus caillteanais eile a thabhaíonn institiúid tuairiscithe i rith na tréimhse tuairiscithe tagartha agus baineann siad le leasanna na hinstitiúide in eintitis struchtúrtha neamh‑chomhdhlúite.
88. Páirtithe gaolmhara (31)
89. Tuairisceoidh institiúidí méideanna nó idirbhearta a bhaineann le risíochta sa chlár comhardaithe agus risíochta lasmuigh den chlár comhardaithe i gcás inar páirtí gaolmhar atá sa chontrapháirtí dá dtagraítear in IAS 24.
90. Díbreofar idirbhearta inghrúpa agus iarmhéideanna gan íoc inghrúpa an ghrúpa stuamachta. Faoi ‘Fochuideachtaí agus eintitis eile de chuid an ghrúpa chéanna’, áireoidh institiúidí iarmhéideanna agus idirbhearta le fochuideachtaí nár cuireadh as an áireamh ach oiread mar gheall nach bhfuil na fochuideachtaí iomlán comhdhlúite faoi raon feidhme an chomhdhlúite stuamachta nó mar gheall go bhfuil na fochuideachtaí eisiata ó raon feidhme an chomhdhlúite stuamachta i gcomhréir le hAirteagal 19 CRR de bharr a bheith neamhábhartha nó mar gheall, le haghaidh institiúidí atá mar chuid de ghrúpa níos leithne, go mbaineann na fochuideachtaí leis an máthairchuideachta deiridh, ní leis an institiúid. Faoi ‘Comhlaigh agus comhfhiontair’, áireoidh institiúidí na sciartha de na hiarmhéideanna agus idirbhearta le comhfhiontair agus comhlaigh an ghrúpa lena mbaineann an t‑eintiteas nár díbríodh i gcás ina gcuirtear comhdhlúthú comhréireach i bhfeidhm.
    1. Páirtithe gaolmhara: méideanna is iníoctha le agus méideanna is infhaighte ó (31.1)
91. Le haghaidh ‘Gealltanais iasachta, ráthaíocht airgeadais agus tiomantais eile arna bhfáil’, is iad na méideanna a thuairisceofar suim na hiasachta ‘ainmniúil’ agus tiomantais eile arna bhfáil agus ‘uasmhéid na ráthaíochta is féidir a chur san áireamh’ na ráthaíochtaí airgeadais arna bhfáil mar a shainmhínítear i mír 119.
92. Déanfar ‘lagú carntha agus athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa ar risíochtaí neamhthuillmheacha’, mar a chinntear i míreanna 69 go 71, sa Chuid seo a thuairisciú le haghaidh risíochtaí neamhthuillmheacha amháin. Áireofar le ‘Forálacha maidir le risíochtaí neamhthuillmheacha lasmuigh den chlár comhardaithe’ forálacha i gcomhréir le míreanna 11, 106 agus 111 den Chuid seo le haghaidh risíochtaí atá neamhthuillmheach, mar a chinntear i gcomhréir le míreanna 213 go 239 den Chuid seo.
    1. Páirtithe gaolmhara: caiteachais agus ioncam arna nginiúint le hidirbhearta le (31.2)
93. Áireofar le ‘Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní neamhairgeadais eile’, gach gnóthachan agus caillteanas ar dhí‑aithint sócmhainní neamhairgeadais arna gcothú ag idirbhearta le páirtithe lena mbaineann. Áireofar san ítim seo na gnóthachain agus na caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní neamhairgeadais, arna gcothú ag idirbhearta le páirtithe lena mbaineann agus atá ina gcuid d’aon cheann de na hítimí líne a leanas den ‘Ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas’:
94. ‘Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh, i gcás ina bhfuiltear ag tuairisciú faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD;
95. ‘Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní neamhairgeadais’;
96. ‘Brabús nó caillteanas ó shócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha arna n‑aicmiú mar shealbhaithe le díol gan bheith cáilithe mar oibríochtaí scortha’;
97. ‘Brabús nó caillteanas tar éis cánach ó oibríochtaí scortha’.
98. Áireofar le ‘Lagú nó (‑) cealú lagaithe ar risíochtaí neamhthuillmheacha’ caillteanais lagaithe mar a shainmhínítear i míreanna 51 go 53 den Chuid seo le haghaidh risíochtaí atá neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213 go 239 den Chuid seo. Áireofar le ‘Forálacha nó (‑) cealú forálacha ar risíochtaí neamhthuillmheacha’ forálacha mar a shainmhínítear i mír 50 den Chuid seo le haghaidh risíochtaí lasmuigh den chlár comhardaithe atá neamhthuillmheach dá dtagraítear i míreanna 213 go 239 den Chuid seo.
99. Struchtúr an ghrúpa (40)
100. Soláthróidh institiúidí, amhail ón dáta tuairiscithe, mionsonraí ar fhochuideachtaí, comhfhiontair agus comhlaigh atá comhdhlúthaithe go hiomlán nó go comhréireach faoi raon feidhme an comhdhlúthaithe cuntasaíochta chomh maith leis na heintitis arna dtuairisciú amhail ‘Infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh’ i gcomhréir le mír 4 den Chuid seo, lena n‑áirítear na heintitis sin ina bhfuil infheistíochtaí arna sealbhú le díol faoi IFRS 5. Tuairisceofar gach eintiteas, beag beann ar an ngníomhaíocht a fheidhmíonn siad.
101. Eiseofar ionstraimí cothromais nach gcomhlíonann na critéir le bheith aicmithe amhail infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh agus ina scaireanna féin den institiúid tuairiscithe faoina úinéireacht (‘Scaireanna cisteáin’) ón teimpléad seo.
     1. Struchtúr an ghrúpa: ‘eintiteas ar eintiteas’ (40.1)
102. Déanfar an fhaisnéis a leanas a thuairisciú ar bhonn ‘eintiteas ar eintiteas’ agus beidh feidhm ag na ceanglais a leanas chun críocha Iarscríbhinní III agus IV chomh maith leis an Iarscríbhinn seo:
103. Is éard a bheidh in ‘cód’ cód náisiúnta céannachta an infheisteora. Ní mór don chód, mar chuid d’aitheantóir ró, a bheith ina chód uathúil i dtaca le gach eintiteas tuairiscithe. I dtaca le hinstitiúidí agus gnóthais árachais, is é cód LEI an cód a bheidh i gceist. I dtaca le heintitis eile, is é cód LEI, nó mura mbeidh sé ar fáil, cód náisiúnta, an cód a bheidh i gceist. Cód uathúil a bheidh i gceist agus úsáidfear go comhsheasmhach trasna na dteimpléad agus thar am é. Beidh luach leis an gcód i gcónaí;
104. ‘Cineál cóid’: sainaithneoidh institiúidí an cineál cóid a thuairisceofar sa cholún ‘Cód’ mar ‘Cód LEI’ nó ‘Cód neamh‑LEI’. Déanfar an cineál cóid a thuairisciú i gcónaí;
105. ‘Cód náisiúnta’: féadfaidh institiúidí an cód náisiúnta a thuairisciú sa bhreis air sin nuair a thuairiscíonn siad cód LEI mar aitheantóir sa cholún ‘Cód’;
106. Áireofar in ‘ainm eintitis’ ainm an infheisteora;
107. Ciallóidh ‘dáta iontrála’ an dáta ar iontráil an infheisteoir faoi ‘raon feidhme an ghrúpa’;
108. Ciallóidh ‘Scairchaipiteal an infheisteora’ méid iomlán an chaipitil a d’eisigh an t‑infheisteoir amhail an dáta tagartha;
