IARSCRÍBHINN V

**TREORACHA MAIDIR LE TUAIRISCIÚ AR FHAISNÉIS AIRGEADAIS**

Clár na n‑ábhar

Treoracha ginearálta 4

1. Tagairtí 4

2. Gnásanna 6

3. Comhdhlúthú 8

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. Oll-luach de réir na leabhar 12

5.3. Dliteanais airgeadais 13

6. Miondealú de réir contrapháirtí 14

Treoracha a bhaineann le teimpléid 17

1. Clár comhardaithe 17

1.1. Sócmhainní (1.1) 17

1.2. Dliteanais (1.2) 17

1.3. Cothromas (1.3) 18

2. Ráiteas brabúis nó caillteanais (2) 21

3. Ráiteas brabúis nó caillteanais cuimsitheach (3) 26

4. Miondealú ar shócmhainní airgeadais de réir ionstraime agus de réir earnála contrapháirtí (4) 28

5. Miondealú ar iasachtaí agus airleacain neamhthrádála de réir táirge (5) 31

6. Miondealú ar iasachtaí agus airleacain neamhthrádala le corparáidí neamhairgeadais de réir chóid NACE (6) 33

7. Sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagaithe agus atá thar téarma (7) 34

8. Miondealú ar dhliteanais airgeadais (8) 34

9. Gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile (9) 35

10. Díorthaigh agus cuntasaíocht fálaithe (10 agus 11) 39

10.1. Aicmiú na ndíorthach de réir an chineáil riosca 40

10.2. Méideanna le tuairisciú maidir le díorthaigh 42

10.3. Díorthaigh a aicmítear mar ‘fáluithe eacnamaíocha’ 44

10.4. Miondealú ar dhíorthaigh de réir earnáil an chontrapháirtí 44

10.5. Cuntasaíocht fálaithe faoi GAAP náisiúnta (11.2) 45

10.6. Méid le tuairisciú le haghaidh ionstraimí fálaithe neamhdhíorthacha (11.3 agus 11.3.1) 45

10.7. Ítimí fálaithe i bhfáluithe cóirluacha (11.4) 45

11. Athruithe ar lamháltais agus soláirtí do chaillteanais chreidmheasa (12) 46

11.1. Athruithe ar lamháltais le haghaidh caillteanais chreidmheasa agus lagú ionstraimí cothromais faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD (12.0) 46

11.2. Athruithe ar lamháltais agus ar sholáirtí le haghaidh caillteanais chreidmheasa faoi IFRS (12.1) 47

11.3. Aistrithe idir céimeanna lagaithe (cur i láthair ar bhonn comhlán) (12.2) 50

12. Comhthaobhacht arna fáil agus ráthaíochtaí airgeadais arna bhfáil (13) 50

12.1. Miondealú ar chomhthaobhacht agus ar ráthaíochtaí de réir iasachtaí agus airleacain seachas iasachtaí agus airleacain arna sealbhú lena dtrádáil (13.1) 50

12.2. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh le linn na tréimhse (arna sealbhú ag an dáta tagartha) (13.2.1) 52

12.3. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh, arna carnadh (13.3.1) 52

13. Ordlathas luacha chóir: Ionstraimí airgeadais ar luach cóir (14) 52

14. Dí-aithint agus dliteanais airgeadais a bhaineann le sócmhainní airgeadais aistrithe (15) 53

15. Miondealú ar ítimí roghnaithe den ráiteas brabúis nó caillteanais (16) 54

15.1. Ioncam úis agus costais úis de réir ionstraime agus earnála contrapháirtí (16.1) 54

15.2. Gnóthachain nó caillteanais ar dhí-aithint sócmhainní agus dliteanais nach ndéantar a thomhas ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, de réir ionstraime (16.2) 55

15.3. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil agus ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna dtrádáil, de réir ionstraime (16.3) 56

15.4. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil agus ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna dtrádáil, de réir riosca (16.4) 56

15.5. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála arna n‑ainmniú go sainordaitheach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, de réir ionstraime (16.4.1) 57

15.6. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna n‑ainmniú ar luach cóir do bhrabús nó caillteanas, de réir ionstraime (16.5) 57

15.7. Gnóthachain nó caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe (16.6) 58

15.8. Lagaithe ar shócmhainní neamhairgeadais (16.7) 58

15.9. Costais Riaracháin Eile (16.8) 58

16. Réiteach idir raon feidhme comhdhlúthaithe cuntasaíochta agus raon feidhme comhdhlúthaithe CRR (17) 59

17. Neamhchosaintí neamhthuillmheacha (18) 60

17.1. Faisnéis maidir le neamhchosaintí tuillmheacha agus neamhthuillmheacha (18.0) 60

17.2. Insreafaí agus eis‐sreafaí neamhchosaintí neamhthuillmheacha – iasachtaí agus airleacain de réir earnála contrapháirtí (18.1) 65

17.3. Iasachtaí eastáit réadaigh thráchtála agus faisnéis bhreise maidir le hiasachtaí arna n‑urrú le maoin dhochorraithe (18.2) 67

18. Neamhchosaintí staonta (19) 67

19. Miondealú geografach (20) 71

19.1. Miondealú geografach de réir shuíomh na ngníomhaíochtaí (20.1-20.3) 71

19.2. Miondealú geografach de réir shuíomh an chontrapháirtí (20.4-20.7) 71

20. Sócmhainní inláimhsithe agus doláimhsithe: sócmhainní faoi réir léas oibriúcháin (21) 72

21. Bainistíocht sócmhainní, cumhdach agus feidhmeanna seirbhíse eile (22) 73

21.1. An t‑ioncam agus na costais ó tháillí agus ó choimisiún de réir gníomhaíochta (22.1) 73

21.2. Na sócmhainní a bhaineann leis na seirbhísí a sholáthraítear (22.2) 76

22. Leasanna in eintitis struchtúrtha neamh-chomhdhlúite (30) 77

23. Páirtithe gaolmhara (31) 77

23.1. Páirtithe gaolmhara: méideanna is iníoctha leo agus méideanna is infhaighte uathu (31.1) 78

23.2. Páirtithe gaolmhara: costais agus ioncam arna nginiúint le hidirbhearta leo (31.2) 78

24. Struchtúr grúpa (40) 79

24.1. Struchtúr grúpa: ‘eintiteas - ar -eintiteas’ (40.1) 79

24.2. Struchtúr grúpa: ‘ionstraim-ar-ionstraim’ (40.2) 80

25. Luach cóir:(41) 81

25.1. Ordlathas luacha chóir: ionstraimí airgeadais ar chostas amúchta (41.1) 81

25.2. Úsáid rogha an luacha chóir (41.2) 81

26. Sócmhainní inláimhsithe agus doláimhsithe: oll-luach de réir na leabhar de réir an mhodha tomhais (42) 81

27. soláirtí (43) 82

28. Pleananna sochar sainithe agus sochair fostaithe (44) 82

28.1. Comhpháirteanna glansócmhainní agus glandliteanas plean sochar sainithe (44.1) 82

28.2. Gluaiseachtaí maidir le hoibleagáidí sochar sainithe (44.2) 82

28.3. Costais foirne de réir chineál na sochar (44.3) 83

28.4. Costais foirne de réir na catagóire luacha saothair agus na catagóire foirne (44.4) 83

29. Miondealú ar ítimí roghnaithe den ráiteas brabúis nó caillteanais (45) 84

29.1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais airgeadais atá ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas de réir na punainne cuntasaíochta (45.1) 84

29.2. ‘Gnóthachain nó caillteanais maidir le dí-aithint sócmhainní neamhairgeadais’; 84

29.3. Ioncam agus costais oibriúcháin eile (45.3) 84

30. Ráiteas ar athruithe sa chothromas (46) 85

31. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: FAISNÉIS BHREISE (23) 85

32. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: SREAFAÍ NEAMHCHOSAINTÍ NEAMHTHUILLMHEACHA, LAGUITHE AGUS DÍSCRÍOBHANNA Ó DHEIREADH NA BLIANA AIRGEADAIS ROIMHE SIN (24) 86

32.1. Iasachtaí agus airleacain: Insreafaí agus eis‐sreafaí neamhchosaintí neamhthuillmheacha (24.1) 86

32.2. Iasachtaí agus airleacain: Sreabhadh laguithe agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar thoradh ar riosca creidmheasa ar neamhchosaintí neamhthuillmheacha (24.2) 88

32.3. Iasachtaí agus airleacain: Díscríobh neamhchosaintí neamhthuillmheacha le linn na tréimhse (24.3) 89

33. COMHTHAOBHACHT ARNA FÁIL TRÍ SHEILBH A GHLACADH AGUS TRÍ PHRÓISIS FHORGHNÍOMHAITHE (25) 90

33.1. Comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh, seachas comhthaobhacht a aicmítear mar ‘Réadmhaoin, Gléasra agus Trealamh’: insreafaí agus eis‐sreafaí (25.1) 90

33.2. Comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh, seachas comhthaobhacht a aicmítear mar ‘Réadmhaoin, Gléasra agus Trealamh’ - Cineál comhthaobhachta arna fáil (25.2) 92

33.3. Comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh, ar comhthaobhacht í a aicmítear mar ‘Réadmhaoin, Gléasra agus Trealamh’ (25.3) 92

34. BAINISTÍOCHT STAONTA AGUS CÁILÍOCHT STAONTA (26) 93

35. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: MEÁNFHAD AGUS TRÉIMHSÍ AISGHABHÁLA (47) 94

Mapáil na n‑aicmí neamhchosanta agus na n‑earnálacha contrapháirtí 95

**CUID 1**

# Treoracha ginearálta

1. Tagairtí
2. Cuimsítear san Iarscríbhinn seo treoracha breise maidir leis na teimpléid faisnéise airgeadais (‘FINREP’) in Iarscríbhinn III agus IV a ghabhann leis an Rialachán seo. Comhlánaíonn an Iarscríbhinn seo na treoracha arna gcur san áireamh i bhfoirm tagairtí sna teimpléid in Iarscríbhinn III agus IV.
3. Cuirfidh institiúidí a úsáideann caighdeáin chuntasaíochta náisiúnta atá comhoiriúnach leis na Caighdeáin Idirnáisiúnta um Thuairisciú Airgeadais (IFRS) (‘GAAP (prionsabail chuntasaíochta a bhfuil glactha leo go ginearálta) náisiúnta comhoiriúnach’) na treoracha coiteanna agus treoracha IFRS san Iarscríbhinn seo i bhfeidhm, mura bhforáiltear a mhalairt. Tá sé sin gan dochar do chomhlíontacht cheanglais chomhoiriúnacha náisiúnta GAAP le ceanglais BAD (fad an aosaithe binse). Cuirfidh institiúidí a úsáideann ceanglais GAAP náisiúnta nach bhfuil comhoiriúnach do IFRS nó nár cuireadh i gcomhréir leis na ceanglais in IFRS 9 na treoracha coiteanna agus BAD san Iarscríbhinn seo i bhfeidhm, mura bhforáiltear dá mhalairt.
4. Dréachtófar na pointí sonraí arna sainaithint sna teimpléid i gcomhréir le rialacha aitheantais, fritháirimh agus luachála an chreata cuntasaíochta ábhartha, de réir mar a shainmhínítear i bpointe (77) d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.
5. Ní chuirfidh institiúid isteach ach na codanna sin de na teimpléid a bhaineann leis an méid seo a leanas:
6. sócmhainní, dliteanais, cothromas, ioncam agus costais a aithníonn an institiúid;
7. neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe agus gníomhaíochtaí lena bhfuil an institiúid bainteach;
8. idirbhearta arna ndéanamh ag an institiúid;
9. rialacha luachála, lena n‑áirítear modhanna chun meastachán a dhéanamh ar liúntais le haghaidh riosca creidmheasa, arna gcur i bhfeidhm ag an institiúid.
10. Chun críocha Iarscríbhinn III agus IV agus chun críocha na hIarscríbhinne seo, beidh feidhm ag na giorrúcháin seo a leanas:
11. ‘CRR’: Rialachán (AE) Uimh. 575/2013;
12. ‘IAS’ nó ‘IFRS’: ‘Caighdeáin Idirnáisiúnta Chuntasaíochta’, mar a shainmhínítear iad in Airteagal 2 de Rialachán (CE) Uimh. 1606/2002 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[[1]](#footnote-2), arna nglacadh ag an gCoimisiún;
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. ‘An Treoir Chuntasaíochta’: Treoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[[5]](#footnote-6);
18. ‘GAAP náisiúnta’: prionsabail chuntasaíochta a bhfuil glacadh náisiúnta leo go ginearálta arna bhforbairt faoi BAD;
19. ‘FBM’: micrifhiontair, fiontair bheaga agus mheánmhéide mar a shainmhínítear i Moladh ón gCoimisiún C(2003)1422[[6]](#footnote-7);
20. ‘Cód ISIN’: an Uimhir Aitheantais Urrús Idirnáisiúnta arna sannadh d'urrúis, atá comhdhéanta de 12 charachtar alfa-uimhriúla, lena ndéantar eisiúint urrús a shainaithint go huathúil;
21. ‘Cód LEI’: an tAitheantóir Eintitis Dhlítheanaigh Domhanda arna shannadh d'eintitis, lena n‑aithnítear páirtí in idirbheart airgeadais go huathúil;
22. ‘Céimeanna bearnúcháin’: Catagóirí lagaithe mar a shainmhínítear in IFRS (na Caighdeáin Idirnáisiúnta um Thuairisciú Airgeadais) 9.5.5. Tagraíonn ‘céim 1’ do lagú arna thomhas i gcomhréir le IFRS 9.5.5.5. Tagraíonn ‘céim 2’ do lagú arna thomhas i gcomhréir le IFRS 9.5.5.3. Tagraíonn ‘céim 3’ do lagú sócmhainní a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, mar a shainmhínítear i bhFoscríbhinn A a ghabhann le IFRS 9;
23. Tagraíonn ‘moladh BERS maidir le bearnaí sonraí réadmhaoine a dhúnadh’ don Mholadh ón mBord Eorpach um Riosca Sistéamach an 31 Deireadh Fómhair 2016 maidir le bearnaí sonraí réadmhaoine a dhúnadh (BERS/2016/14)[[7]](#footnote-8).
24. Gnásanna
25. Chun críocha Iarscríbhinn III agus IV, ciallaíonn pointe sonraí arna aibhsiú i gcló liath nár iarradh an pointe sonraí sin nó nach bhfuil sé indéanta é a thuairisciú. In Iarscríbhinn IV, ciallóidh ró nó colún lena mbaineann tagairtí arna n‑aibhsiú i gcló dubh nach ndéanfar na pointí sonraí gaolmhara a chur isteach ach ag na hinstitiúidí sin a leanann na tagairtí sin sa ró nó sa cholún sin.
26. Áirítear le teimpléid in Iarscríbhinn III agus IV rialacha bailíochtaithe intuigthe a leagtar síos sna teimpléid iad féin trí úsáid coinbhinsiún.
27. Ciallaíonn úsáid lúibíní ar lipéad ítime i dteimpléad go bhfuil an ítim seo le baint chun iomlán a fháil, ach ní chiallaíonn sé sin go ndéanfar é a thuairisciú mar uimhir dhiúltach.
28. Aithneofar ítimí a thuairisceofar mar uimhreacha diúltacha sna teimpléid teaglamaithe trí ‘(-)’ a chur san áireamh ag tús a lipéid amhail ‘(-) scaireanna cisteáin’.
29. Sa ‘tSamhail Pointe Sonraí’ (‘SPS’) le haghaidh teimpléid tuairiscithe faisnéis airgeadais Iarscríbhinn III agus IV, tá ‘ítim bhuin’ ag gach pointe (cill) sonraí dá leithdháiltear an aitreabúid ‘sochar/dochar’. Áirithítear leis an leithdháileadh sin go leanfaidh na heintitis uile a thuairiscíonn pointí sonraí an ‘coinbhinsiún comharthaíochta’ agus go mbeidh a fhios acu cén t‑aitreabúid ‘sochar/dochar’ a chomhfhreagraíonn do gach pointe sonraí.
30. Oibríonn an coinbhinsiún sin mar a thaispeántar go scéimreach i dTábla 1.