109. Áireofar le ‘Cothromas an infheisteora’, ‘Sócmhainní iomlána an Infheisteora’ agus ‘Brabús nó (caillteanas) an Infheisteora’ méideanna na n‑ítimí sin sna ráitis airgeadais deiridh a fhormheasfaidh bord stiúrthóirí an infheisteora nó comhlacht údaraithe den chineál céanna;
110. Ciallóidh ‘Cónaí an infheisteora’ tír chónaithe an infheisteora;
111. Ciallóidh ‘Earnáil an infheisteora’ earnáil an chontrapháirtí dá dtagraítear i mír 42 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo;
112. soláthrófar ‘cód NACE’ ar bhonn phríomhghníomhaíocht an infheisteora. Le haghaidh corparáidí neamhairgeadais, déanfar cóid NACE a thuairisciú leis an gcéad leibhéal dí‑chomhiomlánaithe (de réir na ‘roinne’). Le haghaidh corparáidí airgeadais, déanfar cóid NACE a thuairisciú leis an mionsonra dhá leibhéal (de réir an ‘rannáin’);
113. Is é a bheidh in ‘Ús cothromais carntha (%)’ céatadán de na hionstraimí úinéireachta i seilbh na hinstitiúide amhail ón dáta tagartha;
114. Is é a bheidh in ‘Cearta vótála (%)’ meán chéatadán na gceart vótála a bhaineann leis na hionstraimí úinéireachta i seilbh na hinstitiúide amhail ón dáta tagartha;
115. Tabharfaidh ‘Struchtúr an ghrúpa (caidreamh)’ le fios an caidreamh idir an mháthairchuideachta deiridh agus an t‑infheisteoir (máthairchuideachta nó eintiteas le rialú comhpháirteach na hinstitiúide tuairiscithe, fochuideachta, comhfhiontair nó comhlaigh);
116. Tabharfaidh ‘Láimhseáil cuntasaíochta (Grúpa Cuntasaíochta)’ le fios an caidreamh idir láimhseáil cuntasaíochta iomlán le raon feidhme an chomhdhlúthaithe (comhdhlúthú iomlán, comhdhlúthú comhréireach, modh cothromais nó eile);
117. Tabharfaidh ‘Láimhseáil CRR (Grúpa CRR)’ le fios an caidreamh idir láimhseáil cuntasaíochta iomlán agus raon feidhme CRR an chomhdhlúthaithe (comhdhlúthú iomlán, comhdhlúthú comhréireach, modh cothromais nó eile);
118. Ciallóidh ‘suim ghlanluacha’ na méideanna arna dtuairisciú ar chlár comhardaithe na hinstitiúide le haghaidh infheisteoirí nach bhfuil comhdhlúthaithe go hiomlán ná go comhréireach;
119. Ciallóidh ‘costas éadála’ an méid arna íoc ag infheisteoirí;
120. Ciallóidh ‘nasc cáilmheasa leis an infheisteoir’ méid an cháilmheasa arna thuairisciú ar chlár comhardaithe comhdhlúthaithe na hinstitiúide tuairiscithe don infheisteoir in ítimí ‘cáilmheas’ nó ‘infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh’;
121. Ciallóidh ‘Luach cóir infheistíochtaí dá bhfuil praghsanna tairisceana foilsithe’ an praghas ar an dáta tagartha. Ní sholáthrófar é ach amháin i gcás ina luaitear na hionstraimí.
     1. Struchtúr an ghrúpa: ‘ionstraim ar ionstraim’ (40.2)
122. Déanfar an fhaisnéis seo a leanas a thuairisciú ar bhonn ‘ionstraim ar ionstraim’:
123. Áireofar in ‘cód urrúis’ cód ISIN an urrúis. I gcás urrúis gach cód ISIN, áireofar ann cód eile a shainaithníonn an t‑urrús go huathúil. Beidh ‘cód urrúis’ agus ‘Cuideachta shealbhaíochta/Cód’ mar shainaitheantóir ró ilchodach, agus le chéile beidh siad uathúil le haghaidh gach ró i dteimpléad 40.2;
124. Is é a bheidh in ‘Cuideachta shealbhaíochta/Cód’ cód céannachta an eintitis laistigh den ghrúpa ar leis an infheistíocht. Ní mór don chód, mar chuid d’aitheantóir ró, a bheith ina chód uathúil i dtaca le gach eintiteas tuairiscithe. I dtaca le hinstitiúidí agus gnóthais árachais, is é cód LEI an cód a bheidh i gceist. I dtaca le heintitis eile, is é cód LEI, nó mura mbeidh sé ar fáil, cód náisiúnta, an cód a bheidh i gceist. Cód uathúil a bheidh i gceist agus úsáidfear go comhsheasmhach trasna na dteimpléad agus thar am é. Beidh luach leis an gcód i gcónaí;
125. ‘Cuideachta shealbhaíochta/Cineál cóid’: sainaithneoidh institiúidí an cineál cóid arna thuairisciú i gcolún ‘Cuideachta shealbhaíochta/Cód’ mar ‘Cód LEI’ nó ‘Cód neamh‑LEI’. Déanfar an cineál cóid a thuairisciú i gcónaí;
126. ‘Cuideachta shealbhaíochta/Cód náisiúnta’: féadfaidh institiúidí freisin an cód náisiúnta a thuairisciú nuair a thuairiscíonn siad cód LEI mar aitheantóir sa cholún ‘Cuideachta shealbhaíochta/Cód’;
127. Sainmhínítear ‘Infheisteoir/Cód’, ‘Infheisteoir/Cineál cóid’, ‘Ús cothromais carntha (%)’, ‘Suim ghlanluacha’ agus ‘Costas éadála’ i mír 296 den Chuid seo. Comhfhreagróidh na méideanna don urrús a shealbhaíonn an mháthairchuideachta.
128. Luach cóir (41)
     1. Ordlathas luacha chóir: ionstraimí airgeadais ar chostas amúchta (41.1)
129. Déanfar faisnéis ar luach cóir na n‑ionstraimí airgeadais a thomhaistear ar chostas amúchta, ag úsáid an ordlathais in IFRS 13.72, 76, 81 agus 86, a thuairisciú sa teimpléad seo. I gcás ina n‑éilíonn GAAP náisiúnta faoi BAD chomh maith leithdháileadh sócmhainní a thomhaistear ar luach cóir idir leibhéil éagsúla de luach cóir, déanfaidh institiúidí faoi GAAP náisiúnta an teimpléad seo a thuairisciú chomh maith.
     1. Rogha an luacha chóir a úsáid (41.2)
130. Déanfar faisnéis maidir le rogha an luacha chóir a úsáid le haghaidh sócmhainní agus dliteanais airgeadais atá ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a thuairisciú sa teimpléad seo.
131. Áireofar in ‘conarthaí hibrideacha’, le haghaidh dliteanas, suim ghlanluacha na n‑ionstraimí airgeadais arna n‑aicmiú, mar iomlán, i bpunann chuntasaíochta na ndliteanas airgeadais arna n‑ainmniú ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas agus áireofar leis dá réir sin ionstraimí hibrideacha neamhdheighilte ina n‑iomláine.
132. Áireofar le ‘á bhainistiú le haghaidh priacal creidmheasa’ suim ghlanluacha na n‑ionstraimí atá ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas tráth a bhfálú in aghaidh priacal creidmheasa ag díorthaigh chreidmheasa a thomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas i gcomhréir le IFRS 9.6.7.
133. Sócmhainní láimhsithe agus doláimhsithe: suim ghlanluacha de réir an mhodha tomhais (42)
134. Déanfar ‘Maoin, gléasra agus trealamh’, ‘Maoin infheistíochta’ agus ‘Sócmhainní doláimhsithe eile’ a thuairisciú de réir na gcritéar a úsáidtear chun iad a thomhas.
135. Áireofar le ‘sócmhainní doláimhsithe eile’ gach sócmhainní doláimhsithe seachas cáilmheas. Déanfar sócmhainní bogearraí a thuairisciú laistigh de ‘Sócmhainní doláimhsithe eile’ nó laistigh de ‘Maoin, Gléasra agus Trealamh’ i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme.