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

| **Eilimint** | **Creidmheas**  **/Dochar** | **Iarmhéid**  **/Gluaiseacht** | **Figiúr a thuairiscítear** |
| --- | --- | --- | --- |
| Sócmhainní | Dochar | An t‑iarmhéid ar shócmhainní | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Méadú ar shócmhainní | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Iarmhéid diúltach ar shócmhainní | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |
| Laghdú ar shócmhainní | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |
| Costais | Iarmhéid ar chostais | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Méadú ar chostais | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Iarmhéid diúltach (lena n‑áirítear cúlchéimnithe) ar chostais | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |
| Laghdú ar chostais | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |
| Dliteanais | Creidmheas | Iarmhéid ar dhliteanais | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Méadú ar dhliteanais | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Iarmhéid diúltach ar dhliteanais | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |
| Laghdú ar dhliteanais | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |
| Cothromas | Iarmhéid ar chothromas | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Méadú ar chothromas | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Iarmhéid diúltach ar chothromas | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |
| Laghdú ar chothromas | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |
| Ioncam | An t‑iarmhéid ar ioncam | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Méadú ar ioncam | Deimhneach (‘Normálta’, gan aon chomhartha ag teastáil) |
| Iarmhéid diúltach (lena n‑áirítear cúlchéimnithe) ar ioncam | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |
| Laghdú ar ioncam | Diúltach (comhartha lúide ‘-’ ag teastáil) |

1. Comhdhlúthú
2. Mura sonraítear a mhalairt san Iarscríbhinn seo, ullmhófar teimpléid FINREP trí úsáid raon feidhme an chomhdhlúthaithe stuamachta i gcomhréir le Roinn 2 de Chaibidil 2 de Theideal II de Chuid 1 de CRR. Tabharfaidh institiúidí cuntas ar a bhfochuideachtaí, ar a gcomhfhiontair agus ar a gcomhpháirtithe a úsáideann na modhanna céanna agus a úsáidtear le haghaidh comhdhlúthú stuamachta:
   1. féadfaidh sé go gceadófar d'institiúidí nó go gcuirfear ceangal orthu an modh cothromais a chur i bhfeidhm i leith infheistíochtaí i bhfhochuideachtaí árachais agus neamhairgeadais i gcomhréir le hAirteagal 18(5) de CRR;
   2. is féidir go gceadófar d’institiúidí modh an chomhdhlúthaithe chomhréirigh a úsáid le haghaidh fochuideachtaí airgeadais i gcomhréir le hAirteagal 18(2) de CRR;
   3. is féidir go gcuirfear ceangal ar institiúidí modh an chomhdhlúthaithe chomhréirigh a úsáid le haghaidh infheistíochta i gcomhfhiontair i gcomhréir le hAirteagal 18(4) de CRR.
3. Punanna cuntasaíochta ionstraimí airgeadais
4. Chun críocha Iarscríbhinn III agus IV agus chun críocha na hIarscríbhinne seo, ciallaíonn ‘punanna cuntasaíochta’ ionstraimí airgeadais arna gcomhiomlánú de réir rialacha luachála. Ní áireofar leis na comhiomlánuithe sin infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair ná in eintitis chomhlachaithe, iarmhéideanna infhála ar éileamh a aicmítear mar ‘Airgead, iarmhéideanna airgid ag bainc cheannais agus aon taisce phrapéilimh eile’ nó na hionstraimí airgeadais sin a aicmítear faoin lipéad ‘Arna sealbhú lena ndíol’ a chuirtear i láthair sna hítimí ‘Sócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha a aicmítear faoin lipéad arna sealbhú lena ndíol’ agus ‘Dliteanais a áirítear i ngrúpaí diúscartha a aicmítear faoi lipéad arna sealbhú lena ndíol’.
5. Faoin GAAP náisiúnta, déanfaidh institiúidí a gceadaítear dóibh nó a bhfuil ceangal orthu rialacha áirithe luachála a chur i bhfeidhm i leith ionstraimí airgeadais i gcomhréir le IFRS, sa mhéid a chuirtear i bhfeidhm na rialacha sin, déanfaidh siad na punanna cuntasaíochta IFRS ábhartha a chur isteach. I gcás ina ndéanfar tagairt sna rialacha luachála le haghaidh ionstraimí airgeadais a cheadaítear d'institiúidí iad a úsáid nó a mbíonn ceangal orthu iad a úsáid faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, i gcás ina ndéanfar tagairt iontu do na rialacha luachála in IAS 39, cuirfidh institiúidí na punanna cuntasaíochta bunaithe ar BAD isteach maidir lena n‑ionstraimí airgeadais go léir go dtí go dtagraítear sna rialacha luachála a mbíonn á gcur i bhfeidhm acu do na rialacha luachála in IFRS 9.
   1. Sócmhainní airgeadais
6. Úsáidfear na punanna cuntasaíochta seo a leanas bunaithe ar IFRS le haghaidh sócmhainní airgeadais:
7. ‘Sócmhainní airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil’;
8. ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála ar luach cóir go héigeantach trí bhrabús nó caillteanas’;
9. ‘Sócmhainní airgeadais atá ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’:
10. ‘Sócmhainní airgeadais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile’:
11. ‘Sócmhainní airgeadais ar chostas amúchta’.
12. Úsáidfear na punanna cuntasaíochta seo a leanas bunaithe ar GAAP náisiúnta le haghaidh sócmhainní airgeadais:
13. ‘Sócmhainní airgeadais chun críoch trádála’;
14. ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthacha arna dtomhas ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’;

(c) ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála arna dtomhas ar luach cóir in aghaidh cothromais;

(d) ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála arna dtomhas de réir modh costas-bhunaithe’;

(e) ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála eile’.

1. Áirítear le ‘sócmhainní airgeadais trádála’ na sócmhainní airgeadais go léir a aicmítear go mbíonn siad á dtrádáil faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD. Beag beann ar an modheolaíocht tomhais a chuirtear i bhfeidhm faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD, tuairisceofar mar shócmhainní airgeadais trádála na díorthaigh go léir lena mbaineann iarmhéid deimhneach don institiúid tuairiscithe nach bhfuil aicmithe mar chuntasaíocht fálaithe de réir mhír 22 den Chuid seo. Beidh feidhm ag an aicmiú sin freisin maidir le díorthaigh nach n‑aithnítear ar an gclár comhardaithe de réir GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, nó nach n‑aithnítear ach na hathruithe ar a luach cóir ar an gclár comhardaithe nó a ndéantar iad a úsáid mar fháluithe eacnamaíocha mar a shainmhínítear i mír 137 de Chuid 2 den Iarscríbhinn seo.
2. Faoin GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, le haghaidh sócmhainní airgeadais, áireofar leis na ‘modhanna costas-bhunaithe’ na rialacha luachála sin faoina ndéantar an ionstraim fiachais a thomhas ag an gcostas móide ús fabhraithe lúide caillteanais lagaithe.
3. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, áirítear le ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála arna dtomhas ag modh costas-bhunaithe’ ionstraimí airgeadais arna dtomhas de réir modhanna costas-bhunaithe mar aon le hionstraimí arna dtomhas ag an luach is ísle idir costas agus margadhluach (‘LOCOM’) ar bhonn neamhleanúnach (LOCOM measartha) gan beann ar a dtomhas iarbhír amhail ón dáta tagartha tuairiscithe. Sócmhainní nach ndéantar LOCOM a chur i bhfeidhm ach i gcásanna sainiúla atá i sócmhainní a thomhaistear de réir LOCOM measartha. Déantar foráil sa chreat cuntasaíochta is infheidhme maidir leis na cúinsí sin, amhail lagú, meath fada ar an luach cóir i gcomparáid le costas nó athrú ar rún na bainistíochta.
4. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, áireofar i ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála eile’ sócmhainní airgeadais nach bhfuil incháilithe le bheith iniata i bpunanna cuntasaíochta eile. Áirítear leis an bpunann chuntasaíochta sin, i measc rudaí eile, sócmhainní airgeadais a thomhaistear de réir LOCOM ar bhonn leanúnach (‘LOCOM docht’). Na sócmhainní arna dtomhas de réir LOCOM docht, is sócmhainní iad a ndéanann an creat cuntasaíochta is infheidhme forail maidir leo maidir le tomhas tosaigh agus an tomhas ina dhiaidh sin de réir LOCOM, nó maidir le tomhas tosaigh ar costas agus an tomhas ina dhiaidh sin de réir LOCOM.
5. Beag beann ar a modh tomhais, tuairiscítear infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus in eintitis chomhlachaithe nach bhfuil comhdhlúite go hiomlán nó go comhréireach faoi raon feidhme rialála an chomhdhlúthaithe in ‘Infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus in eintitis chomhlachaithe’, seachas i gcás go ndéantar iad a aicmiú faoin lipéad ‘arna sealbhú lena ndíol’ i gcomhréir le IFRS 5.
6. Áiritheofar le ‘Díorthaigh - Cuntasaíocht fálaithe’ díorthaigh lena mbaineann iarmhéid deimhneach don institiúid tuairiscithe arna sealbhú le haghaidh cuntasaíocht fálaithe faoi IFRS. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, ní aicmeofar díorthaigh an leabhair baincéireachta mar dhíorthaigh arna sealbhú chun críoch cuntasaíocht fálaithe ach amháin i gcás go mbeidh rialacha cuntasaíochta speisialta ann maidir le díorthaigh an leabhair baincéireachta faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD agus laghdaíonn na díorthaigh an riosca de shuíomh eile sa leabhar baincéireachta.
   1. Dliteanais airgeadais
7. Úsáidfear na punanna cuntasaíochta seo a leanas bunaithe ar IFRS le haghaidh dliteanais airgeadais:
8. ‘Dliteanais airgeadais arna sealbhú le haghaidh trádála’;
9. ‘Dliteanais airgeadais arna n‑ainmniú ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’;
10. ‘Dliteanais airgeadais arna dtomhas ar chostas amúchta’.
11. Úsáidfear na punanna cuntasaíochta seo a leanas bunaithe ar GAAP náisiúnta le haghaidh dliteanais airgeadais:

(a) ‘Dliteanais airgeadais trádála’;

(b) ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála arna dtomhas de réir modh costas-bhunaithe’.

1. Áirítear le ‘dliteanais airgeadais trádála’ na sócmhainní airgeadais go léir a aicmítear mar shócmhainní airgeadais a bhíonn á dtrádáil faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD. Beag beann ar an modheolaíocht tomhais a chuirtear i bhfeidhm faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD, tuairisceofar mar dhliteanais airgeadais trádála na díorthaigh go léir lena mbaineann iarmhéid diúltach don institiúid tuairiscithe nach bhfuil aicmithe mar chuntasaíocht fálaithe de réir mhír 26 den Chuid seo. Beidh feidhm ag an aicmiú sin freisin maidir le díorthaigh nach n‑aithnítear ar an gclár comhardaithe de réir GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, nó nach n‑aithnítear ach na hathruithe ar a luach cóir ar an gclár comhardaithe nó a ndéantar iad a úsáid mar fháluithe eacnamaíocha mar a shainmhínítear i mír 137 de Chuid 2 den Iarscríbhinn seo.
2. Áiritheofar le ‘Díorthaigh - Cuntasaíocht fálaithe’ díorthaigh lena mbaineann iarmhéid diúltach don institiúid tuairiscithe arna sealbhú le haghaidh cuntasaíocht fálaithe faoi IFRS. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, ní aicmeofar díorthaigh an leabhair baincéireachta mar chuntasaíocht fálaithe ach amháin má bhíonn rialacha cuntasaíochta speisialta ann maidir le díorthaigh an leabhair baincéireachta faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD agus laghdaíonn na díorthaigh an riosca de shuíomh eile sa leabhar baincéireachta.
3. Ionstraimí airgeadais
4. Chun críocha Iarscríbhinn III agus IV agus chun críocha na hIarscríbhinne seo freisin, ciallaíonn ‘an tsuim ghlanluacha’ an méid atá le tuairisciú sa chlár comhardaithe. Beidh ús fabhraithe san áireamh le suim ghlanluacha ionstraimí airgeadais. Faoin GAAP náisiúnta ábhartha atá bunaithe ar BAD, beidh suim ghlanluacha díorthach comhionann leis an tsuim ghlanluacha faoi GAAP náisiúnta lena n‑áireofar méideanna fabhraithe, luachanna préimhe agus soláirtí (caillteanais lena bhfuiltear ag súil) más infheidhme, nó beidh sí comhionann le nialas i gcás nach n‑aithnítear díorthaigh ar an gclár comhardaithe.
5. Má aithnítear iad faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD, tuairisceofar fabhruithe agus iarchur ionstraimí airgeadais lena n‑áirítear fabhrú úis, préimheanna agus lascainí nó costais idirbheart le chéile in éineacht leis an ionstraim agus ní mar shócmhainní eile nó mar dhliteanais eile.
6. I gcás inarb infheidhme faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, tuairisceofar ‘Caolchorrlacha i leith suíomhanna arna luacháil ag luach cóir’. Laghdaíonn na caolchorrlaigh luach na sócmhainní trádála agus méadaíonn siad luach na ndliteanas trádála.
   1. Sócmhainní airgeadais
7. Dáilfear sócmhainní airgeadais i measc na n‑aicmí ionstraimí seo a leanas: ‘Airgead ar láimh’, ‘Díorthaigh’, ‘Ionstraimí cothromais’, ‘Urrúis fiachais’ agus ‘Iasachtaí agus airleacain’.
8. Is ionstraimí fiachais iad ‘urrúis fiachais’ a bhíonn i seilbh na hinstitiúide arna n‑eisiúint mar urrúis nach iasachtaí iad mar a shainmhínítear sa Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann leis an Rialachán BSI BCE.
9. Is ionstraimí fiachais iad ‘iasachtaí agus airleacain’ arna sealbhú ag na hinstitiúidí nach urrúis iad. Áirítear san ítim sin iasachtaí mar a shainmhínítear sa Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE (lena n‑áirítear taiscí ar éileamh ag institiúidí creidmheasa agus ag 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’ a shainmhínítear sa Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE. Déantar tuilleadh saintréithrithe ar ‘airleacain nach iasachtaí iad’ i mír 85(g) i gCuid 2 den Iarscríbhinn seo.
10. In FINREP, áireofar ‘iasachtaí agus airleacain’ agus ‘urrúis fiachais’ mar ‘ionstraimí fiachais’.
    1. Oll-luach de réir na leabhar
11. Beidh an bhrí a leanas ag oll-luach de réir na leabhar d'ionstraimí fiachais:
    1. faoi IFRS agus GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD le haghaidh ionstraimí fiachais arna dtomhas ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas gan bheith san áireamh sa phunann arna sealbhú lena dtrádáil nó sa phunann trádála, braithfidh an t‑oll-luach de réir na leabhar ar an aicmiú, is é sin cé acu a dhéantar na hionstraimí fiachais sin a aicmiú mar ionstraimí tuillmheacha nó mar ionstraimí neamhthuillmheacha. I gcás ionstraimí fiachais tuillmheacha, is é an luach cóir a bheidh san oll-luach de réir na leabhar. I gcás ionstraimí fiachais neamhthuillmheacha, is é an luach cóir a bheidh san oll-luach de réir na leabhar tar éis aon athrú diúltach sa luach cóir arna charnadh a chur leis mar gheall ar riosca creidmheasa, de réir mar atá sainmhínithe i mír 69 de Chuid 2 den Iarscríbhinn seo. Chun an t‑oll-luach de réir na leabhar a thomhas, feidhmeofar an luacháil ar ionstraimí fiachais ar leibhéal na n‑ionstraimí airgeadais aonair;
    2. faoi IFRS le haghaidh ionstraimí fiachais ar chostas amúchta, is éard a bheidh san oll-luach de réir na leabhar an tsuim ghlanluacha sula ndéanfar coigeartú i leith aon lamháltas caillteanais agus i leith ionstraimí fiachais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile, an costas amúchta sula ndéanfar coigeartú i leith aon lamháltas caillteanais;
    3. faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, i gcás ionstraimí fiachais arna n‑aicmiú mar ‘shócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála arna dtomhas de réir modh costas-bhunaithe’, beidh an t‑oll-luach de réir na leabhar de shócmhainní bearnaithe cothrom leis an tsuim ghlanluacha sula ndéanfar coigeartú le haghaidh liúntais shonracha maidir le riosca creidmheasa. Is é an t‑oll-luach de réir na leabhar de shócmhainní neamhlagaithe a bheidh sa tsuim ghlanluacha sula ndéanfar coigeartú le haghaidh liúntais shonracha maidir le riosca creidmheasa agus le haghaidh liúntais shonracha maidir le riosca baincéireachta, i gcás ina ndéanann sé difear don tsuim ghlanluacha;
    4. faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, braithfidh an t‑oll-luach de réir na leabhar d’ionstraimí fiachais arna n‑aicmiú mar ‘shócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála arna dtomhas ag luach cóir in aghaidh cothromais’ ag brath ar cé acu atá nó nach bhfuil na sócmhainní airgeadais sin faoi réir ag ceanglais lagaithe. I gcás ina mbíonn siad faoi réir ceanglais lagaithe, is é a bheidh san oll-luach de réir na leabhar an tsuim ghlanluacha sula ndéanfar coigeartú maidir le haon lagú carntha, i gcomhréir leis na ceanglais i bpointe (c) thuas le haghaidh sócmhainní lagaithe agus neamhlagaithe, nó aon mhéid carntha de choigeartú ar luach cóir a mheastar a bheith ina chaillteanas lagaithe. I gcás nach mbíonn na sócmhainní airgeadais sin faoi réir ceanglais lagaithe, is é a bheidh san oll-luach de réir na leabhar de na sócmhainní airgeadais sin an luach cóir i gcás neamhchosaintí tuillmheacha, agus i gcás neamhchosaintí neamhthuillmheacha an luach cóir tar éis aon choigeartú diúltach carntha a chur leis an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa;
    5. faoi GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, is é an costas i gcás ina dtomhaisfear é de réir costais le linn na tréimhse tagartha tuairiscithe a bheidh san oll-luach de réir na leabhar d’ionstraimí fiachais arna thomhas de réir LOCOM docht nó measartha. I gcás ina ndéantar na hionstraimí fiachais sin a thomhas ag luach an mhargaidh is é luach an mhargaidh sula ndéantar coigeartú i leith coigeartuithe luacha de bhun riosca creidmheasa a bheidh san oll-luach de réir na leabhar;
    6. faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, i gcás ionstraimí fiachais arna dtuairisciú faoi ‘Sócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála eile’ faoi mhodhanna tomhais seachas LOCOM, is é an tsuim ghlanluacha sula dtugtar aon choigeartú luachála atá incháilithe mar lagú san áireamh a bheidh san oll-luach de réir na leabhar;
    7. i gcás sócmhainní airgeadais trádála faoi GAAP atá bunaithe ar BAD nó arna sealbhú le haghaidh sócmhainní airgeadais trádála faoi IFRS, is é an luach cóir a bheidh san oll-luach de réir na leabhar. I gcás ina dteastaíonn ó GAAP bunaithe ar BAD go ngearrfar caolchorrlach ar ionstraimí trádála agus ionstraimí arna luacháil ag luach cóir, is é an luach cóir roimh na caolchorrlaigh a bheidh i suim ghlanluacha na n‑ionstraimí airgeadais.
    8. Dliteanais airgeadais
12. Dáilfear dliteanais airgeadais ar na haicmí ionstraimí seo a leanas: ‘Díorthaigh’, ‘Suíomhanna gearra’, ‘Taiscí’, ‘Urrúis fiachais arna n‑eisiúint’ agus ‘Dliteanais airgeadais eile’.
13. Chun críocha Iarscríbhinní III agus IV chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, is éard a bheidh i ‘taiscí’ taiscí mar a shainmhínítear sa Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE.
14. Beidh ‘Urrúis fiachais arna n‑eisiúint’ ina n‑ionstraimí fiachais arna n‑eisiúint mar urrúis ag an institiúid nach taiscí iad mar a shainmhínítear sa Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE.
15. Áireofar ‘dliteanais airgeadais eile’ gach dliteanas airgeadais seachas díorthaigh, suíomhanna gearra, taiscí agus urrúis fiachais arna n‑eisiúint.
16. Faoi IFRS áireofar ‘Dliteanais airgeadais eile’ ráthaíochtaí airgeadais arna ndéanamh i gcás ina ndéanfar iad a thomhas ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas (IFRS 9.4.2.1(a)) nó ag an méid arna aithint i dtús báire lúide amúchadh carnach (IFRS 9.4.2.1(c)(ii)). Tuairisceofar gealltanais iasachta arna ndéanamh mar ‘Dliteanais airgeadais eile’ i gcás ina n‑ainmnítear iad mar dhliteanais airgeadais ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas (IFRS 9.4.2.1(a)) nó is gealltanais iad chun iasacht a chur ar fáil ag ráta úis faoi bhun ráta an mhargaidh (IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)).
17. I gcás ina ndéantar gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile a thomhas ag luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, tuairisceofar aon athrú ar an luach cóir, lena n‑áireofar athruithe mar gheall ar riosca creidmheasa, mar ‘dliteanais airgeadais eile’ agus ní mar sholáirtí le haghaidh ‘Gealltanais agus ráthaíochtaí arna dtabhairt’.
18. Áireofar in ‘Dliteanais airgeadais eile’ díbhinní atá le híoc, méideanna is iníoctha i ndáil le míreanna fionraí agus trasdula, agus méideanna is iníoctha i ndáil le socraíochtaí todhchaí idirbheart in urrúis nó idirbheart malairte eachtraí ina n‑aithnítear suimeanna iníoctha i leith idirbheart roimh an dáta íocaíochta.
19. Miondealú de réir contrapháirtí
20. I gcás ina dteastaíonn miondealú de réir contrapháirt, úsáidfear na hearnálacha contrapháirtí a leanas:
21. bainc cheannais;
22. rialtais ghinearálta: rialtais láir, rialtais stáit nó réigiúnacha, agus rialtais áitiúla, lena n‑áirítear comhlachtaí riaracháin agus gnóthais neamhthráchtála, ach gan cuideachtaí poiblí ná cuideachtaí príobháideacha atá i seilbh na n‑údarás sin a bhfuil gníomhaíocht tráchtála acu a áireamh (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 agus an Banc um Shocraíochtaí Idirnáisiúnta.
23. institiúidí creidmheasa: aon institiúid a chumhdaítear faoin sainmhíniú i bpointe (1) d’Airteagal 4(1) de 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 gach samhailchorparáid airgeadais seachas institiúidí creidmheasa amhail gnólachtaí infheistíochta, cistí infheistíochta, cuideachtaí árachais, cistí pinsin, gnóthais chomhinfheistíochta, agus tithe imréitigh chomh maith le hidirghabhálaithe airgeadais, corparáidí cúntacha airgeadais agus institiúidí airgeadais faoi chuing agus iasachtóirí airgid;
25. corparáidí neamhairgeadais corparáidí agus samhailchorparáidí nach mbíonn ag gabháil d’idirghabháil airgeadais ach go príomha do tháirgeadh earraí margaidh agus seirbhísí neamhairgeadais, mar a shainmhínítear sa Tábla de Chuid 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 a dhéantar dá dtomhaltas féin ar deireadh, agus mar tháirgeoirí earraí margaidh agus seirbhísí neamhairgeadais agus airgeadais ar choinníoll nach gníomhaíochtaí samhailchorparáidí iad a ngníomhaíochtaí féin. Áireofar institiúidí neamhbhrabúis a dhéanann freastal ar theaghlaigh (‘NPISH’) agus a mbíonn baint acu den chuid is mó le táirgeadh earraí neamh-mhargaidh agus seirbhísí atá ceaptha le haghaidh grúpaí áirithe teaghlach.
27. Beidh leithdháileadh earnála an chontrapháirtí bunaithe go heisiach ar chineál an chontrapháirtí láithrigh. Déanfar aicmiú na neamhchosaintí arna dtabhú go comhpháirteach ag níos mó ná aon fhéichiúnaí amháin ar bhonn shaintréithe an fhéichiúnaí a bhí níos ábhartha, nó níos cinntithí, don institiúid maidir leis an neamhchosaint a dheonú. I measc aicmithe eile, beidh dáileadh neamhchosaintí arna dtabhú go comhpháirteach de réir earnáil an chontrapháirtí, de réir tíre cónaithe agus de réir chóid NACE bunaithe ar shaintréithe an fhéichiúnaí níos iomchuí nó níos cinntithí.
28. Seo na contrapháirtithe láithreacha sna hidirbhearta a leanas:
29. i gcás iasachtaí agus airleacan, an t‑iasachtaí láithreach. Le haghaidh infháltais trádála, is é t‑iasachtaí láithreach a bheidh sa chontrapháirtí ar a mbeidh an oibleagáid na hinfháltais a íoc, cé is moite d’idirbhearta iontaofa, i gcás ina mbeidh an t‑iasachtaí láithreach ina aistreoir infháltas i gcás nach bhfaigheann an institiúid tuairiscithe go substaintiúil na rioscaí agus na luaíochtaí uile as úinéireacht na n‑infháltas arna n‑aistriú;
30. i gcás urrúis fiachais (lena n‑áirítear ionstraimí urrúsúcháin) agus ionstraimí cothromais, eisitheoir na n‑urrús;
31. i gcás taiscí, an taisceoir;
32. i gcás suíomhanna gearra, contrapháirtí an idirbhirt iasachtaíochta urrús nó an chomhaontaithe athcheannaigh droim ar ais;
33. i gcás díorthach, contrapháirtí díreach an chonartha dhíorthaigh. I gcás díorthaigh thar an gcuntar a imréitítear go lárnach, beidh an contrapháirtí díreach ina theach imréitigh a fheidhmeoidh mar chontrapháirtí lárnach. Tagraíonn miondealú contrapháirtí le haghaidh díorthaigh riosca creidmheasa don earnáil lena mbaineann contrapháirtí an chonartha (ceannaitheoir nó díoltóir na cosanta);
34. i gcás na ráthaíochtaí airgeadais arna dtabhairt, beidh an contrapháirtí ina chontrapháirtí díreach i leith ionstraim fholuiteach an fhiachais ráthaithe;
35. i gcás gealltanais iasachta agus gealltanais eile arna dtabhairt, an contrapháirtí a nglacann an institiúid tuairiscithe lena riosca creidmheasa;
36. i gcás gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile arna bhfáil, an ráthóir nó an contrapháirtí a thug an gealltanas don institiúid tuairiscithe.