303i. I gcás ina nglacann an institiúid ról léasaí, soláthróidh sé faisnéis ar leithligh ar shócmhainní léasa (sócmhainní ceart úsáide).

1. Forálacha (43)
2. Áireofar sa teimpléad seo réiteach idir suim ghlanluacha na hítime ‘Forálacha’ ag tús agus deireadh na tréimhse de réir chineál na ngluaiseachtaí, cé is moite d’fhorálacha a thomhaistear faoi IFRS 9 a thuairisceofar ina ionad sin i dteimpléad 12.
3. Áireofar le ‘Gealltanais agus ráthaíochtaí eile arna dtabhairt a thomhaistear faoi IAS 37 agus ráthaíochtaí arna dtabhairt a thomhaistear faoi IFRS 4’ forálacha a thomhaistear faoi IAS 37 agus caillteanais chreidmheasa na ráthaíochtaí airgeadais a láimhseáiltear amhail conarthaí árachais faoi IFRS 4.
4. Pleananna sochar sainithe agus sochar fostaithe (44)
5. Áireofar leis na teimpléid seo faisnéis charntha phleananna sochair sainithe uile na hinstitiúide. I gcás ina bhfuil níos mó ná ceann amháin sa phlean sochar sainithe, ba cheart méid comhiomlán na bpleananna ar fad a thuairisciú.
   1. Gnéithe de ghlansócmhainní agus de ghlandliteanais plean sochar sainithe (44.1)
6. Léireofar sa teimpléad ar chomhpháirteanna de ghlansócmhainní agus de ghlandliteanais plean sochar sainithe réiteach luach reatha carntha na nglandliteanas sochar sainithe (sócmhainní) chomh maith le cearta aisíocaíochta (IAS 19.140 (a), (b)).
7. Áireofar le ‘glansócmhainní plean sochar sainithe’, i gcás barrachais, méideanna barrachais a aithneofar sa chlár comhardaithe mar nach bhfuil tionchar orthu ag na teorainneacha arna mbunú in IAS 19.63. Áireofar méid na hítime agus an méid aitheanta san ítim mheamraim ‘Luach cóir aon cheart le haisíocaíochta arna aithint mar shócmhainn’ san ítim ‘Sócmhainní eile’ den chlár comhardaithe.
   1. Gluaiseachtaí maidir le hoibleagáidí sochar sainithe (44.2)
8. Léireofar sa teimpléad ar ghluaiseachtaí in oibleagáidí sochair sainithe réiteach iarmhéideanna tosaigh agus deiridh luach reatha carntha oibleagáidí sochair sainithe uile na hinstitiúide. Cuirfear tionchair na ngnéithe éagsúla a liostaítear in IAS 19.141 i rith na tréimhse i láthair ar leithligh.
9. Beidh méid ‘Iarmhéid deiridh (luach reatha)’ sa teimpléad le haghaidh gluaiseachtaí in oibleagáidí sochair sainithe cothrom le ‘Oibleagáidí sochar sainithe de luach reatha’.
   1. Caiteachas foirne de réir chineálacha na sochar (44.3)
10. Chun caiteachais foirne a thuairisciú de réir chineálacha na sochar, úsáidfear na sainmhínithe a leanas:
11. Áireofar le ‘Pinsean agus caiteachais chomhchosúla’ an méid aitheanta sa tréimhse mar chaiteachas foirne le haghaidh aon oibleagáidí sochair iarfhostaíochta (pleananna ranníocaíochtaí sainithe agus pleananna sochar sainithe), lena n‑áirítear ranníocaíochtaí a bhaineann le hiarfhostaíocht le cistí slándála sóisialta (cistí pinsin) arna gcothú ag an rialtas nó eintitis slándála sóisialta;
12. Áireofar le ‘Íocaíochtaí ar bhonn scaireanna’ an méid aitheanta sa tréimhse thagartha mar chaiteachas foirne le haghaidh íocaíochtaí ar bhonn scaireanna;
13. Áireofar le ‘Pá agus tuarastail’ luach saothair fostaithe na hinstitiúide as a saothar nó seirbhísí, ach eisiafar scaoilíocaíochtaí agus luach saothair i bhfoirm ítimí scairbhunaithe a thuairisceofar in ítimí ar leithligh;
14. Áireofar le ‘ranníocaíochtaí slándála sóisialta’ ranníocaíochtaí le cistí slándála sóisialta, méideanna arna n‑íoc leis an rialtas nó le heintitis slándála sóisialta d’fhonn sochar sóisialta a fháil amach anseo, ach eisiafar ann ranníocaíochtaí a bhaineann le hiarfhostaíocht le cistí slándála sóisialta i dtéarmaí pinsean (ranníocaíochtaí le cistí pinsin);
15. Ciallóidh ‘Scaoilíocaíochtaí’ íocaíochtaí a bhaineann le luathfhoirceannadh conartha agus áireofar orthu sochair foirceanta mar a shainmhínítear in IAS 19.8;
16. Áireofar caiteachais foirne nach féidir a leithdháileadh in aon cheann de na catagóirí thuas le ‘Cineálacha caiteachas foirne eile’.
    1. Caiteachais foirne de réir catagóir luach saothair agus catagóir foirne (44.4)

311i. Le haghaidh caiteachas foirne a thuairisciú de réir catagóir luach saothair agus catagóir foirne, úsáidfear na sainmhínithe a leanas:

1. Beidh an bhrí chéanna le ‘Luach saothair socraithe’, ‘luach saothair inathraithe’, ‘foireann aitheanta’ agus ‘chomhlacht bainistíochta ina fheidhm bhainistíochta’ mar atá i dTreoirlínte ÚBE ‘ar bheartais luacha saothair fhónta faoi Airteagail 74(3) agus 75(2) de Threoir 2013/36/AE agus nochtuithe faoi Airteagal 450 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013’ (EBA/GL/2015/22);
2. Beidh ‘comhlacht bainistíochta’, ‘comhlacht bainistíochta ina fheidhm mhaoirseachta’ agus ‘bainistíocht shinsearach’ comhdhéanta d’fhoireann mar a shainmhínítear é i bpointí (7), (8) agus (9) d'Airteagal 3(1) CRD.

311ii. Áireofar le ‘líon foirne’, amhail an dáta tuairiscithe tagartha, an líon foirne, curtha in iúl i gcoibhéis lánaimseartha (FTE), móide an líon ball sa chomhlacht bainistíochta curtha in iúl i dtéarmaí comhaireamh daoine le haghaidh raon feidhme comhdhlúthaithe stuamachta (CRR). Díobh sin, déanfar an líon foirne a sainaithníodh, agus an líon ionadaithe i gcomhlacht bainistíochta ina fheidhm bhainistíochta agus i mbainistíocht shinsearach, chomh maith leis an líon ionadaithe sa chomhlacht bainistíochta ina fheidhm mhaoirseachta a thuairisciú ar leithligh.