**CUID 2**

# Treoracha a bhaineann le teimpléid

1. Clár comhardaithe
   1. Sócmhainní (1.1)
2. Áireofar in ‘airgead ar láimh’ sealúchais nótaí bainc agus bonn airgid náisiúnta agus eachtracha atá i gcúrsaíocht agus a úsáidtear go forleathan chun íocaíochtaí a dhéanamh.
3. In ‘iarmhéideanna airgid ag bainc cheannais’ áireofar ‘iasachtaí agus airleacain’ ar iarmhéideanna infhála ar éileamh ag bainc cheannais iad.
4. In ‘taiscí prapéilimh eile’ áireofar ‘iasachtaí agus airleacain’ ar iarmhéideanna infhála ar éileamh le hinstitiúidí creidmheasa iad.
5. Áireofar in ‘infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh’ na hinfheistíochtaí i gcomhlaigh, i gcomhfhiontair agus i bhfochuideachtaí nach bhfuil comhdhlúite go hiomlán nó comhdhlúite go comhréireach faoi raon feidhme rialála an chomhdhlúthaithe, ach amháin i gcás ina mbeidh siad aicmithe mar shealbhú lena ndíol i gcomhréir leis an gCaighdeán Idirnáisiúnta um Thuairisciú Airgeadais 5 (IFRS), gan beann ar an gcaoi a dtomhaistear iad, ag cur san áireamh an cás ina ligeann cáilíochtaí cuntasaíochta go n‑áireofar iad sna punanna cuntasaíochta éagsúla a úsáidtear d’ionstraimí airgeadais. Áireofar i suim ghlanluacha infheistíochtaí a chuirtear san áireamh leis an modh cothromais an dea-mhéin lena mbaineann.
6. Sócmhainní nach sócmhainní airgeadais iad agus nach féidir, de bharr a gcineáil, a bheith aicmithe mar ítimí sonracha sa chlár comhardaithe, tuairisceofar iad faoi ‘Sócmhainní eile’. Áireofar le sócmhainní eile, i measc rudaí eile; ór, airgead agus tráchtearraí eile, fiú i gcás ina mbeidh siad á sealbhú chun críoch trádála.
7. Faoi na cleachtais ábhartha chuntasaíochta náisiúnta a nglactar i gcoitinne leo (GAAP), bunaithe ar BAD, tuairisceofar suim ghlanluacha scaireanna dílse athcheannaithe mar ‘sócmhainní eile’ i gcás ina gceadaítear cur i láthair mar shócmhainn faoi GAAP náisiúnta ábhartha.
8. Beidh an chiall chéanna ag ‘sócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha a aicmítear faoi ‘Arna sealbhú lena ndíol’ agus a bhíonn faoin gCaighdeán Idirnáisiúnta um Thuairisciú Airgeadais 5.
   1. Dliteanais (1.2)
9. Faoin gCleachtas Cuntasaíochta Náisiúnta a nGlactar i gCoitinne leo bunaithe ar BAD, tuairisceofar soláirtí maidir le caillteanais theagmhasacha a eascraíonn as an gcuid neamhéifeachtach de ghaolmhaireacht fálaithe punainne sa ró ‘Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe’ i gcás ina n‑eascraíonn an caillteanas as luacháil an díorthaigh fálaithe, nó sa ró ‘Athruithe ar luach cóir na n‑ítimí fálaithe i bhfálú punainne um riosca an ráta úis’ i gcás ina n‑eascraíonn an caillteanas as luacháil an tsuímh fhálaithe. I gcás nach féidir aon idirdhealú a dhéanamh idir caillteanais a eascraíonn as luacháil an díorthaigh fálaithe agus caillteanas a eascraíonn as luacháil an tsuímh fhálaithe, déanfar tuairisciú ar na soláirtí uile le haghaidh caillteanais theagmhasacha a eascraíonn as an gcuid neamhéifeachtach den ghaolmhaireacht fálaithe punainne sa ró ‘Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe’.
10. Áireofar i bhforálacha le haghaidh ‘Pinsin agus oibleagáidí sochair shainithe iar-fhostaíochta eile’ dliteanais an ghlansochair shainithe.
11. Faoi sholáirtí na gCaighdeán Idirnáisiúnta um Thuairisciú Airgeadais (IFRS) maidir le ‘Sochair fhadtéarmacha fostaithe eile’ áirítear méid na n‑easnamh i bpleananna sochair shainithe na fostaíochta fadtéarmaí atá liostaithe in IAS 19.153. Áireofar in ‘Dliteanais eile’ 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)).
12. Faoi IFRS, áireofar i bhforálacha le haghaidh ‘Gealltanais agus ráthaíochtaí tugtha’ soláirtí a bhaineann le gach gealltanas agus ráthaíocht, gan beann ar cé acu an gcinntear an lagú lena mbaineann i gcomhréir le IFRS 9 nó an leanann foráil ina leith IAS 37 nó an gcaitear leo mar chonarthaí árachais faoi IFRS 4. Ní thuairisceofar mar chaillteanais lena bhfuiltear ag súil na dliteanais a eascraíonn as gealltanais agus ráthaíochtaí airgeadais a thomhaistear ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas, cé gur ann dóibh mar gheall ar riosca creidmheasa, tuairisceofar iad mar ‘dliteanais airgeadais eile’ i gcomhréir le mír 40 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, áireofar i bhforálacha maidir le ‘Gealltanais agus ráthaíochtaí arna ndéanamh’ na soláirtí a bhaineann le gach gealltanas agus ráthaíocht.
13. Áireofar i ‘Scairchaipiteal inaisíoctha ar éileamh’ na ionstraimí eisithe ag an institiúid nach gcomhlíonann na critéir le bheith aicmithe i gcothromas. San ítim seo áireoidh institiúidí na scaireanna comharchumainn nach gcomhlíonann na critéir atá le bheith aicmithe i gcothromas.
14. Dliteanais nach dliteanais airgeadais iad agus nach féidir, de bharr a gcineál, a bheith aicmithe faoi ítimí sonracha sa chlár comhardaithe, déanfar iad a thuairisciú faoi ‘Dliteanais eile’.
15. Beidh an chiall chéanna ag ‘Dliteanais a áirítear le grúpaí diúscartha arna aicmiú faoi ‘arna sealbhú lena ndíol’ agus a bhíonn faoin gCaighdeán Idirnáisiúnta um Thuairisciú Airgeadais 5 (IFRS 5).
16. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, is méideanna iad ‘Cistí le haghaidh rioscaí ginearálta baincéireachta’ a sannadh i gcomhréir le hAirteagal 38 de BAD. I gcás ina n‑aithnítear iad, léireofar iad ar leithligh mar dhliteanais faoi ‘soláirtí’ nó laistigh de chothromas faoi ‘cúlchistí eile’ i gcomhréir le GAAP náisiúnta ábhartha.
    1. Cothromas (1.3)
17. Faoi IFRS, áireofar in ionstraimí cothromais atá ina n‑ionstraimí airgeadais na conarthaí sin faoi raon feidhme IAS 32.
18. Faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD, áireofar in ‘Caipiteal neamhíoctha atá glaoite’ suim ghlanluacha an chaipitil arna heisiúint ag an institiúid atá tar éis a bheith glaoite do na suibscríobhaithe ach nach bhfuil íoctha ar an dáta tagartha. Má thuairiscítear méadú ar an gcaipiteal nach bhfuil íoctha fós mar mhéadú ar an scairchaipiteal, tuairisceofar caipiteal neamhíoctha atá glaoite in ‘Caipiteal neamhíoctha atá glaoite’ i dteimpléad 1.3 agus freisin in ‘sócmhainní eile’ i dteimpléad 1.1. Faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD, i gcás nach féidir méadú caipitil a thuairisciú ach tar éis íocaíocht a fháil ó scairshealbhóirí, ní thuairisceofar caipiteal neamhíoctha i dteimpléad 1.3.
19. Áireofar in ‘Cuidí cothromais d’ionstraimí airgeadais cumaisc’ an cuidí cothromais d’ionstraimí airgeadais cumaisc (is é sin ionstraimí airgeadais a bhfuil cuidí dlitheanais agus cothromais iontu) arna eisiúint ag an institiúid, i gcás ina bhfuil siad leithscartha i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta ábhartha (lena n‑áirítear ionstraimí airgeadais cumaisc lena mbaineann ildhíorthaigh leabaithe a bhfuil a luachanna spleách ar a chéile).
20. Áireofar in ‘Ionstraimí cothromais eile eisithe’ ionstraimí cothromais atá ina n‑ionstraimí airgeadais seachas ‘Caipiteal’ agus ‘Cuidí cothromais d’ionstraimí cothromais cumaisc’.
21. Cuimseofar le ‘Cothromas eile’ gach ionstraim chothromais nach ionstraim airgeadais í, i measc nithe eile, idirbhearta íocaíochta scairbhunaithe cothromas-socraithe (IFRS 2.10).
22. Áireofar in ‘Athruithe ar an luach cóir d’ionstraimí cothromais arna dtomhas ag luach cóir tríd ioncam cuimsitheach eile’ gnóthachain agus caillteanais charntha i ngeall ar athruithe ar an luach cóir ar infheistíochtaí in ionstraimí cothromais dá bhfuil an t‑eintiteas tuairiscithe tar éis cinneadh neamh-inchúlghairthe a dhéanamh athruithe ar an luach cóir a chur i láthair in ioncam cuimsitheach eile.
23. Cuimseofar in ‘Neamhéifeachtacht an fhálaithe maidir le fáluithe cóirluacha le haghaidh ionstraimí cothromais arna dtomhas ag luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile’ neamhéifeachtacht an fhálaithe charntha a eascraíonn as fáluithe cóirluacha ina bhfuil an ítim fhálaithe ina ionstraim chothromais arna tomhas ar luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile. Is é a bheidh i neamhéifeachtacht an fhálaithe sa ró seo an difríocht idir athrú carntha chóirluach na hionstraime cothromais arna tuairisciú in ‘Athruithe ar chóirluachanna d’ionstraimí cothromais arna dtomhas ag cóirluach trí hioncam cuimsitheach eile (ítim fhálaithe)’ agus na hathruithe carntha ar chóirluach an díorthaigh fálaithe mar a thuairiscítear in ‘Athruithe i gcóirluachanna d’ionstraimí cothromais arna dtomhas ag cóirluach trí hioncam cuimsitheach eile (ionstraim fhálaithe)’ (IFRS 9.6.5.3 agus IFRS 9.6.5.8).
24. Áireofar in ‘Athruithe i gcóirluachanna dliteanas airgeadais ag cóirluach trí bhrabús nó trí chaillteanas inchurtha i leith na n‑athruithe ar an riosca creidmheasa’ gnóthachain agus caillteanais charntha arna n‑aithint in ioncam cuimsitheach eile agus bainteach le riosca creidmheasa dílis do dhliteanais ainmnithe ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas, gan beann ar a tharlaíonn an t‑ainmniú seo leis an aitheantas tosaigh nó ina dhiaidh.
25. Áireofar in ‘Fálú de ghlaninfheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha (cuid éifeachtach)’ an cúlchiste um aistriú airgeadra eachtraigh don chuid éifeachtach d'fháluithe leanúnacha ar ghlaninfheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha agus d'fháluithe ar ghlaninfheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha nach bhfuil i bhfeidhm níos mó chomh fada agus a aithnítear oibríochtaí eachtracha laistigh den chlár comhardaithe.
26. ‘Díorthaigh fálaithe. I gcúlchiste fáluithe sreabhaidh airgid (cuid éifeachtach), áireofar an cúlchiste fálaithe sreabhaidh airgid i ndáil leis an gcuid éifeachtach den difríocht i luach cóir na ndíorthach fálaithe i bhfálú sreabhaidh airgid, le haghaidh fáluithe sreabhaidh airgid leanúnacha chomh maith le fáluithe sreabhaidh airgid nach bhfuil i bhfeidhm níos mó.
27. Áireofar in ‘Athruithe luach cóir le hionstraimí fiachais arna dtomhas ag luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile’ gnóthachain nó caillteanais charntha ar ionstraimí fiachais arna dtomhas ag luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile, glan ón gcaillteanas inlamhála arna thomhas ar an dáta maidir le tuairisciú i gcomhréir le IFRS 9.5.5.
28. Áireofar in ‘Ionstraim fálaithe (nach eilimintí ainmnithe iad)’ na hathruithe carntha i luach cóir de gach ceann de na rudaí seo leanas:
29. amluach rogha i gcás ina bhfuil na hathruithe ar an amluach scartha ó luach intreach na rogha sin agus gan ach an t‑athrú ar an luach intreach ainmnithe mar ionstraim fálaithe (IFRS 9.6.5.15);
30. an ghné réamhcheaptha de chonradh réamhcheaptha i gcás ina bhfuil an ghné réamhcheaptha agus spotghné an chonartha réamhcheaptha sin scartha agus gan ach an t‑athrú ar spotghné an chonartha réamhcheaptha ainmnithe mar ionstraim fálaithe;
31. an raon difríochta ar bhonn rátaí malairte airgeadra eachtraigh ó ionstraim airgeadais i gcás ina bhfuil an raon difríochta eisiata ó ainmniú na hionstraime airgeadais sin mar an ionstraim fálaithe (IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16).
32. Faoi IFRS, áireofar in ‘Cúlchistí athluachála’ méid na gcúlchistí a bhíonn mar thoradh ar ghlacadh céaduaire IAS nach bhfuil curtha ar fáil do chineálacha eile cúlchistí.
33. Déanfar ‘Cúlchistí eile’ a dheighilt idir ‘Cúlchistí nó caillteanais charntha d’infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh arna gcur san áireamh agus modh an chothromais á úsáid’ agus ‘Eile’. Áireofar in ‘Cúlchistí nó caillteanais charntha d’infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh arna gcur san áireamh agus modh an chothromais á úsáid’ an méid carntha ioncaim agus costais arna ghiniúint ag na hinfheistíochtaí thuasluaite trí bhrabús nó trí chaillteanas le blianta beaga anuas i gcás ina gcuirtear san áireamh iad agus modh an chothromais á úsáid. Áireofar in ‘Eile’ cúlchistí atá difriúil leo siúd a nochtadh ar leithligh in ítimí eile agus féadfar a áireamh iontu cúlchiste dlíthiúil agus cúlchiste reachtúil.
34. Cumhdófar le ‘Scaireanna cisteáin’ gach ionstraim airgeadais a bhfuil saintréithe ionstraimí cothromais dílse athfhaighte ag an institiúid agus gan iad díolta ná amúchta, ach amháin i gcás ina ndéanfar tuairisciú orthu in ‘sócmhainní eile’ faoi GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD.
35. Ráiteas brabúis nó caillteanais (2)
36. Déanfar tuairisciú ar ioncam úis agus úschostas ó ionstraimí airgeadais arna dtomhas ag luach cóir trí bhrabús nó caillteanas agus ó dhíorthaigh fálaithe aicmithe sa chatagóir ‘cuntasaíocht fálaithe’ agus déanfar é sin ar bhonn leithligh ó ghnóthacháin agus caillteanais eile faoi ítimí ‘ioncam úis’ agus ‘úschostas’ (‘praghas glan’) nó mar chuid de ghnóthacháin nó caillteanais óna catagóirí ionstraime seo (‘praghas salach’). Cuirfear i bhfeidhm an cur chuige maidir le praghas glan nó salach go comhsheasmhach le haghaidh gach ionstraim airgeadais arna dtomhas ag luach cóir trí bhrabús nó caillteanas agus maidir le díorthaigh fálaithe arna n‑aicmiú sa chatagóir ‘cuntasaíocht fálaithe’.
37. Déanfaidh institiúidí tuairisciú ar na hítimí seo a leanas, lena áirítear ioncam agus caiteachas i ndáil le páirtithe gaolmhara nach bhfuil comhdhlúite ina n‑iomláine ná go comhréireach faoi raon feidhme rialála an chomhdhlúthaithe, miondealaithe de réir punanna cuntasaíochta:
38. ‘Ioncam úis’;
39. ‘Costais úis’;
40. ‘Ioncam díbhinne’;
41. ‘Glanghnóthachain nó glanchaillteanais ar dhí-aithint sócmhainní agus dliteanas airgeadais nach ndéantar a thomhas ag luach cóir trí bhrabús ná trí chaillteanas’;
42. ‘Glanghnóthachain nó glanchaillteanais modhnaithe’;
43. ‘Lagú nó (-) cealú lagaithe i dtaobh sócmhainní airgeadais nach ndéantar a thomhas ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas’.
44. ‘Ioncam úis. Sócmhainní airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil’ agus ‘Costais úis Dliteanas airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil’, agus an praghas glan in úsáid, na méideanna i ndáil leis na díorthaigh siúd arna n‑aicmiú sa chatagóir ‘arna sealbhú lena dtrádáil’ atá ina n‑ionstraimí fálaithe ó thaobh na heacnamaíochta de ach ní ó thaobh na cuntasaíochta de chun an t‑ioncam agus costais chearta de thoradh úis ó na hionstraimí airgeadais fálaithe a chur i láthair.
45. I gcás ina n‑úsáidtear an praghas glan, ‘Ioncam úis. Sócmhainní airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil’ agus ‘Costais úis Dliteanais airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil’ táillí cionnroinnte maidir le ham agus comhardú íocaíochtaí i ndáil le díorthaigh chreidmheasa arna dtomhas ag luach cóir agus arna n‑úsáid le bainistiú a dhéanamh ar an riosca creidmheasa a ghabhann le cuid d’ionstraim airgeadais arna hainmniú ag luach cóir ar an ócáid sin nó léi ina hiomláine (IFRS 9.6.7).
46. ‘Ioncam úis. Díorthaigh - Cuntasaíocht fálaithe, riosca an ráta úis’ agus ‘costais úis. Díorthaigh – Cuntasaíocht fálaithe, riosca an ráta úis’, áireofar, i gcás ina n‑úsáidtear an praghas glan, na méideanna i ndáil leis na díorthaigh siúd arna n‑ainmniú sa chatagóir ‘cuntasaíocht fálaithe’ a chlúdaíonn riosca an ráta úis lena n‑áirítear fáluithe ar ghrúpa ítimí le suíomhanna fritháirimh riosca (fáluithe ar ghlansuíomhanna) a ndéanann a riosca fálaithe difear d’ítimí líne sa ráiteas ioncaim. I gcás ina n‑úsáidtear an praghas glan, tuairisceofar na méideanna sin mar ioncam úis agus mar chostais úis ar bhonn comhlán chun ioncam úis ceart agus costais úis chearta ó na hítimí fálaithe a bhfuil nasc acu leo a chur i láthair. Leis an bpraghas glan, i gcás ina ngineann an ítim fhálaithe ioncam úis (costas), tuairisceofar na méideanna sin mar ioncam úis (costas) fiú i gcás ina bhfuil an méid diúltach (deimhneach).
47. Áireofar in ‘Ioncam úis - sócmhainní eile’ méideanna ioncam úis nach bhfuil san áireamh sna hítimí eile, mar shampla ioncam úis i ndáil le hairgead tirim, airgead ar láimh ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh agus do shócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha aicmithe mar acmhainní arna sealbhú lena ndíol chomh maith le glanioncam úis ó shócmhainn an ghlansochair shainithe.
48. Faoi IFRS, agus i gcás nach bhforáiltear a mhalairt i GAAP náisiúnta, tuairisceofar in ‘Ioncam úis ar dhliteanais’ ús i ndáil le dliteanais airgeadais lena mbaineann glanráta úis diúltach. Is as na dliteanais sin agus as an t‑ús lena mbaineann a eascraíonn táirgeacht dheimhneach d’institiúid.
49. Áireofar i ‘Costais úis - dliteanais eile’ méideanna de chostais úis nach bhfuil san áireamh le hítimí eile, amhail costais úis i ndáil le grúpaí diúscartha arna chostais arna sealbhú lena ndíol, costais a eascraíonn as méadú leis an suim ghlanluacha maidir le foráil a léiríonn imeacht aimsire nó glanchostais úis ó dhliteanais an ghlansochair shainithe.
50. Faoi IFRS, agus i gcás nach bhforáiltear a mhalairt in GAAP náisiúnta, tuairisceofar in ‘Costais úis ar shócmhainní’ ús i ndáil le sócmhainní airgeadais lena mbaineann glanráta úis diúltach. Is as na sócmhainní sin agus as an ús lena mbaineann a eascraíonn táirgeacht dhiúltach d’institiúid.
51. Tuairisceofar ioncaim díbhinní ar ionstraimí cothromais arna dtomhas ag luach cóir trí bhrabús nó caillteanas mar ‘ioncam díbhinní’ ar leithligh ó ghnóthachain agus ó chaillteanais eile ó na haicmí ionstraimí sin i gcás ina bhfuil an praghas glan á úsáid nó mar chuid de ghnóthachain nó de chaillteanais ó na haicmí ionstraimí sin i gcás ina bhfuil an praghas salach á úsáid.
52. Cuimseofar le hioncam díbhinní ar ionstraimí cothromais arna n‑ainmniú ag luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile díbhinní a bhaineann le hionstraimí a dhí-aithníodh le linn na tréimhse tagartha tuairiscithe mar aon le díbhinní a bhaineann le hionstraimí arna sealbhú ag deireadh na tréimhse tuairiscithe.
53. Áireofar in ioncam díbhinní ó infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh díbhinní na n‑ionstraimí sin i gcás ina gcuirtear san áireamh iad ar bhealach eile seachas an modh cothromais.
54. Áireofar in ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus dliteanais arna sealbhú lena dtrádáil, glan’ gnóthachain agus caillteanais san atomhas agus dí-aithint ionstraimí airgeadais arna n‑aicmiú faoi ‘arna sealbhú lena dtrádáil’. Áireofar san ítim seo freisin gnóthachain agus caillteanais ar dhíorthaigh chreidmheasa arna dtomhas ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas a úsáidtear chun an riosca creidmheasa a bhainistiú d’ionstraim airgeadais ina iomláine nó cuid di, a ainmnítear faoi ‘arna thomhas ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’, chomh maith le hioncam ó dhíbhinní agus ó hús agus caiteachas ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais arna sealbhú lena dtrádáil i gcás ina úsáidtear an praghas salach.
55. In ‘Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus dliteanais arna n‑ainmniú ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’, áireofar freisin an méid a aithnítear sa ráiteas ioncaim don riosca creidmheasa dílis de dhliteanais arna n‑ainmniú ag luach cóir i gcás ina gcruthaítear nó ina méadaítear neamhréir cuntasóireachta má aithnítear athruithe ar riosca creidmheasa dílis in ioncam cuimsitheach eile (IFRS 9.5.7.8). Áireofar sa mhír seo freisin gnóthachain agus caillteanas ar na hionstraimí fálaithe lena mbaineann an t‑ainmniú go ndéantar iad a thomhas ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas i gcás ina n‑úsáidtear an t‑ainmniú chun riosca creidmheasa a bhainistiú, chomh maith le hioncam úis agus costais úis ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais arna n‑ainmniú ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas i gcás ina n‑úsáidtear an praghas salach.
56. Ní áireofar in ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ar dhí-aitheantas sócmhainní airgeadais agus dliteanas nach dtomhaistear ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ na gnóthachain ar ionstraimí cothromais a roghnaíonn eintiteas tuairiscithe iad a thomhas ag luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile (IFRS 9.5.7.1(b)).
57. I gcás ina mbeidh athaicmiú ar shócmhainn airgeadais go punann chuntasaíochta dhifriúil mar thoradh ar athrú ar mhúnla gnó, tuairisceofar gnóthachain nó caillteanais an athaicmithe sin i rónna ábhartha na punainne cuntasaíochta ina bhfuil an tsócmhainn airgeadais athaicmithe, i gcomhréir leis an méid seo a leanas:
58. i gcás ina ndéantar athaicmiú ar shócmhainn airgeadais as catagóir tomhaiste costas amúchta go dtí an phunann chuntasaíochta maidir le luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas (IFRS 9.5.6.2), tuairisceofar gnóthachain nó caillteanais a eascraíonn as athaicmiú in ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais arna sealbhú lena dtrádáil, glan’ nó in‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamh-trádála arna luacháil go héigeantach ag luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, glan’ de réir mar is infheidhme;
59. i gcás ina ndéantar athaicmiú ar shócmhainn airgeadais as catagóir tomhais luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile go dtí an catagóir tomhais luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas (IFRS 9.5.6.7), tuairisceofar gnóthachain nó caillteanais charntha a aithníodh cheana in ioncam cuimsitheach eile arna athaicmiú go brabús nó caillteanas in ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais arna sealbhú lena dtrádáil, glan’ nó ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála arna luacháil go héigeantach ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas, glan’ de réir mar is infheidhme;
60. Áireofar in ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe, glan’ gnóthachain agus caillteanais ar ionstraimí fálaithe agus ar ítimí fálaithe, lena n‑áireofar iad sin a bhaineann le hítimí fálaithe tomhaiste ag luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile seachas trí hionstraimí cothromais, i bhfálú cóirluacha i gcomhréir le IFRS 9.6.5.8. Áireofar freisin an chuid mhí-éifeachtach d’athrú ar luach cóir na n‑ionstraimí fálaithe i bhfálú sreabhaidh airgid. Aithneofar athaicmithe chúlchiste na bhfáluithe ar an sreabhadh airgid nó an chúlchiste le haghaidh fáluithe de ghlan‑infheistíocht in oibríocht eachtrach sna rónna céanna den ‘Ráiteas Ioncaim’ agus iad siúd a mbíonn tionchar ag na sreafaí airgid ó na hítimí fálaithe orthu. Áireofar in ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe, glan’ freisin gnóthachain agus caillteanais ó fhálaithe de ghlan‑infheistíocht in oibríochtaí eachtracha. Áireofar san ítim sin gnóthachain ar fhálaithe de shuíomhanna glana.
61. Áireofar i ‘Gnóthachain nó caillteanais ar dhí-aitheantas sócmhainní nach sócmhainní airgeadais iad’ na gnóthachain agus caillteanais ar dhí-aitheantas sócmhainní nach sócmhainní airgeadais iad, ach amháin i gcás ina aicmítear iad faoi ‘arna sealbhú lena ndíol’ nó mar infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh.