1. Miondealú ar ítimí roghnaithe den ráiteas ar bhrabús nó ar chaillteanas (45)
   1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais airgeadais ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas de réir punann chuntasaíochta (45.1)
2. Ní áireofar ach na gnóthachain agus caillteanais i ngeall ar an athrú i bpriacal creidmheasa féin d’eisitheoirí dliteanas a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas i ‘ndliteanais airgeadais arna n‑ainmniú ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ ach amháin i gcás inar roghnaigh an institiúid tuairiscithe iad a aithint i mbrabús nó caillteanas mar gheall go gcruthófaí nó go méadófaí neamhréir chuntasaíochta dá n‑aithneofaí iad in ioncam cuimsitheach eile.
   1. Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní neamhairgeadais (45.2)
3. Miondealófar ‘Gnóthachain nó caillteanais ar dhí‑aithint sócmhainní neamhairgeadais’ de réir cineál sócmhainne. Áireofar i ngach ítim líne an gnóthachan nó an caillteanas ar an tsócmhainn a dí‑aithníodh. Áireofar le ‘sócmhainní eile’ sócmhainní inláimhsithe eile, sócmhainní doláimhsithe agus infheistíochtaí nach dtuairiscítear in aon áit eile.
   1. Ioncam agus caiteachais oibriúcháin eile (45.3)
4. Déanfar ioncam agus caiteachais oibriúcháin eile a mhiondealú de réir na n‑ítimí a leanas: coigeartuithe luacha cóir i sócmhainní inláimhsithe a thomhaistear ag úsáid na samhla luacha cóir; ioncam ó chíos agus caiteachais oibriúcháin díreach ó mhaoin infheistíochta; ioncam agus caiteachais ar léasanna oibriúcháin seachas maoin infheistíochta agus an chuid eile den ioncam agus caiteachais oibriúcháin.
5. Áireofar le ‘Léasanna oibriúcháin seachas maoin infheistíochta’, don cholún ‘ioncam’ na torthaí arna bhfáil, agus don cholún ‘caiteachas’ na costais arna dtabhú, ag an institiúid mar léasóir ina ghníomhaíochtaí léasaithe oibriúcháin seachas iad sin le sócmhainní arna n‑aicmiú mar mhaoin infheistíochta. Áireofar na costais don institiúid mar léasaí san ítim ‘Caiteachas riaracháin eile’.
6. Déanfar gnóthachain nó caillteanais ó dhí‑aithint agus ath‑thomhas sealúchas óir, miotail lómhara eile agus tráchtearraí eile a thomhaistear ar luach cóir, lúide costais lena ndíol, a thuairisciú i measc ítimí a áirítear in ‘Ioncam oibriúcháin eile. Eile’ nó ‘Caiteachais oibriúcháin eile. Eile’
7. Ráiteas ar athruithe sa chothromas (46)
8. Nochtfar sa ráiteas athraithe i gcothromas an réiteach idir an tsuim ghlanluacha ag tús na tréimhse (iarmhéid tosaigh) agus deireadh na tréimhse (iarmhéid deiridh) le haghaidh gach comhpháirte den chothromas.
9. Áireofar le ‘Aistrithe i measc gnéithe cothromais’ na méideanna ar fad a aistrítear laistigh de chothromas, lena n‑áirítear gnóthachain agus caillteanais araon i ngeall ar phriacal creidmheasa féin dliteanas ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas agus athruithe carntha ar luach cóir ar ionstraimí cothromais a thomhaistear ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile a aistrítear chuig comhpháirteanna eile cothromais tráth dí‑aitheanta.
10. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: FAISNÉIS BHREISE (23)
11. Cuirtear i láthair i dteimpléad 23 faisnéis bhreise maidir le hiasachtaí agus airleacain, seachas iasachtaí agus airleacain aicmithe amhail iarmhéideanna airgid thirim ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile, arna sealbhú le trádáil, sócmhainní airgeadais trádála agus ionstraimí fiachais arna sealbhú le díol.
12. Chun críocha ‘líon na n‑ionstraimí’ a chinneadh, tuigfear gur táirge baincéireachta atá in ionstraim le hiarmhéid thar téarma agus, i gcás inarb infheidhme, teorainn chreidmheasa, a bhaineann le cuntas de ghnáth. D’fhéadfadh risíocht i dtreo contrapháirtí níos sonraíche a bheith comhdhéanta d’ilionstraimí. Cinnfear an líon ionstraimí bunaithe ar an mbealach a mbainistíonn an institiúid an risíocht. Tabharfar an líon ionstraimí le fios ar leithligh le haghaidh risíochtaí lena mbaineann stádas réamhdhlíthíochta agus risíocht lena mbaineann stádas dlíthíochta mar a shainmhínítear i míreanna 321 agus 322 den Chuid seo.
13. Beidh ‘stádas réamhdhlíthíochta’ ag baint le risíocht i gcás inar tugadh fógra foirmiúil don fhéichiúnaí go nglacfaidh an institiúid caingean dlí in aghaidh an fhéichiúnaí laistigh de thréimhse ama shainithe, mura sásaítear oibleagáidí conartha nó íocaíochta áirithe. Áireofar ann freisin cásanna ina ndearna an institiúid an conradh a fhoirceannadh mar gheall go bhfuil téarmaí agus coinníollacha an chonartha á sárú go foirmiúil ag an bhféichiúnaí agus gur tugadh fógra dá réir sin don fhéichiúnaí, ach níor ghlac an institiúid aon chaingean dlí in aghaidh an fhéichiúnaí go foirmiúil go fóill. Is féidir le risíochtaí a aicmítear amhail ‘lena mbaineann stádas réamhdhlíthíochta’ scor den aicmiú seo má íoctar na méideanna thar téarma nó má iontrálann siad stádas dlíthíochta mar a shainmhínítear sa mhír a leanas.
14. Beidh risíocht i ‘stádas dlíthíochta’ i gcás inar glacadh caingean dlí go foirmiúil in aghaidh an fhéichiúnaí. Tá sé seo comhdhéanta de chásanna inar dheimhnigh cúirt dlí gur tharla imeachtaí breithiúnacha foirmiúla nó gur tugadh fógra don chóras breithiúnach faoi rún chun imeachtaí dlíthiúla a thosú.
15. Tagraíonn ‘Iasachtaí agus airleacain neamhurraithe gan ráthaíochtaí’ do risíochtaí nach raibh comhthaobhacht geallta ná nach bhfuarthas ráthaíochtaí airgeadais ina leith; ní áireofar an chuid neamhurraithe de risíocht atá urraithe i bpáirt nó ráthaithe i bpáirt.
16. Déanfar iasachtaí agus airleacain le cóimheas cumhdaigh carntha níos mó ná 90 % a thuairisciú ar leithligh. Chun na críche sin, is é a bheidh sa ‘chóimheas cumhdaigh carntha’ an cóimheas idir na laguithe carntha, faoi seach, na hathruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a bhaineann le hiasacht nó airleacan mar uimhreoir, agus suim ghlanluacha chomhlán na hiasachta nó an airleacain sin mar ainmneoir.
17. Déanfar iasachtaí a chomhthaobhaítear le maoin dhochorraithe mar a shainmhínítear i míreanna 86(a) agus 87 den Chuid seo chomh maith le hiasachtaí réadmhaoine tráchtála mar a shainmhínítear i mír 239ix den Chuid seo a thuairisciú agus iad miondealaithe de réir cóimheas iasachta/comhthaobhachta (‘cóimheas iasachta/luacha (LTV)) mar a shainmhínítear i mír 239x den Chuid seo.
18. Déanfar faisnéis ar chomhthaobhacht shealbhaithe agus ráthaíochtaí arna bhfáil ar iasachtaí agus airleacain a thuairisciú i gcomhréir le mír 239 den Chuid seo. Dá dhroim sin, beidh teorainn ar shuim na méideanna a thuairiscítear do chomhthaobhacht agus ráthaíochtaí araon ag suim ghlanluacha na risíochta lena mbaineann. Ní dhéanfar maoin dhochorraithe a ghealltar mar chomhthaobhacht a thuairisciú ar leithligh sa bhreis.
19. De mhaolú ar an mír roimhe sin, léireoidh ‘comhthaobhacht arna fáil ar iasachtaí agus airleacain – méideanna neamhtheorannaithe’ luach iomlán na comhthaobhachta arna fáil gan teorainn ag suim ghlanluacha na risíochta lena mbaineann.
20. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: SREAFAÍ RISÍOCHTAÍ NEAMHTHUILLMHEACHA, LAGUITHE AGUS DÍSCRÍOBH Ó DHEIREADH NA BLIANA AIRGEADAIS DEIRIDH (24)
    1. Iasachtaí agus airleacain: Insreafaí agus eis‑sreafaí risíochtaí neamhthuillmheacha (24.1)
21. Cuirfear i láthair i dteimpléad 24.1 réiteach ar iarmhéideanna tosaigh agus deiridh iasachtaí agus airleacain an stoic, seachas iasachtaí agus airleacain aicmithe amhail iarmhéideanna airgid thirim ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile, sócmhainní airgeadais trádála, arna sealbhú le trádáil nó arna sealbhú le díol, a aicmítear mar neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo agus a thuairiscítear i dteimpléad 18. Déanfar insreafaí agus eis‑sreafaí iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha a mhiondealú de réir cineál insreafa nó eis‑sreafa.
22. Déanfar insreafaí chuig an gcatagóir risíochtaí neamhthuillmheacha a thuairisciú i gcomhréir le míreanna 239ii go 239iii agus 239vi den Chuid seo, cé is moite d’insreafaí chuig an gcatagóir ‘arna sealbhú le díol’, atá taobh amuigh de raon feidhme an teimpléid seo. Déanfar insreafaí a mhiondealú de réir chineál (fhoinse) an insreafa. Sa chomhthéacs seo:
23. Léireoidh ‘Insreabhadh i ngeall ar ús fabhraithe’ ús fabhraithe ar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha nár áiríodh in aon cheann de na catagóirí eile sa mhiondealú de réir cineáil (foinse); maidir leis sin, gabhann an t‑insreabhadh seo an t‑ús fabhraithe ar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha a aicmíodh amhail neamhthuillmheach ag deireadh na bliana airgeadais roimhe sin agus a aicmíodh go leanúnach amhlaidh ó shin; déanfar ús fabhraithe ar risíochtaí a aicmíodh amhail neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó le mír 260 den Chuid seo i rith na tréimhse amháin a thuairisciú mar aon leis an insreabhadh féin sa chatagóir cineáil (foinse) chomhfhreagrach;
24. ‘lena n‑áirítear: athaicmithe ó risíochtaí staonta tuillmheacha faoi phromhadh arna n‑athaicmiú roimhe ó neamhthuillmheach’ ‘risíochtaí staonta tuillmheacha faoi phromhadh arna n‑athaicmiú ó chinn neamhthuillmheacha’, mar a shainmhínítear i mír 261 den Chuid seo, a athaicmíodh arís amhail neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213 go 239 agus 260 den Chuid seo i rith na tréimhse;