48i. Áireofar in ‘ranníocaíochtaí airgid le cistí réitigh agus le scéimeanna ráthaithe taiscí’ méideanna na ranníocaíochtaí le cistí réitigh agus le scéimeanna ráthaithe taiscí i gcás ina n‑íoctar iad i bhfoirm airgid thirim. I gcás ina ndéantar an ranníocaíocht i bhfoirm gealltanas íocaíochta, áireofar an gealltanas íocaíochta sin i ‘bhforálacha nó (-) cealú soláirtí’, má thagann dliteanas as an ngealltanas íocaíochta i gcomhréir leis an gcaighdeán cuntasaíochta is infheidhme.

1. Áireofar in ‘Gnóthachain nó caillteanais an mhodhnaithe, glan’; méideanna a eascraíonn as coigeartú ar oll-ghlanluachanna sócmhainní airgeadais chun na sreafaí airgid conarthacha athchaibidlithe nó modhnaithe a léiriú (IFRS 9.5.4.3 agus Aguisín A). Ní áireofar i ngnóthachain nó i gcaillteanais an mhodhnaithe tionchar na modhnuithe ar mhéid na gcaillteanas creidmheasa ionchasach, a thuairisceofar in ‘Lagú nó (-) cealú lagaithe i dtaobh sócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’.
2. ‘Soláirtí nó (-) cealú soláirtí. Le Gealltanais agus ráthaíochtaí arna dtabhairt’, áireofar glantáillí sa ‘Ráiteas brabúis nó caillteanais ’ maidir le soláirtí i leith na ngealltanas agus na ráthaíochtaí go léir i raon feidhme IFRS 9, IAS 37 nó IFRS 4 i gcomhréir le mír 11 den Chuid sin, nó faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD. Faoi IFRS, tuairisceofar aon athrú ar an luach cóir maidir le gealltanais agus ráthaíochtaí airgeadais arna dtomhas ag luach cóir in ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais arna n‑ainmniú ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas, glan’. Dá bhrí sin, san áireamh leis na soláirtí, tá méid an lagaithe maidir le gealltanais agus ráthaíochtaí a gcinntear an lagú ina leith i gcomhréir le IFRS 9 nó a leanann na soláirtí lena mbaineann IAS 37 nó a gcaitear leo mar chonarthaí árachais faoi IFRS 4.
3. Faoi IFRS, áireofar in ‘Lagú nó (-) cealú lagaithe i dtaobh sócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ gach gnóthachan nó caillteanas de thoradh lagaithe maidir le hionstraimí fiachais a eascraíonn as cur i bhfeidhm na rialacha maidir le lagú in IFRS 9.5.5, gan beann ar cé acu an ndéantar nó nach ndéantar na caillteanais chreidmheasa ionchasacha a mheas i gcomhréir le IFRS 9.5.5 thar thréimhse 12 mhí nó ar feadh an tsaoil, agus ag cur san áireamh gnóthachain nó caillteanais de thoradh lagaithe maidir le infháltais trádála, sócmhainní conartha agus infháltais léasa (IFRS 9.5.5.15).
4. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, áireofar in ‘Lagú nó (-) cealú lagaithe i dtaobh sócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ag luach cóir trí bhrabús agus caillteanas’ gach liúntas agus cealú liúntas maidir le hionstraimí airgeadais arna dtomhas ag modhanna bunaithe ar chostas de bharr athraithe le hacmhainneacht chreidmheasa an fhéichiúnaithe nó an eisitheora, agus, ag brath ar shonraíochtaí GAAP náisiúnta, na liúntais de bharr lagú na n‑ionstraimí airgeadais arna dtomhas ag luach cóir trí mhodhanna tomhaiste cothromais agus eile, lena n‑áirítear LOCOM.
5. Áireofar in ‘Lagú nó (-) cealú lagaithe i dtaobh sócmhainní airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ na méideanna arna ndíscríobh - mar a shainmhínítear i mír 72, 74 agus 165(b) den Chuid sin den Aguisín sin - a sháraíonn méid an chaillteanais inlamhála ar dháta an díscríobh agus a aithnítear, dá bharr, mar chaillteanas go díreach ó thaobh brabúis nó caillteanais de, chomh maith le haisghabháil ar mhéideanna arna ndíscríobh cheana a thuairiscítear díreach go dtí an ráiteas brabúis nó caillteanais.
6. Tuairisceofar sciar an bhrabúis nó an chaillteanais ó fhochuideachtaí, ó chomhlaigh agus ó chomhfhiontair a chuirtear san áireamh faoin modh cothromais i raon feidhme an chomhdhlúthaithe laistigh de ‘Sciar an bhrabúis nó (-) an chaillteanais ar infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh a chuirtear san áireamh agus úsáid á baint as modh an chothromais’. De réir IAS 28.10, laghdófar suim ghlanluacha na hinfheistíochta de réir an mhéid díbhinní a íocann na heintitis siúd. Tuairisceofar lagú i leith na n‑infheistíochtaí sin in ‘(Lagú nó (-) cealú lagaithe i dtaobh infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh)’. Tuairisceofar gnóthachain nó caillteanais ar dhí-aithint na n‑infheistíochtaí sin i gcomhréir le mír 55 agus 56 den Chuid seo.
7. Áireofar in ‘Brabús nó caillteanas ó shócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha arna n‑aicmiú faoi ‘arna sealbhú lena ndíol’ gan a bheith cáilithe mar oibríochtaí scortha brabús nó caillteanas arna ghiniúint ag sócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha arna n‑aicmiú faoi ‘arna shealbhú lena ndíol’ gan a bheith cáilithe mar oibríochtaí scortha.
8. Faoi IFRS, tuairisceofar gnóthachain nó caillteanais ar dhí-aitheantas infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh in ‘Brabús nó (-) caillteanas roimh cháin ó oibríochtaí scortha’ i gcás ina meastar iad mar oibríochtaí scortha faoi IFRS 5. I gcás ina ndéantar infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh a dhí-aithint gan iad a aicmiú roimhe sin mar arna sealbhú lena ndíol agus gan iad a cháiliú mar oibríochtaí scortha faoi IFRS 5, tuairisceofar aon ghnóthachan nó aon chaillteanas ar dhí-aithint na n‑infheistíochtaí sin 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 bunaithe ar BAD, tuairisceofar gach gnóthachan agus caillteanas ar dhí-aithint infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh in ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ar dhí-aithint infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh, glan’.
9. Ráiteas brabúis nó caillteanais cuimsitheach (3)
10. Áireofar le ‘Gnóthachain nó caillteanais (-) ó chuntasaíocht fálaithe na n‑ionstraimí cothromais ar luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile’ an t‑athrú ar neamhéifeachtacht an fhálaithe carntha ar fháluithe ar luach cóir inarb ionstraim chothromais arna tomhas ar luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile í an ítim fhálaithe. Is é a bheidh san athrú ar neamhéifeachtacht an fhálaithe charntha a thuairiscítear sa ró seo an difríocht idir na hathruithe san athrú ar luach cóir na hionstraime cothromais arna tuairisciú in ‘Ionstraimí cothromais um athruithe ar luach cóir arna dtomhas trí hioncam cuimsitheach eile (ítim fhálaithe)’ agus na hathruithe ar athrú ar luach cóir an díorthaigh fálaithe arna dtuairisciú in ‘Ionstraimí cothromais um athruithe ar luach cóir arna dtomhas trí hioncam cuimsitheach eile (ionstraim fálaithe)’.
11. Áireofar le ‘Fálú glan‑infheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha (cuid éifeachtach)’ an t‑athrú ar an gcúlchiste um aistriú airgeadra eachtraigh charntha don chuid éifeachtach d’fháluithe leanúnacha agus d’fháluithe nach ann dóibh níos mó, maidir le glan‑infheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha.
12. Maidir le fáluithe ar ghlan‑infheistíocht in oibríochtaí eachtracha agus fáluithe ar an sreabhadh airgid, áireofar leis na méideanna ar seach arna dtuairisciú in ‘Aistrithe chuig brabús nó caillteanas’ méideanna a aistrítear toisc gur tharla na sreafaí fálaithe agus go bhfuil coinne leis nach dtarlóidh siad a thuilleadh.
13. Áireofar le ‘Ionstraimí fálaithe (nach eilimintí ainmnithe iad)’ athruithe maidir leis na hathruithe carntha ar luach cóir ar gach ceann de na nithe seo a leanas i gcás nach bhfuil siad ainmnithe mar ghné fhálaithe:
14. amluach roghanna;
15. réamhghnéithe na gconarthaí réamhcheaptha;
16. bonn raonta um mhalairt eachtrach na n‑ionstraimí airgeadais.
17. Maidir le roghanna, áireofar leis na méideanna arna n‑athaicmiú le brabús nó caillteanas agus arna dtuairisciú in ‘Aistrithe go brabús nó caillteanas’, athaicmithe mar gheall ar roghanna lena ndéantar ítim fhálaithe a bhfuil baint aici le hidirbheart a fhálú agus roghanna lena ndéantar ítim a bhfuil baint aici le hamluach, a fhálú.
18. Áireofar le ‘Ionstraimí fiachais ar luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile’ gnóthachain nó caillteanais ar ionstraimí fiachais arna dtomhas ar luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile seachas gnóthachain nó caillteanais lagaithe agus gnóthachain nó caillteanais malairte eachtraí, a dhéanfar a thuairisciú faoi seach in ‘(Lagú nó (-) cealú lagaithe ar shócmhainní airgeadais nach dtomhaistear ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas)’ agus in ‘Difríochtaí sna rátaí malairte [gnóthachan nó (-) caillteanas], glan’ i dteimpléad 2. Áireofar le ‘Aistrithe go brabús agus caillteanas’ go háirithe, aistriú chuig brabús nó caillteanas de bharr dí-aitheantais nó athaicmicthe chuig luach cóir trí chatagóir tomhais brabúis nó caillteanais.
19. I gcás ina ndéantar athaicmiú ar shócmhainn airgeadais amach ó chatagóir tomhais an chostais amúchta agus chuig luach cóir trí chatagóir tomhais um ioncam eile (IFRS 9.5.6.4), tuairisceofar na gnóthachain nó na caillteanais a thagann mar gheall ar an athaicmiú, in ‘Ionstraimí fiachais ar luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile’.
20. I gcás ina ndéantar sócmhainn airgeadais a athaicmiú ón luach cóir trí chatagóir tomhais um ioncam cuimsitheach eile agus chuig an catagóir luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas (IFRS 9.5.6.7), nó chuig catagóir tomhais an chostais amúchta (IFRS 9.5.6.5), déanfar na gnóthachain agus na caillteanais athaicmithe arna n‑aithint roimhe in ioncam cuimsitheach eile, a thuairisciú faoi seach in ‘Aistrithe go brabús nó caillteanas’ agus in ‘Athaicmithe eile’, glanluach sóchmhainní na sóchmhainne airgeadais a choigeartú sa dara cás.
21. Maidir le gach gné den ioncam cuimsitheach eile, áireofar leis na ‘Athaicmithe eile’ aistrithe nach athaicmithe ó ioncam cuimsitheach eile chuig brabús nó caillteanas iad nó nach aicmithe chuig glanluach sóchmhainní tosaigh na n‑ítimí fálaithe iad i gcás na bhfáluithe ar an sreabhadh airgid.
22. Faoi na Caighdeáin Idirnáisiúnta um Thuairisciú Airgeadais IFRS, ‘Ní dhéanfar cáin ioncaim a bhaineann le hítimí a d'fhéadfadh a athaicmiú chuig brabús nó (-) caillteanas’ (IAS 1.91 (b), IG6) a thuairisciú mar ítimí ar líne ar leithligh.
23. Miondealú ar shócmhainní airgeadais de réir ionstraime agus de réir earnála contrapháirtí (4)
24. Déanfar miondealú ar shócmhainní airgeadais de réir punann chuntasaíochta agus ionstraime agus – nuair is gá – de réir contrapháirtí. Maidir le hionstraimí fiachais arna dtomhas ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile agus ar chostas amúchta, déanfar oll-luach de réir na leabhar sócmhainní agus lagaithe charntha a mhiondealú de réir céimeanna lagaithe, ach amháin i gcás inar sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta iad a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu tráth aitheantais tosaigh mar a shainmhínítear in IFRS 9 Foscríbhinn A. I gcás na sócmhainní sin, déanfar an t‑oll-luach de réir na leabhar agus an lagaithe carntha a thuairisciú ar leithligh, lasmuigh de na céimeanna lagaithe, i dteimpléid 4.3.1 agus 4.4.1.
25. Áirítear le díorthaigh, arna dtuairisciú mar shócmhainní airgeadais trádála faoi GAAP bunaithe ar BAD, ionstraimí arna dtomhas ar luach cóir chomh maith le hionstraimí arna dtomhas ar mhodhanna costasbhunaithe nó ar LOCOM.
26. Chun críocha Iarscríbhinn III agus IV chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, ciallaíonn ‘athruithe diúltacha carntha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa’ i gcás neamhchosaintí neamhthuillmheacha, athruithe carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa i gcás ina bhfuil an t‑athrú glan carntha diúltach. Déanfar an glanathrú carntha maidir le luach cóir a thagann mar gheall ar riosca creidmheasa a ríomh tríd na hathruithe diúltacha agus deimhneacha ar fad ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a tharla ó aithint na hionstraime fiachais, a chur le chéile. Ní dhéanfar an méid sin a thuairisciú ach amháin i gcás ina mbíonn méid diúltach mar thoradh ar na hathruithe diúltacha agus deimhneacha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a chur le chéile. Déanfar luacháil ar na hionstraimí fiachais ar leibhéal ionstraimí airgeadais aonair. I gcás gach ionstraim airgeadais, déanfar ‘Athruithe diúltacha carntha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa’ a thuairisciú go dtí go ndéanfar an ionstraim a dhí-aithint.
27. Chun críocha Iarscríbhinn III agus IV chomh maith leis an Iarscríbhinn seo, le ‘lagú carntha’ beidh an bhrí seo a leanas:
28. i gcás ionstraimí fiachais arna dtomhas ar chostas amúchta nó ar mhodh costasbhunaithe, nach sócmhainní airgeadais ceannaithe ná tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu iad, is éard is lagú carntha ann méid carnach na gcaillteanas lagaithe, glan ó úsáid agus cealuithe atá aitheanta, i gcás inarb iomchuí le haghaidh gach ceann de na céimeanna lagaithe. Laghdaítear leis an lagú carntha, glanluach sócmhainní na hionstraime fiachais trí chuntas liúntais faoi IFRS agus GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, a úsáid nó trí laghduithe díreacha nach teagmhas dí-aitheanta iad faoin GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD;
29. i gcás ionstraimí fiachais arna dtomhas ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile faoi IFRS nach sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu iad, is éard is lagú carntha ann suim na gcaillteanas creidmheasa ionchasach agus a n‑éagsúlachtaí arna n‑aithint mar laghdú ar luach cóir maidir le hionstraim ar leith ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh di;
30. i gcás ionstraimí fiachais ar luach cóir trí chothromas faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD faoi réir lagaithe, méid carntha na gcaillteanas lagaithe atá i lagú carntha, glan ar úsáid agus ar chealuithe atá aitheanta. Déanfar an laghdú ar an nglanluach sócmhainní trí chuntas liúntais a úsáid nó trí laghduithe díreacha nach teagmhas dí-aitheanta iad.
31. i gcás sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, ionchorpraítear an meastachán tosaigh ar chaillteanais chreidmheasa ionchasacha saoil i ríomh an ghlanráta úis arna choigeartú i leith creidmheasa agus is éard atá i lagú carntha suim athruithe ina dhiaidh sin ar chaillteanais chreidmheasa ionchasacha saoil ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh dóibh a aithnítear mar athrú ar shuim ghlanluacha/luach cóir ar ionstraim ar leith. Maidir le lagú carntha ar shócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, is féidir leis a bheith deimhneach i gcás gnóthachain lagaithe a sháraíonn aon chaillteanas lagaithe a aithníodh roimhe sin (IFRS 9.5.5.14).
32. Faoi IFRS, áireofar le lagú carntha an lamháltas le haghaidh caillteanais chreidmheasa ionchasacha le haghaidh sócmhainní airgeadais faoi gach ceann de na céimeanna lagaithe a shonraítear in IFRS 9 agus an lamháltas le haghaidh sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu. Faoi GAAP náisiúnta, bunaithe ar BAD, áireofar leis, lamháltas sonrach agus ginearálta le haghaidh riosca creidmheasa, chomh maith leis an lamháltas ginearálta le haghaidh riosca baincéireachta i gcás ina laghdaítear glanluach sócmhainní na n‑ionstraimí fiachais. Áireofar le lagú carntha na coigeartuithe luacha mar gheall ar riosca creidmheasa ar shócmhainní airgeadais faoi LOCOM.
33. an carnadh páirteach agus iomlán amhail ó dháta tagartha an chaipitil agus ús fabhraithe thar téarma agus táillí a bhaineann le haon ionstraim fiachais dhí-aitheanta go dtí seo ag úsáid ceachtar de na modhanna arna míniú i mír 74 toisc nach bhfuil ionchais réasúnta ag an institiúid maidir le sreafaí airgid conarthacha a aisghabháil. Déanfar na méideanna sin a thuairisciú go dtí go ndéanfar cearta uile na hinstitiúide tuairiscithe a mhúchadh faoi dhul in éag thréimhse reachta na dtréimhsí, cealú nó cúiseanna eile nó go dtí an téarnamh. Dá bhrí sin i gcás nach ndéantar na méideanna atá dí-scríofa a aisghabháil, déanfar iad a thuairisciú a fhad agus atá siad faoi réir na ngníomhachtaí forfheidhmithe.
34. I gcás ina bhfuil ionstraim fiachais dí-scríofa go hiomlán faoi dheireadh mar gheall ar dhíscríobhanna páirteacha comhleanúnacha, déanfar an méid dí-scríofa carntha a athaicmiú ó ‘Díscríobhanna páirteacha carntha’ chuig an gcolún ‘Dí-scríobhanna iomlána carntha’.
35. Beidh díscríobhanna ina theagmhas dí-aitheanta agus bainfidh sé le sócmhainn airgeadais ina iomlán nó le cuid di, lena n‑airítear i gcás ina dtugann an institiúid suas an ceart atá aici maidir le sreafaí airgid a bhailiú ar chuid nó ar iomlán na sócmhainne sin faoi mar a mhínítear i mír 72 mar thoradh ar mhodhnú sócmhainne. Áireofar leis na díscríobhanna, idir mhéideanna mar thoradh ar laghduithe ar ghlanluach sócmhainní na sócmhainní airgeadais atá aitheanta go díreach i mbrabús agus caillteanas agus laghduithe ar mhéideanna na gcuntas liúntais le haghaidh caillteanais chreidmheasa arna nglacadh in éadan ghlanluach sócmhainní na sóchmhainní airgeadais.
36. An colún ‘ar díobh sin: Ionstraimí a bhfuil riosca creidmheasa íseal ag baint leo’, áireofar leis ionstraimí a gcinntear riosca creidmheasa íseal a bheith acu ag dáta a dtuairiscithe agus ina measann an institiúid nach bhfuil méadú suntasach tagtha ar an riosca creidmheasa óna aithint tosaigh i gcomhréir le IFRS 9.5.5.10.
37. Tuairisceofar infháltais trádála de réir bhrí IAS 1.54(h), sócmhainní conartha agus infháltais léasa a bhfuil cur chuige simplithe IFRS 9.5.5.15 maidir le measúnú ar liúntais caillteanais curtha i bhfeidhm ina leith, laistigh d’iasachtaí agus airleacain i dteimpléad 4.4.1. An lamháltas caillteanais comhfhreagrach le haghaidh na sócmhainní sin nach sócmhainní airgeadais ceannaithe ná tionscanta iad a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, tuairisceofar é in ‘Lagú carntha ar shócmhainní a bhfuil méadú suntasach ar riosca creidmheasa acu ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh dóibh ach nach bhfuil fadhbanna creidmheasa acu (Céim 2)’ nó ‘Lagú carntha ar shócmhainní a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu (Céim 3)’, ag brath ar cé acu a mheastar nó nach meastar infháltais trádála, sócmhainní conartha nó infháltais léasa faoin gcur chuige simplithe mar shócmhainní a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu.
38. I dteimpléad 4.5, tuairisceoidh na hinstitiúidí glanluach sócmhainní na ‘Iasachtaí agus airleacain’ agus na ‘Urrúis fiachais’ a thagann faoi réim an tsainmhínithe ar ‘fofhiach’ i mír 100 den Chuid seo.
39. I dteimpléad 4.8, braitheann an fhaisnéis atá le tuairisciú ar cé acu an féidir nó nach féidir le sócmhainní airgeadais neamhdhíorthacha neamhthrádála arna dtomhas ar luach cóir agus cothromas a bheith faoi réir ag ceanglais lagaithe maidir le cur i bhfeidhm an GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD. I gcás ina bhfuil na sócmhainní airgeadais sin faoi réir lagaithe, déanfaidh na hinstitiúidí faisnéis a thuairisciú ar an teimpléad seo, faisnéis a bhaineann le glanluach sócmhainní, le holl-luach de réir na leabhar maidir leis na sócmhainní neamhlagaithe agus na sócmhainní lagaithe, leis an lagaithe carntha agus na díscríobhanna carntha. I gcás nach bhfuil na sócmhainní sin faoi réir lagaithe, tuairisceoidh na hinstitiúidí ‘na hathruithe diúltacha carntha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa’ i gcás neamhchosaintí neamhthuillmheacha.
40. I dteimpléad 4.9, déanfar sócmhainní airgeadais arna dtomhas faoi LOCOM measartha agus na coigeartuithe luacha a bhaineann leo, a shainaithint ar leithligh ó shócmhainní airgeadais arna dtomhas ar mhodh costasbhunaithe chomh maith leis an lagú lena mbaineann. Tuairisceofar sócmhainní airgeadais faoi mhodh costasbhunaithe, lena n‑áirítear sócmhainní airgeadais faoi LOCOM measartha, mar shócmhainní neamhlagaithei gcás nach bhfuil coigeartuithe luacha nó lagaithe ag baint leo, agus mar shócmhainní lagaithe i gcás ina bhfuil coigeartuithe luacha acu a cháilíonn mar lagú nó mar lagú a bhfuil baint aige leo. Beidh na coigeartuithe luacha a bheidh incháilithe mar lagú ina gcoigeartuithe luacha mar gheall ar riosca creidmheasa ina léireofar an meathlú ar acmhainneacht creidmheasa an chontrapháirtí. Ní mheasfar gur sócmhainní lagaithe iad na sócmhainní airgeadais faoi LOCOM measartha ina mbeidh coigeartuithe luacha mar gheall ar riosca margaidh de réir thionchar na n‑athruithe sna dálaí margaidh ar luach na sócmhainne. Déanfar tuairisciú ar leithligh maidir le coigeartuithe luacha carntha mar gheall ar riosca creidmheasa agus coigeartuithe luacha carntha mar gheall ar riosca margaidh.
41. I dteimpléad 4.10, déanfar tuairisciú maidir le sócmhainní arna dtomhas de réir LOCOM docht chomh maith leis na coigeartuithe luacha a bhaineann leo, agus déanfar ar leithligh iad ó shócmhainní faoi aon mhodhanna tomhais eile. Déanfar sócmhainní airgeadais faoi LOCOM docht agus sócmhainní airgeadais faoi mhodhanna tomhais eile a thuairisciú mar shócmhainní lagaithe i gcás ina mbainfidh coigeartuithe luacha mar gheall ar riosca creidmheasa leo de réir mar a shainmhínítear i mír 80 nó i gcás ina mbainfidh lagú leo. Ní mheasfar gur sócmhainní lagaithe iad na sócmhainní airgeadais faoi LOCOM docht lena mbainfidh coigeartuithe mar gheall ar riosca margaidh de réir an tsainmhínithe i mír 80. Déanfar tuairisciú ar leithligh maidir le coigeartuithe luacha carntha mar gheall ar riosca creidmheasa agus coigeartuithe luacha carntha mar gheall ar riosca margaidh.
42. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, níl le tuairisciú sna teimpléid is infheidhme as méid na liúntas ginearálta don riosca baincéireachta ach an chuid a bhfuil tionchar aici ar ghlanluach sócmhainní na n‑ionstraimí fiachais (BAD Airteagal 37.2).
43. Miondealú ar iasachtaí agus airleacain neamhthrádála de réir táirge (5)
44. Déanfar miondealú ar iasachtaí agus ar airleacain, seachas orthusan arna sealbhú lena dtrádáil nó le haghaidh sócmhainní a thrádáil, déanfar iad a mhiondealú de réir chineál an táirge agus de réir na hearnála contrapháirtí maidir leis an nglanluach sócmhainní agus de réir chineál na dtáirgí don oll-luach de réir na leabhar amháin.
45. Tuairisceofar iarmhéideanna infhálacha ar éileamh arna n‑aicmiú mar ‘Airgead, iarmhéideanna airgid sna bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile’ sa teimpléad seo chomh maith beag beann ar an dóigh a dtomhaistear iad.
46. Leithdháilfear iasachtaí agus airleacain ar na táirgí seo a leanas:
47. áireofar le ‘ar éileamh (glao) agus gearrfhógra (cuntas reatha)’ iarmhéideanna infhálacha ar éileamh (glao), ar ghearrfhógra (faoi am scoir gnó ar an lá tar éis an lae ar a ndearnadh an t‑éileamh), cuntais reatha agus iarmhéideanna cosúla lena n‑áirítear iasachtaí ar thaiscí thar oíche don iasachtaí iad (iasachtaí atá le haisíoc faoi am scoir gnó ar an lá tar éis an lae ar a deonaíodh é), beag beann ar a bhfoirm dlí. Áireofar leis chomh maith ‘rótharraingtí’ arb iarmhéideanna dochair ar iarmhéideanna chuntais reatha iad agus cúlchistí éigeantacha arna sealbhú ag an mbanc ceannais;
48. Áireofar le ‘fiachas cárta creidmheasa’ creidmheas arna dheonú trí chártaí dochair moillithe nó trí bhíthin cártaí creidmheasa mar a shainmhínítear sa Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE;
49. Áireofar le ‘trádála infhálacha’, iasachtaí le féichiúnaithe eile a dheonaítear ar bhonn billí nó doiciméid eile lena dtugtar ceart chun fáltais na n‑idirbheart a fháil maidir le díolachán earraí nó soláthar seirbhísí. Áireofar leis an ítim seo, na hidirbhearta fachtóireachta uile agus na hidirbhearta comhchosúla, mar shampla glacadh, ceannach glan amach infháltastrádála, forfáidiú, lascainiú ar shonrasc, billí malairte, páipéir tráchtála agus éilimh eile i gcás ina gceannaíonn an institiúid tuairiscithe na n‑infháltas trádála (idir iontaofa agus neamhiontaofa);
50. Áireofar le ‘Léasanna airgeadais’ glanluach sócmhainní na n‑infháltais léasa airgeadais. Faoi IFRS tá na ‘infháltais léasa airgeadais’ faoi mar a shainmhínítear iad in IAS 17;
51. Áireofar le ‘Iasachtaí athcheannaigh droim ar ais’ maoiniú a dheonaítear mar mhalairt ar urrúis nó ór arna cheannach faoi chomhaontuithe athcheannaigh nó atá ar iasacht faoi chomhaontuithe um iasacht urrús mar a shainmhínítear i míreanna 183 agus 184 den Chuid seo;
52. Áireofar le ‘Iasachtaí téarmacha eile’ iarmhéideanna dochair ina bhfuil aibíochtaí socraithe le conradh nó téarmaí nach n‑áirítear leis na h-ítimí eile;
53. Áireofar le ‘Airleacain nach iasachtaí iad’ airleacain nach féidir a aicmiú mar iasachtaí i gcomhréir leis an Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE. Áireofar leis an ítim seo, i measc na gcinn eile, méideanna comhlána infhála maidir le hítimí fionraí (mar shampla cistí atá ag fanacht ar infheistíocht, aistriú nó socrú) agus ítimí faoi bhealach (mar shampla seiceanna, agus modhanna íocaíochta eile arna gcur ar aghaidh le haghaidh bailiúcháin).
54. Déanfar iasachtaí a aicmiú ar bhonn na comhthaobhachta a fhaightear, mar a leanas:
55. Áireofar le ‘Iasachtaí atá comhthaobhaithe ag réadmhaoin’ iasachtaí agus airleacain atá urraithe go foirmiúil le comhthaobhú réadmhaoine cónaithe nó trádála, gan beann ar a gcóimheas iasachta/chomhthaobhachtaigh (dá dtagraítear go comónta mar ‘iasacht/luach’) agus foirm dhlí na comhthaobhachta;
56. Áireofar le ‘Iasachtaí eile atá comhthaobhaithe ag réadmhaoin’ iasachtaí agus airleacain atá urraithe go foirmiúil le comhthaobhú réadmhaoine cónaithe nó trádála gan beann ar a gcóimheas iasachta/chomhthaobhachtaigh (dá dtagraítear go comónta mar ‘iasacht/luach’ (cóimheas LTV) agus foirm dhlí na comhthaobhachta, seachas ‘Iasachtaí atá comhthaobhaithe le réadmhaoin’. Áireofar leis an gcomhthaobhacht sin gealltáin urrúis, airgid, agus chomhthaobhachta beag beann ar fhoirm dhlí na comhthaobhachta.
57. Déanfar iasachtaí agus airleacain a aicmiú de réir na comhthaobhachta agus déanfar é sin beag beann ar chuspóir an iasachta. Tuairisceofar agus aicmeofar go bhfuil glanluach sócmhainní na n‑iasachtaí agus na n‑airleacan atá urraithe ag níos mó ná cineál comhthaobhachta amháin comhthaobhaithe le comhthaobhacht réadmhaoine i gcás ina bhfuil siad urraithe le comhthaobhacht réadmhaoine beag beann ar cé acu an bhfuil siad urraithe ag cineálacha eile comhthaobhachta nó nach bhfuil.
58. Déanfar iasachtaí agus airleacain a aicmiú ar bhonn a chuspóra mar a leanas:
59. Áireofar le ‘Creidmheas tomhaltais’ iasachtaí a dheonaítear go príomhúil le haghaidh tomhaltais phearsanta earraí agus seirbhísí mar a shainmhínítear sa Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE;
60. Áireofar le ‘Iasachtú le haghaidh ceannach tí’ creidmheas a thugtar do theaghlaigh chun infheistíocht a dhéanamh i dtithe dá n‑úsáid féin nó ar cíos, lena n‑áirítear tógáil agus athchóirithe, mar a shainmhínítear sa Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE.
61. Déanfar iasachtaí a aicmiú faoi mar is féidir iad a aisghabháil. Áireofar le ‘Iasachtaí maoinithe tionscadail’ iasachtaí a chomhlíonann saintréithe na neamhchosaintí ar iasachtú speisialaithe dá dtagraítear in Airteagal 147(8) de CRR.
62. Miondealú ar iasachtaí agus airleacain neamhthrádala le corparáidí neamhairgeadais de réir chóid NACE (6)
63. Aicmeofar an t‑oll-luach de réir na leabhar maidir le hiasachtaí agus airleacain do chorparáidí neamhairgeadais, seachas na cinn a áirítear sna punanna arna sealbhú lena dtrádáil nó sna punanna sócmhainní trádála, aicmeofar é de réir earnáil na ngníomhaíochtaí eacnamaíochta agus Cóid NACE a n‑úsáid ar bhonn phríomhghníomhaíocht an chontrapháirtí.
64. Déanfar na neamhchosaintí arna dtabhú go comhpháirteach ag níos mó ná oibleagáideoir amháin a aicmiú i gcomhréir le mír 43 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo.
65. Tuairisceofar cóid NACE de réir an chéad leibhéal imdhealaithe (de réir ‘ranna’). Déanfaidh na hinstitiúidí iasachtaí agus airleacain a thuairisciú le corparáidí neamhairgeadais a bhíonn i mbun gníomhaíochtaí airgeadais nó árachais in ‘K – Gníomhaíochtaí airgeadais agus árachais’.