25. Gabhfaidh ‘Insreabhadh i ngeall ar chúiseanna eile’ insreafaí nach féidir a nascadh le ceann ar bith de na foinsí insreafaí sonraithe eile agus áireofar orthu, i measc nithe eile, méaduithe i suim ghlanluacha chomhlán na risíochtaí neamhthuillmheacha i ngeall ar mhéideanna breise a eisíoctar i rith na tréimhse, caipitliú méideanna thar téarma lena n‑áirítear táillí agus caiteachas caipitlithe agus athruithe i rátaí malairte a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha a aicmíodh amhail neamhthuillmheach ag deireadh na bliana airgeadais roimhe sin agus a aicmíodh go leanúnach amhlaidh ó shin.
26. Déanfar na risíochtaí a leanas a thuairisciú i rónna ar leithligh:
27. Beidh ‘Insreabhadh breis agus uair amháin’ comhdhéanta d’iasachtaí agus airleacain a athaicmíodh roinnt uaireanta ó neamhthuillmheach go tuillmheach nó a mhalairt i rith na tréimhse;
28. Léiríodh ‘Insreabhadh risíochtaí arna ndeonú le 24 mhí anuas’ iasachtaí agus airleacain a deonaíodh sna 24 mhí roimh an dáta tagartha agus a aicmíodh amhail neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó le mí 260 den Chuid seo i rith na tréimhse. As na risíochtaí sin, déanfar iad sin a deonaíodh i rith na tréimhse a thuairisciú ar leithligh sa bhreis.
29. Déanfar eis‑sreafaí ón gcatagóir risíochtaí neamhthuillmheacha a thuairisciú i gcomhréir le míreanna 239iii go 239vi den Chuid seo, agus déanfar iad a mhiondealú de réir chineál (chúis) an eis‑sreafa. Sa chomhthéacs seo, léireoidh ‘eis‑sreabhadh i ngeall ar dhíscríobh’ méid na ndíscríobh a rinneadh i rith na tréimhse nach féidir a nascadh le ceann ar bith eile de na cineálacha eis‑sreafa sonraithe eile agus áireofar leo díscríobh a bhaineann le múchadh iomlán chearta na hinstitiúide tuairiscithe trí bhíthin dul in éag thréimhse reacht na dtréimhsí, maitheamh nó cúiseanna eile a tharla i rith na tréimhse.
30. Sna cásanna sin ina bhfuil risíocht dí‑aitheanta go páirteach agus ina n‑athaicmítear an pháirt eile amhail tuillmheach, déanfar an t‑eis‑sreabhadh a bhaineann le hathaicmiú a bhaineann le dí‑aithint a thuairisciú amhail eis‑sreafaí ar leithligh. Le haghaidh eis‑sreafaí mar gheall ar leachtuithe comhthaobhachta, díolachán risíochtaí, aistrithe priacal agus seilbh a ghlacadh ar chomhthaobhacht, déanfar na glan‑aisghabhálacha carntha arna bhfáil a thuairisciú. Má aistríonn priacal, tráth leachtuithe comhthaobhachta, díolachán risíochtaí, aistrithe priacal agus seilbh a ghlacadh ar chomhthaobhacht, go ndearnadh díscríobh, déanfar an méid sin a thuairisciú mar chuid den chineál eis‑sreafa lena mbaineann.
31. Ciallóidh ‘Glan‑aisghabhálacha carntha’ (i) méid airgid thirim nó coibhéisí airgid, glan ó chostais lena mbaineann, i gcomhthéacs na leachtuithe comhthaobhachta, díolachán risíochtaí agus aistrithe priacail, faoi seach (ii) luach tráth a thugtar aitheantas tosaigh mar a shainmhínítear i mír 175i den Chuid seo na comhthaobhachta i gcomhthéacs na n‑eis‑sreafaí mar gheall ar sheilbh a ghlacadh ar chomhthaobhacht.
32. Déanfar an t‑eis‑sreabhadh a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a d’éirigh neamhthuillmheach i rith na tréimhse agus a stop ina dhiaidh den chritéir a chomhlíonadh lena n‑aicmiú amhail neamhthuillmheach a thuairisciú ar leithligh.
    1. Iasachtaí agus airleacain: Sreabhadh laguithe agus athruithe diúltacha carntha sa luach cóir mar gheall ar phriacal creidmheasa ar risíochtaí neamhthuillmheacha (24.2)
33. Beidh réiteach i dteimpléad 24.2 ar iarmhéideanna tosaigh agus deiridh na gcuntas lamháltais agus stoc na n‑athruithe diúltacha carntha i luach cóir de bharr priacal creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a bhí nó atá aicmithe amhail neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó le mír 260 den Chuid seo, seachas iasachtaí agus airleacain a aicmítear amhail iarmhéideanna airgid ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile nó arna sealbhú le díol.
34. Beidh ‘Méaduithe i rith na tréimhse’ comhdhéanta de:
35. stoc, amhail an dáta tagartha, na laguithe carntha agus na n‑athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a d’éirigh neamhthuillmheach i rith na tréimhse agus atá aicmithe go fóill amhail neamhthuillmheach ar an dáta tuairiscithe tagartha;
36. stoc, amhail an dáta dí‑aitheanta, na laguithe carntha agus na n‑athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a d’éirigh neamhthuillmheach i rith na tréimhse agus a dí‑aithníodh i rith na tréimhse; agus
37. méadú na laguithe carntha agus na n‑athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a bhí aicmithe neamhthuillmheach ag deireadh na bliana airgeadais roimhe agus atá fós aicmithe amhlaidh ar an dáta tuairiscithe tagartha nó a dí‑aithníodh i rith na tréimhse.
38. Déanfar an chuid den mhéadú inchurtha i leith laguithe agus athruithe diúltacha carntha i luach cóir in áirithe in aghaidh ús fabhraithe a thuairisciú ar leithligh sa bhreis.
39. Beidh ‘Laghduithe i rith na tréimhse’ comhdhéanta de:
40. stoc, amhail an dáta dí‑aitheanta, na laguithe carntha agus na n‑athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a stad de bheith neamhthuillmheach i rith na tréimhse agus a d’fhág punann na hinstitiúide i rith na tréimhse;
41. stoc, amhail an dáta tagartha, na laguithe carntha agus na n‑athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a stad de bheith neamhthuillmheach i rith na tréimhse agus nach bhfuil aicmithe go fóill amhail neamhthuillmheach ar an dáta tagartha;
42. stoc, amhail an dáta tagartha, na laguithe carntha agus na n‑athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a ndearnadh athaicmiú orthu amhail ‘arna sealbhú le díol’ i rith na tréimhse; agus
43. laghdú na laguithe carntha agus na n‑athruithe diúltacha carntha i luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a bhí aicmithe neamhthuillmheach ag deireadh na bliana airgeadais roimhe agus atá fós aicmithe amhlaidh ar an dáta tuairiscithe tagartha.
44. Déanfar na hítimí a leanas a thuairisciú ar leithligh:
45. an laghdú i leith cúlú liúntas agus cúlú athruithe diúltacha sa luach cóir i ngeall ar phriacal creidmheasa;
46. an laghdú inchurtha i leith ‘leachtú’ lascainí i gcomhthéacs chur i bhfeidhm an ráta úis éifeachtaigh a bhaineann leis an modh cuntasaíochta.
    1. Iasachtaí agus airleacain: Díscríobh risíochtaí neamhthuillmheacha i rith na tréimhse (24.3)
47. Úsáidfear teimpléad 24.3 chun díscríobh mar a shainmhínítear i mír 74 den Chuid seo a thuairisciú a mhéid (i) a rinneadh iad i rith na tréimhse (insreafaí) agus (ii) a dtagraíonn siad d’iasachtaí agus airleacain aicmithe amhail neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó le mír 260 den Chuid seo i rith na tréimhse, seachas iasachtaí agus airleacain a aicmítear mar arna sealbhú le trádáil, sócmhainní airgeadais trádála nó arna sealbhú le díol. Déanfar díscríobh páirteach agus iomlán a thuairisciú. Den díscríobh seo, déanfar iad sin is inchurtha i leith forghéilleadh an chirt chun risíocht, nó cuid de, a aisghabháil go dlíthiúil, a thuairisciú ar leithligh.
48. COMHTHAOBHACHT A FHAIGHTEAR TRÍ SHEILBH A GHLACADH AGUS PRÓISIS FORGHNÍOMHAITHE (25)
49. Áireofar le ‘comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh’ sócmhainní a bhí agus nach raibh geallta ag an bhféichiúnaí mar chomhthaobhacht araon, ach a fuarthas mar mhalairt ar chealú an fhiachais, cibé ar bhonn deonach nó mar chuid d’imeachtaí breithiúnacha.
    1. Comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh seachas comhthaobhacht a aicmítear mar Mhaoin, Gléasra agus Trealamh (PP&E): insreafaí agus eis‑sreafaí (25.1)
50. Úsáidfear teimpléad 25.1 chun réiteach an iarmhéid tosaigh a chur i láthair, amhail tús na bliana airgeadais, agus an iarmhéid deiridh stoic comhthaobhachta a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh, seachas comhthaobhacht a aicmítear mar mhaoin, gléasra agus trealamh (PP&E). Ina theannta sin, tabharfar faisnéis sa teimpléad ar an ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ lena mbaineann agus ar an luach tráth aitheantais tosaigh den chomhthaobhacht a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh.
51. Ciallóidh ‘Laghdú ar iarmhéid fiachais’ suim ghlanluacha chomhlán na risíochta a dí‑aithníodh ón gclár comhardaithe mar mhalairt ar an gcomhthaobhacht a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh, ag nóiméad díreach na malairte, agus na laguithe agus na hathruithe diúltacha lena mbaineann i luach cóir mar gheall ar an bpriacal creidmheasa carntha ag an bpointe ama sin. I gcás, ag nóiméad na malairte, ina ndearnadh díscríobh, measfar an méid sin a bheith mar chuid den laghdú ar iarmhéid fiachais freisin. Ní dhéanfar dí‑aithintí ón gclár comhardaithe de bharr cúiseanna eile, amhail bailiúcháin airgid thirim, a thuairisciú.
52. Beidh an bhrí chéanna a shainmhínítear i mír 175i den Chuid seo le ‘Luach tráth a tugadh aitheantas tosaigh ina leith’.
53. Maidir le ‘hinsreafaí i rith na tréimhse’:

a) áireofar sa chomhthaobhacht a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh: (i) comhthaobhacht nua a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh i rith na tréimhse (ó thús na bliana airgeadais), gan beann ar cibé an bhfuil an chomhthaobhacht fós aitheanta i gclár comhardaithe na hinstitiúide (coinnithe) ar an dáta tagartha nó nach bhfuil agus (ii) athruithe deimhneacha i luacháil na comhthaobhachta i rith na tréimhse mar gheall ar chúiseanna éagsúla (amhail athruithe deimhneacha i luach cóir, luachmhéadú, cúlú lagaithe, athruithe i mbeartais chuntasaíochta). Déanfar na cineálacha insreafaí sin a thuairisciú ar leithligh sa bhreis.

b) léireofar i ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ laghdú ar iarmhéid fiachais na risíochta dí‑aitheanta a bhaineann leis an gcomhthaobhacht a fuarthas i rith na tréimhse.

1. Maidir le ‘heis‑sreafaí i rith na tréimhse’:

a) áireofar sa chomhthaobhacht a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh: (i) comhthaobhacht a dhíoltar le haghaidh airgead tirim i rith na tréimhse; (ii) comhthaobhacht a dhíoltar le hathsholáthar trí ionstraimí airgeadais i rith na tréimhse; agus (iii) athruithe diúltacha i luacháil na comhthaobhachta i rith na tréimhse i ngeall ar chúiseanna éagsúla (amhail athruithe diúltacha i luach cóir, dímheas, lagú, díscríobh, athruithe i mbeartais chuntasaíochta). Déanfar na cineálacha eis‑sreabhaidh sin a thuairisciú ar leithligh. I gcás ina ndí‑aithnítear comhthaobhacht mar mhalairt ar airgead agus ionstraimí airgeadais, brisfear na méideanna ábhartha agus leithdháilfear iad chuig an dá chineál eis‑sreabhaidh. Tugtar tuairisc in ‘comhthaobhacht a dhíoltar le hathsholáthar trí ionstraimí airgeadais’ ar chásanna ina ndíoltar an chomhthaobhacht le contrapháirtí, agus go maoiníonn an institiúid tuairiscithe an fáil ag an gcontrapháirtí sin.

b) léireofar sa ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ laghdú ar iarmhéid fiachais na risíochta a bhaineann le cásanna inar díoladh an chomhthaobhacht le haghaidh airgead tirim nó inar ionadaíodh í le haghaidh ionstraimí airgeadais i rith na tréimhse.

1. I gcás ina ndíoltar comhthaobhacht le haghaidh airgid thirim, beidh ‘Eis‑sreabhadh dár bailíodh airgead tirim’ cothrom le suim ‘Airgead tirim arna bhailiú glan ar chostais’ agus ‘Brabúis/ (‑) caillteanais ó dhíol comhthaobhachta arna fáil trí sheilbh a ghlacadh’. Ciallóidh ‘Airgead tirim arna bhailiú glan ar chostais’ an méid airgid thirim a fhaightear glan ó chostais idirbhirt, amhail táillí agus coimisiúin íoctha le gníomhairí, aistriú cánacha agus dleachtanna. Ciallóidh ‘Brabúis/ (‑) caillteanais ó dhíol comhthaobhachta arna fáil trí sheilbh a ghlacadh’ an difríocht idir suim ghlanluacha na comhthaobhachta a thomhaistear ar dháta na dí‑aitheanta agus méid an airgid thirim glan ó chostais idirbhirt. I gcás comhthaobhacht a ionadú le hionstraimí airgeadais mar a thuairiscítear i mír 346 den Chuid seo, déanfar suim ghlanluacha an mhaoinithe a deonaíodh a thuairisciú.
2. Déanfar comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh a thuairisciú arna miondealú de réir ‘am a caitheadh ó rinneadh an chomhthaobhacht a aithint i gclár comhardaithe na hinstitiúide’.
3. I gcomhthéacs chur i láthair na comhthaobhachta arna fáil de réir am a caitheadh ó rinneadh í a aithint sa chlár comhardaithe, ní dhéanfar ‘aosú’ na comhthaobhachta ar an gclár comhardaithe, i.e. imirce idir na hagaí réamhshainithe, a thuairisciú amhail insreabhadh ná eis‑sreabhadh.
   1. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh seachas comhthaobhacht a aicmítear mar Mhaoin, Gléasra agus Trealamh (PP&E) – Cineál comhthaobhachta a fhaightear (25.2)
4. Áireofar i dteimpléad 25.2 miondealú ar an gcomhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh mar a shainmhínítear i míreanna 341 den Chuid seo, de réir chineál na comhthaobhachta arna fáil. Léirítear sa teimpléad comhthaobhacht a aithnítear sa clár chomhardaithe ar an dáta tagartha, gan beann ar an bpointe ama a fuarthas í. Ina theannta sin, tugtar faisnéis sa teimpléad ar an ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ lena mbaineann agus ar an ‘luach tráth an aitheantais tosaigh’ mar a shainmhínítear i míreanna 343 agus 344 den Chuid seo agus ar an líon comhthaobhachta arna fáil trí sheilbh a ghlacadh agus arna haithint sa chlár comhardaithe ar an dáta tagartha. Ríomhfar an líon comhthaobhachta arna fáil trí sheilbh a ghlacadh gan beann ar shuim ghlanluacha na comhthaobhachta agus d’fhéadfadh sé go mbeadh níos mó ná ceann amháin ann le haghaidh gach risíochta arna dí‑aithint ón gclár comhardaithe mar mhalairt ar chomhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh.
5. Is é an cineál comhthaobhachta iad siúd dá dtagraítear i mír 173 den Chuid seo, cé is moite díobh siúd i bpointe (b) (i) den mhír sin.
6. Maidir le comhthaobhacht i bhfoirm maoin dhochorraithe, déanfar an fhaisnéis a leanas a thuairisciú i rónna ar leithligh:
7. maoin dhochorraithe atá á tógáil nó á forbairt;
8. maidir le maoin dhochorraithe tráchtála, comhthaobhacht i bhfoirm talamh a bhaineann le corparáidí réadmhaoine tráchtála, gan talamh talmhaíochta a áireamh. Déanfar faisnéis bhreise ar thalamh le cead pleanála agus gan cead pleanála a thuairisciú freisin.
   1. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh a aicmítear mar Mhaoin, Gléasra agus Trealamh (PP&E) (25.3)
9. I dteimpléad 25.3, déanfar faisnéis maidir le comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh a aicmítear mar Mhaoin, Gléasra agus Trealamh (PP&E) a thuairisciú. Ina theannta sin, tabharfar faisnéis sa teimpléad ar an ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ lena mbaineann agus ar an ‘luach tráth aitheantais tosaigh’ mar a shainmhínítear i míreanna 343 agus 344 den Chuid seo.
10. Cuirfear faisnéis ar fáil maidir le stoc na comhthaobhachta amhail an dáta tagartha, gan beann ar an bpointe ama a fuarthas é, agus ar na hinsreafaí mar gheall ar chomhthaobhacht nua arna fáil trí sheilbh a ghlacadh i rith na tréimhse idir tús agus deireadh an dáta tagartha agus a fhanann aitheanta sa chlár comhardaithe ar an dáta tagartha. Maidir le ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’, léireoidh ‘iomlán’ an laghdú ar iarmhéid fiachais a bhaineann leis an gcomhthaobhacht amhail an dáta tagartha agus léireoidh ‘insreafaí i ngeall ar chomhthaobhacht nua arna fáil trí sheilbh a ghlacadh’ an laghdú ar iarmhéid fiachais a bhaineann leis an gcomhthaobhacht arna fáil i rith na tréimhse.
11. BAINISTÍOCHT STAONTA AGUS CÁILÍOCHT AN STAONTA (26)
12. Áireofar faisnéis mhionsonraithe i dteimpléad 26 ar iasachtaí agus airleacain aicmithe amhail staonta i gcomhréir le míreanna 240 go 268 den Chuid seo, seachas ionstraimí a aicmítear amhail iarmhéideanna airgid ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile nó mar arna sealbhú le díol. Déanfar risíochtaí staonta ag tagairt do mhodhnú na dtéarmaí agus na gcoinníollacha roimhe sin nó athmhaoiniú iomlán nó páirteach an chonartha fiachais struis mar a shainmhínítear i mír 241 den Chuid seo a mhiondealú i gcineálacha níos sonraíche beart staonta.
13. Cinnfear ‘an líon ionstraimí’ mar a shainmhínítear i mír 320 den Chuid seo.
14. Leithdháilfear suim ghlanluacha chomhlán na risíochtaí le bearta staonta chuig catagóir ina léirítear cineál beart staonta. I gcás inar cuireadh bearta staonta iolracha i bhfeidhm ar risíocht, leithdháilfear suim ghlanluacha chomhlán na risíochtaí le bearta staonta chuig an gcineál birt staonta is ábhartha. Sainaithneofar an ceann deiridh bunaithe ar an gcineál birt staonta a bhfuil an tionchar is airde aige ar Ghlanluach Reatha (NPV) na risíochtaí staonta nó trí aon mhodhanna eile a mheastar a bheith infheidhme a úsáid.
15. Is iad seo a leanas na cineálacha bearta staonta:
16. tréimhse chairde/moratóir íocaíochta: fionraíocht shealadach oibleagáidí aisíocaíochta maidir leis an bpríomhshuim nó maidir leis an ús, agus aisíocaíochtaí le tosú arís tráth níos déanaí;
17. laghdú ar ráta úis: laghdú buan nó sealadach sa ráta úis (seasta nó athraitheach) chuig ráta cóir agus inbhuanaithe;
18. síneadh le haibíocht/téarma: síneadh le haibíocht na risíochta, lena gcuimsítear laghdú sna méideanna tráthchoda trí na haisíocaíochtaí a scaradh amach thar thréimhse níos faide;
19. íocaíochtaí athsceidealaithe: coigeartú ar an sceideal aisíocaíochta conarthach le táillí nó gan táillí ar na méideanna tráthchoda, seachas tréimhsí cairde/moratóir íocaíochta, síneadh le haibíocht/téarma agus cealú fiach. Áireofar sa chatagóir sin, i measc nithe eile, caipitliú riaráistí agus/nó riaráistí úis fabhraithe leis an bpríomh‑iarmhéid gan íoc lena aisíoc faoi chlár inbhuanaithe, athsceidealaithe; laghdú ar mhéid aisíocaíocht thráthchodanna na príomhshuime thar thréimhse shainithe, gan beann ar cibé an bhfuil úis fós le híoc ina n‑iomláine nó an bhfuil siad caipitlithe nó forghéillte;
20. cealú fiach: cealú páirteach na risíochtaí ag an institiúid tuairiscithe tríd an ceart chun é a aisghabháil go dlíthiúil a fhorghéilleadh;
21. babhtálacha sócmhainní fiachais: risíochtaí i bhfoirm ionstraimí fiachais a ionadú go páirteach le sócmhainní nó cothromas;
22. bearta staonta eile, lena n‑áirítear i measc nithe eile, athmhaoiniú iomlán nó páirteach ar chonradh fiachais struis.
23. I gcás ina ndéanann an beart staonta difear do shuim ghlanluacha chomhlán risíochta, tuairsceofar an tsuim ghlanluacha chomhlán ag an dáta tagartha, i.e. tar éis an beart staonta a chur i bhfeidhm. I gcás athmhaoinithe, déanfar suim ghlanluacha chomhlán an chonartha nua (‘fiachas athmhaoinithe’) a deonaíodh a cháilíonn mar bheart staonta, chomh maith le suim ghlanluacha chomhlán an tseanchonartha athíoctha atá fós thar téarma, a thuairisciú.
24. Déanfar na hítimí a leanas a thuairisciú i rónna ar leithligh:
25. Ionstraimí a bhí faoi réir bearta staonta ag pointí iolracha ama, i gcás:

(i) Ciallóidh Iasachtaí agus airleacain a bhí staonta ‘faoi dhó’ agus ‘níos mó ná faoi dhó’ risíochta a aicmítear amhail staonta i gcomhréir le míreanna 240 go 268 den Chuid seo ar an dáta tuairiscithe tagartha, lenar cuireadh bearta staonta i bhfeidhm ag dhá, níos mó ná dhá faoi seach phointe ama. Áirítear air sin, i measc nithe eile, bearta staonta bunaidh a scor de stádas staonta (risíochtaí staonta leasaithe), ach ar deonaíodh beartas staonta nua orthu ina dhiaidh sin;

(ii) Ciallóidh ‘Iasachtaí agus airleacain dá deonaíodh bearta staonta sa bhreis ar bhearta staonta a bhí ann cheana’ risíochtaí staonta faoi phromhadh lenar cuireadh bearta staonta i bhfeidhm sa bhreis ar bhearta staonta a deonaíodh ag pointe níos túisce ama, gan an risíocht a leasú idir an dá linn.

1. Risíochtaí staonta neamhthuillmheacha ar theip orthu na critéir imeachta neamhthuillmheacha a chomhlíonadh. Beidh sé comhdhéanta de risíochtaí staonta neamhthuillmheacha nár chomhlíon na coinníollacha le go stopfaí ag tabhairt tuairisc air mar neamhthuillmheach i mír 232 den Chuid seo ag deireadh na tréimhse promhaidh de bhliain 1 arna sonrú i mír 231 (b) den Chuid seo.
2. Déanfar risíochtaí lenar deonaíodh bearta staonta ó dheireadh na bliana airgeadais deiridh a thuairisciú i gcolúin ar leithligh.
3. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: MEÁNFHAD AGUS TRÉIMHSÍ AISGHABHÁLA (47)
4. Tagróidh an fhaisnéis a chuirtear ar fáil i dteimpléad 47 d’iasachtaí agus airleacain, seachas iasachtaí agus airleacain aicmithe amhail iarmhéideanna airgid thirim ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile, arna sealbhú le trádáil, sócmhainní airgeadais trádála agus arna sealbhú le díol.
5. Déanfar ‘meánam ualaithe ón dáta thar téarma (blianta)’ a ríomh amhail meánam ualaithe líon na laethanta thar téarma risíochtaí aicmithe amhail neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó le mír 260 den Chuid seo ag an dáta tagartha. Measfar risíochtaí neamhthuillmheacha nach bhfuil thar téarma amhail a bheith nialas lá thar téarma sa ríomh seo. Ualófar risíochtaí de réir suim ghlanluacha chomhlán a thomhaistear ar an dáta tagartha. Cuirfear an meánam ualaithe ón dáta thar téarma in iúl i mblianta (le deachúlacha).
6. Tuairisceofar an fhaisnéis a leanas maidir le torthaí na n‑imeachtaí dlíthíochta ar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha a tugadh chun críche i rith na tréimhse:
7. Glan‑aisghabhálacha carntha: Áireofar aisghabhálacha ó imeachtaí sa chúirt san ítim seo. Ní áireofar aisghabhálacha a eascraíonn as comhaontuithe deonacha.
8. Laghdú ar an tsuim ghlanluacha chomhlán: Áireofar san ítim seo suim ghlanluacha chomhlán na n‑iasachtaí agus na n‑airleacan neamhthuillmheacha a dhí‑aithnítear mar fhreagairt ar thabhairt chun críche an imeachta dlíthíochta. Áirítear díscríobh air sin.
9. Meánfhad na n‑imeachtaí dlíthíochta a cuireadh i gcrích i rith na tréimhse: déanfar é a ríomh amhail meán an ama atá caite idir dáta aicmithe na hionstraime amhail ‘lena mbaineann stádas dlíthíochta’ i gcomhréir le mír 322 den Chuid seo agus an dáta a tugadh na himeachtaí dlí chun críche; cuirfear in iúl é i mblianta (le deachúlacha).

**CUID 3**

# Aicmí risíochta agus earnálacha contrapháirtithe a mhapáil

1. Mapáiltear aicmí risíochtaí i dTáblaí 2 agus 3 atá le húsáid chun na ceanglais chaipitil a ríomh i gcomhréir le CRR d’earnálacha contrapháirtithe a úsáidtear i dtáblaí FINREP.

*Tábla 2 Cur Chuige Caighdeánaithe*

| ***Aicmí risíochta SA (Airteagal 112 CRR)*** | ***Earnálacha contrapháirtithe FINREP*** | ***Nótaí*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Rialtais láir nó bainc cheannais | (1) Bainc cheannais  (2) Rialtais ghinearálta | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (b) Rialtais réigiúnacha nó údaráis áitiúla | (2) Rialtais ghinearálta | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (c) Eintitis san earnáil phoiblí | (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais. | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (d) Bainc forbartha iltaobhacha | (3) Institiúidí creidmheasa | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (e) Eagraíochtaí idirnáisiúnta | (2) Rialtais ghinearálta | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (f) Institiúidí  (i.e. institiúidí airgeadais agus gnólachtaí infheistíochta) | (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (g) Corparáidí | (2) Rialtais ghinearálta  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais.  (6) Teaghlaigh | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (h) Miondíol | (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (i) Risíochtaí arna n‑urrú le morgáistí ar mhaoin dhochorraithe | (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (j) Ar mhainneachtain | (1) Bainc cheannais  (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (ja) Ítimí a mbaineann priacal fíor‑ard leo | (1) Bainc cheannais  (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (k) Bannaí faoi chumhdach | (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (l) Suímh urrúsúcháin | (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir phriacal foluiteach an urrúsúcháin. In FINREP, i gcás ina bhfanann suímh urrúsaithe a aithnítear sa chlár comhardaithe, is é a bheidh sna hearnálacha contrapháirtí, earnálacha na gcontrapháirtithe láithreacha leis na suímh seo. |
| (m) Institiúidí agus corparáidí a bhfuil measúnú creidmheasa gearrthéarmach acu | (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (n) Gnóthais chomhinfheistíochta | Ionstraimí cothromais | Aicmeofar infheistíochtaí in CIU amhail ionstraimí cothromais in FINREP, gan beann ar cibé an gceadaíonn an CRR trédhearcacht. |
| (o) Cothromas | Ionstraimí cothromais | In FINREP, scarfar cothromais mar ionstraimí faoi chatagóirí éagsúla sócmhainní airgeadais |
| (p) Ítimí eile | Ítimí éagsúla an chláir chomhardaithe | In FINREP, d’fhéadfaí ítimí eile a áireamh faoi chatagóirí sócmhainne éagsúla. |

*Tábla 3 Cur Chuige Bunaithe ar Rátálacha Inmheánacha*

| ***Aicmí risíochta IRBA***  ***(Airteagal 147 CRR)*** | ***Earnálacha contrapháirtithe FINREP*** | ***Nótaí*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Rialtais láir agus bainc cheannais | (1) Bainc cheannais  (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (b) Institiúidí  (i.e. institiúidí airgeadais agus gnólachtaí infheistíochta chomh maith leroinnt rialtais ghinearálta agus bainc iltaobhacha) | (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (c) Corparáidí | (2) Rialtais ghinearálta  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (d) Miondíol | (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh |
| (e) Cothromas | Ionstraimí cothromais | In FINREP, scarfar cothromais mar ionstraimí faoi chatagóirí éagsúla sócmhainní airgeadais |
| (f) Suímh urrúsúcháin | (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na risíochtaí seo chuig earnálacha contrapháirtí FINREP de réir phriacal foluiteach na suíomh urrúsúcháin. In FINREP, i gcás ina bhfanann suímh urrúsaithe a aithnítear sa chlár comhardaithe, is é a bheidh sna hearnálacha contrapháirtí, earnálacha na gcontrapháirtithe láithreacha leis na suímh seo |
| (g) Oibleagáidí eile neamhchreidmheasa | Ítimí éagsúla an chláir chomhardaithe | In FINREP, d’fhéadfaí ítimí eile a áireamh faoi chatagóirí sócmhainne éagsúla. |

1. Rialachán (CE) Uimh. 1606/2002 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 19 Iúil 2002 maidir le cur i bhfeidhm na gcaighdeán cuntasaíochta idirnáisiúnta (IO L243, 11/09/2002, lch. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Rialachán (AE) Uimh. 1071/2013 ón mBanc Ceannais Eorpach an 24 Meán Fómhair 2013 maidir le clár comhardaithe earnáil na n‑institiúidí airgeadais airgeadaíochta (BCE/2013/33) (IO L297, 7.11.2013, lch. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Rialachán (CE) Uimh. 1893/2006 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 20 Nollaig 2006 lena mbunaítear an t‑aicmiú staidrimh gníomhaíochtaí eacnamaíocha d’Athbhreithniú 2 NACE agus lena leasaítear Rialachán (CEE) Uimh. 3037/90 chomh maith le Rialacháin CE áirithe maidir le réimsí sonracha staidrimh (IO L 393, 30.12.2006, lch. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Treoir 86/63E5CEC ón gComhairle an 8 Nollaig 1986 maidir le cuntais bhliantúla agus cuntais chomhdhlúite bhainc agus institiúidí airgeadais eile (IO L 372, 31.12.1986, lch. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Treoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir leis na ráitis airgeadais bhliantúla, na ráitis airgeadais chomhdhlúite agus tuarascálacha gaolmhara maidir le cineálacha áirithe gnóthas, lena leasaítear Treoir 2006/43/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n‑aisghairtear Treoir 78/660/CEE agus Treoir 83/349/CEE ón gComhairle (IO L 182, 29.6.2013, lch. 19). [↑](#footnote-ref-6)
6. Moladh ón gCoimisiún an 6 Bealtaine 2003 maidir le micrifhiontair, fiontair bheaga agus fiontair mheánmhéide a shainmhíniú (C(2003)1422) (IO L 124, 20.5.2003, lch. 36). [↑](#footnote-ref-7)
7. Moladh an Bhoird Eorpaigh um Riosca Sistéamach an 31 Deireadh Fómhair 2016 maidir le bearnaí sonraí réadmhaoine a dhúnadh (ESRB/2016/14) (IO C 31, 31.1.2017, lch. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Moladh an Bhoird Eorpaigh um Riosca Sistéamach an 31 Deireadh Fómhair 2016 maidir le bearnaí sonraí réadmhaoine a dhúnadh (ESRB/2016/14), IO C 31, 31.1.2017, lch. 1 [↑](#footnote-ref-9)
9. Treoir (AE) Uimh. 2015/2366 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 25 Samhain 2015 maidir le seirbhísí íocaíochta sa mhargadh inmheánach, lena leasaítear Treoir 2002/65/CE, Treoir 2009/110/CE agus Treoir 2013/36/AE agus Rialachán (AE) Uimh. 1093/2010, agus lena n‑aisghairtear Treoir 2007/64/CE (IO L 337, 23.12.2015, lch. 35). [↑](#footnote-ref-10)