66. Faoi IFRS, na sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagaithe, is iad na sócmhainní airgeadais sin a áirítear 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 bunaithe ar BAD, áireofar leis na sócmhainní airgeadais, atá faoi réir lagaithe, sócmhainní airgeadais arna dtomhas ar mhodh costasbhunaithe lena n‑áirítear iad atá faoi LOCOM. Ag brath ar na sonraíochtaí i ngach GAAP náisiúnta, féadfaidh (i) sócmhainní airgeadais arna dtomhas ar luach cóir trí chothromas, agus (ii) sócmhainní airgeadais faoi mhodhanna tomhais eile a bheith san áireamh.
67. Sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagaithe agus atá thar téarma (7)
68. Ní thuairisceofar méid na n‑ionstraimí fiachais a áirítear sna punanna cuntasaíochta atá faoi réir lagaithe ach i dteimpléad 7.1 amháin i gcás ina bhfuil siad thar téarma. Leithdháilfear ionstraimí atá thar téarma leis na buicéid thar téarma chomhfhreagracha ar bhonn a gcás aonair.
69. Is éard a bheidh i bpunanna cuntasaíochta faoi réir lagaithe sócmhainní airgeadais faoi réir lagaithe, mar atá sainmhínithe i mír 93 den Chuid seo.
70. Beidh sócmhainní airgeadais incháilithe mar shócmhainní thar téarma i gcás nár íocadh méid éigin na príomhshuime, an úis nó na táille ar an dáta dlite. Tuairisceofar neamhchosaintí thar téarma dá suim ghlanluacha iomlán agus déanfar iad a mhiondealú de réir líon na laethanta den mhéid thar téarma is sine atá gan íoc ar an dáta tagartha. Faoi IFRS, na suimeanna glanluacha sócmhainní nach sócmhainní airgeadais ceannaithe ná tionscanta iad a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, tuairisceofar iad de réir céimeanna lagaithe; suim ghlanluacha sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, tuairisceofar ar leithligh í. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, tuairisceofar sócmhainní atá thar téarma de réir stádais lagaithe i gcomhréir leis na caighdeáin chuntasaíochta is infheidhme.
71. Miondealú ar dhliteanais airgeadais (8)
72. Saineofar ‘taiscí’ agus an miondealú ar tháirgí i gcomhréir leis an Tábla de Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE. Aicmeofar taiscí coigiltis rialáilte i gcomhréir le Rialachán BSI BCE agus dáilfear iad de réir an chontrapháirtí. Go háirithe, déanfar taiscí prapéilimh neamh-inaistrithe a aicmiú mar thaiscí infhuascailte ar fhógra cé go bhfuil siad infhuascailte de réir an dlí, bíonn siad faoi réir phionóis agus srianta suntasacha agus gnéithe ag gabháil leo atá an‑chosúil le taiscí thar oíche.
73. Déanfar ‘Urrúis fiachais arna n‑eisiúint’ a imdhealú de réir chineál na dtáirgí seo a leanas:
74. Beidh ‘Deimhnithe taiscí’ ina n‑urrúis a chuireann ar a gcumas do na sealbhóirí airgead a aistarraingt as cuntas;
75. Is éard a bheidh in ‘urrúis shócmhainn‑bhunaithe’ urrúis a dhíorthaítear ó idirbhearta urrúsúcháin mar a shainmhínítear i bpointe (61) d’Airteagal 4(1) de CRR;
76. ‘Bannaí faoi chumhdach’ dá dtagraítear in Airteagal 129(1) de CRR;
77. Cuimseofar le ‘conarthaí hibrideacha’ conarthaí ina bhfuil díorthaigh leabaithe nach n‑áirítear sna táirgí dá dtagraítear i bpointí (b) agus (c) nó a aicmítear mar ionstraimí airgeadais cumaisc in‑chomhshóite faoi phointe (e);
78. Is éard a bheidh in ‘urrúis fiachais eile arna n‑eisiúint’ urrúis fiachais nach n‑áirítear sna táirgí dá dtagraítear i bpointí (a) go (d) agus déanfar idirdhealú iontu idir ionstraimí airgeadais cumaisc in‑chomhshóite agus ionstraimí neamh-in‑chomhshóite.
79. Láimhseálfar ‘Dliteanais airgeadais fho-fhiacha’ arna n‑eisiúint ar an dóigh chéanna le dliteanais airgeadais eile arna dtabhú. Déanfar fodhliteanais arna n‑eisiúint i bhfoirm urrús, a aicmiú mar ‘Urrúis fiachais arna n‑eisiúint’, agus fodhliteanais i bhfoirm taiscí, a aicmiú mar ‘Taiscí’.
80. Áireofar i dteimpléad 8.2 suim ghlanluacha ‘Taiscí’ agus ‘Urrúis fiachais arna n‑eisiúint’ a bheidh ina bhfofhiachas, mar a chinntear i dTábla Chuid 2 d’Iarscríbhinn II a ghabhann le Rialachán BSI BCE, arna n‑aicmiú de réir punanna cuntasaíochta. Le hionstraimí ‘fiachais fho-ordaithe’ soláthraítear fo-éileamh ar an institiúid eisiúna nach féidir a fheidhmiú ach amháin tar éis na héilimh uile a bhfuil stádas níos airde acu a shásamh.
81. Áireofar le ‘Athruithe carntha ar luach cóir mar gheall ar athruithe ar riosca creidmheasa féin’, na hathruithe carntha uile sin ar luach cóir, beag beann ar cibé atá nó nach bhfuil siad aitheanta i mbrabús nó i gcaillteanas nó san ioncam cuimsitheach eile.
82. Gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile (9)
83. Áireofar ar neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe na hítimí atá lasmuigh den chlár comhardaithe a liostaítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR. I dteimpléid 9.1, 9.1.1 agus 9.2, déanfar miondealú ar na neamhchosaintí uile atá lasmuigh den chlár comhardaithe a liostaítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR, agus déanfar miondealú orthu de réir gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile.
84. Áireofar le faisnéis maidir le gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile a thugtar nó a fhaightear, idir ghealltanais chúlghairthe agus neamh-inchúlghairthe.
85. Na gealltanais iasachtaí, na ráthaíochtaí airgeadais agus na gealltanais eile arna dtabhairt a liostaítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le CRR, féadfaidh gurb ionstraimí iad atá faoi raon feidhme IFRS 9, mar a dtomhaistear iad ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, nó i gcás ina mbíonn siad faoi réir cheanglais lagaithe IFRS 9, chomh maith le hionstraimí atá faoi raon feidhme IAS 37 nó IFRS 4.
86. Faoi IFRS, tuairisceofar gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile i dteimpléad 9.1.1 i gcás ina gcomhlíontar aon cheann de na coinníollacha seo a leanas:
87. tá siad faoi réir cheanglais lagaithe IFRS 9;
88. tá siad ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas faoi IFRS 9;
89. tá siad faoi raon feidhme IAS 37 nó IFRS 4.
90. Na dliteanais sin a aithneofar mar chaillteanais chreidmheasa i dtaobh na ráthaíochtaí airgeadais agus i dtaobh na ngealltanas dá dtagraítear faoi phointí (a) agus (c) de mhír 105 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo, tuairisceofar mar sholáirtí iad, is é sin caillteanais lena bhfuiltear ag súil, beag beann ar na critéir tomhais arna gcur i bhfeidhm.
91. Tuairisceoidh institiúidí faoi IFRS méid ainmniúil agus soláirtí ionstraimí atá faoi réir cheanglais lagaithe IFRS 9, lena n‑áirítear iad siúd a thomhaistear ar chostas tosaigh lúide ioncam carnach aitheanta, arna miondealú de réir céimeanna lagaithe, ach amháin i gcás ina meastar go bhfuil fadhbanna creidmheasa acu tráth aitheantais tosaigh go comhsheasmhach leis an sainmhíniú ar shócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta in IFRS 9 Foscríbhinn A. I gcás na neamhchosaintí sin, tuairisceofar an méid ainmniúil agus na soláirtí ar leithligh, lasmuigh de na céimeanna lagaithe i dteimpléad 9.1.1.
92. Ní thuairisceofar ach méid ainmniúil na ngealltanas i dteimpléad 9.1.1 i gcás ina n‑áirítear le hionstraim fiachais, idir ionstraim an chláir chomhardaithe agus gné lasmuigh den chlár comhardaithe. I gcás nach bhfuil an t‑eintiteas tuairiscithe in ann na caillteanais chreidmheasa ionchasacha laistigh den chlár comhardaithe agus lasmuigh den chlár comhardaithe, a aithint ar leithligh, tuairisceofar na caillteanais chreidmheasa ionchasacha maidir leis an ngealltanas, le chéile leis an lagú carntha ar chomhpháirt den chláir chomhardaithe. I gcás ina mbíonn na caillteanais chreidmheasa chomhcheangailte ionchasacha níos airde ná glanluach sócmhainní na hionstraime fiachais, tuairisceofar iarmhéid na gcaillteanas creidmheasa mar fhoráil sa cholún iomchuí i dteimpléad 9.1.1 [IFRS 9.5.5.20 agus IFRS 7.B8E].
93. I gcás ina dtomhaistear ráthaíocht airgeadais nó gealltanas maidir le hiasacht a thabhairt ar ráta níos ísle ná an ráta margaidh, i gcomhréir le IFRS 9.4.2.1(d) agus go gcinnfear a liúntas caillteanais i gcomhréir le IFRS 9.5.5, tuairisceofar é sa chéim lagú is iomchuí.
94. I gcás ina ndéantar gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile a thomhas ar luach cóir i gcomhréir le IFRS 9, tuairisceoidh na hinstitiúidí i dteimpléad 9.1.1 an méid ainmniúil agus ‘na hathruithe diúltacha carntha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa’ i leith na ráthaíochtaí airgeadais agus na ngealltanas sin i gcolúin atá.tiomnaithe dóibh. Tuairisceofar ‘Athruithe diúltacha carntha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa’ agus cuirfear critéir mhír 69 den Chuid seo i bhfeidhm.
95. Tuairisceofar méid ainmniúil agus soláirtí na ngealltanas nó na ráthaíochtaí atá faoi raon feidhme IAS 37 nó IFRS 4 i gcolúin ar leith.
96. I dteimpléad 9.1, tuairisceoidh na hinstitiúidí faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, méid ainmniúil na ngealltanas agus na ráthaíochtaí airgeadais dá dtagraítear i míreanna 102 agus 103, chomh maith le méid na soláirtí is gá a chóiméad in aghaidh na neamhchosaintí sin lasmuigh den chlár comhardaithe.
97. Na‘gealltanais iasachta’, beidh siad ina ngealltanais dhaingne chun creidmheas a chur ar fáil faoi théarmaí agus coinníollacha réamhshonraithe, seachas na gealltanais sin ar dhíorthaigh iad toisc gur féidir iad a shocrú ar bhonn glan le hairgead tirim nó trí ionstraim airgeadais eile a chur ar fáil nó a eisiúint. Déanfar na hítimí seo a leanas as Iarscríbhinn I leis an Rialachán maidir le Ceanglais Chaipitil a aicmiú mar ‘Gealltanais iasachta’:
98. ‘Réamhthaiscí’;
99. ‘Saoráidí creidmheasa neamhtharraingthe’ ina gcuimsítear comhaontuithe maidir le hiasachtaí a thabhairt nó ‘saoráidí glactha’ a chur ar fáil faoi théarmaí agus coinníollacha réamhshonraithe.
100. Beidh ‘ráthaíochtaí airgeadais’ ina gconarthaí a chuirfidh de cheanglas ar an eisitheoir íocaíochtaí sonraithe a dhéanamh chun an sealbhóir a aisíoc as caillteanas a thabhaíonn sé, toisc nach ndearna féichiúnaí sonraithe íocaíocht nuair atá sé dlite i gcomhréir leis na téarmaí tosaigh nó modhnaithe a bhaineann le hionstraim fiachais, lena n‑áirítear ráthaíochtaí a cuireadh ar fáil le haghaidh ráthaíochtaí airgeadais eile. Faoin IFRS freagróidh na conarthaí sin don sainmhíniú ar chonarthaí maidir le ráthaíochtaí airgeadais atá le fáil in IFRS 9.2.1(e) agus IFRS 4.A. Aicmeofar na hítimí seo a leanas as Iarscríbhinn I leis an Rialachán maidir le Ceanglais Chaipitil mar ‘ráthaíochtaí airgeadais’:
101. ‘Ráthaíochtaí de chineál ionadach creidmheasa';
102. ‘Díorthaigh chreidmheasa’ a fhreagraíonn don sainmhíniú ar ráthaíocht airgeadais;
103. ‘Litreacha creidmheasa teannta neamh-chúlghairthe de chineál ionadach creidmheasa’;
104. Áireofar na hítimí seo a leanas as Iarscríbhinn I leis an Rialachán maidir le Ceanglais Chaipitil mar ‘gealltanais eile’:
105. ‘Cion neamhíoctha de scaireanna agus d'urrúis atá páirtíoctha’;
106. ‘Creidmheasanna doiciméadacha eisithe nó dearbhaithe’;
107. ‘Ítimí de mhaoiniú 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 ionadaithe creidmheasa iad’;
110. ‘Ráthaíochtaí muiriompair, bannaí custaim agus cánach’;
111. ‘Saoráidí eisiúna nótaí’ (NIFanna) agus ‘Saoráidí frithgheallta imrothlacha’ (RUFanna);
112. ‘Saoráidí creidmheasa neamhtharraingthe’ ina gcuimsítear comhaontuithe maidir le ‘iasachtaí a thabhairt’ nó ‘saoráidí glactha’ a chur ar fáil i gcás nach bhfuil na téarmaí agus coinníollacha réamhshonraithe;
113. ‘Saoráidí creidmheasa neamhtharraingthe’ ina gcuimsítear comhaontuithe maidir le ‘urrúis a cheannach’ nó ‘ráthaíochtaí a chur ar fáil’;
114. ‘Saoráidí creidmheasa neamhtharraingthe le haghaidh ráthaíochtaí tairisceana agus feidhmíochta’;
115. ‘Ítimí eile atá lasmuigh den chlár comhardaithe’ in Iarscríbhinn I leis an Rialachán maidir le Ceanglais Chaipitil.
116. Faoi IFRS, aithnítear na hítimí seo a leanas sa chlár comhardaithe agus, mar gheall air sin, ní dhéanfar iad a thuairisciú mar neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe:
117. ‘Díorthaigh chreidmheasa’ nach bhfreagraíonn don sainmhíniú ar ráthaíochtaí airgeadais mar ‘dhíorthaigh’ faoi IFRS 9;
118. Is oibleagáidí ar institiúid iad ‘glacachtaí’ a chuireann de cheanglas orthu íoc as an luach ainmniúil ar bhille malairte tráth a n‑aibíochta, rud a chumhdaíonn díolachán earraí de ghnáth. Mar gheall air sin, aicmítear iad mar ‘thrádáil infhála’ ar an gclár comhardaithe;
119. ‘Formhuinithe ar bhillí’ nach gcomhlíonann na critéir le haghaidh dí-aithint faoi IFRS 9;
120. ‘Idirbhearta a bhfuil iontaoibh iomlán acu’ nach gcomhlíonann na critéir le haghaidh dí-aithint 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 mar da dtagraítear i mír 3 agus i mír 5 d’Airteagal 12 de Threoir 86/635/CEE’. Sna conarthaí sin, tá sé de rogha, ach ní d’oibleagáid, ag an aistrí na sócmhainní a thabhairt ar ais ar phraghas arna chomhaontú roimh ré ar dháta sonraithe nó ar dháta atá fós le sonrú. Dá bhrí sin, comhlíonann na conarthaí sin an sainmhíniú ar dhíorthaigh i bhFoscríbhinn A a ghabhann le IFRS 9.
123. Maidir leis an ítim ‘ar díobh sin: neamhthuillmheach’ áireofar méid ainmniúil na ngealltanas iasachta sin, na ráthaíochtaí airgeadais agus na ngealltanas eile arna dtabhairt a measfar iad a bheith neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213-239 den Chuid seo.
124. Maidir le ráthaíochtaí airgeadais, gealltanais iasachta agus gealltanais eile arna dtabhairt, léireoidh an ‘méid ainmniúil’ neamhchosaint uasta na hinstitiúide ar riosca creidmheasa gan aird a thabhairt ar aon chomhthaobhacht ina seilbh aici nó feabhsuithe creidmheasa eile. Maidir le ráthaíochtaí airgeadais arna dtabhairt go háirithe, beidh an méid ainmniúil cothrom leis an méid uasta a bhféadfadh a bheith ar an eintiteas a íoc dá nglaofaí an ráthaíocht. I gcás gealltanais iasachta, is é an méid neamhtharraingthe, a bhfuil gealltanas tugtha ag an institiúid é a thabhairt ar iasacht, a bheidh sa mhéid ainmniúil. Beidh méideanna ainmniúla cothrom le luachanna na neamhchosanta sula gcuirtear fachtóirí coinbhéartaithe agus teicnící maidir le maolú riosca creidmheasa i bhfeidhm.
125. I dteimpléad 9.2, i gcás gealltanas iasachta a fuarthas, beidh an méid ainmniúil cothrom leis an méid uasta neamhtharraingthe ar gheall an contrapháirtí é a thabhairt ar iasacht don institiúid. Maidir le gealltanais eile a glacadh, beidh an méid ainmniúil cothrom leis an méid atá geallta ag páirtí eile an idirbhirt. I gcás ráthaíochtaí airgeadais arna bhfáil, beidh ‘an méid uasta den ráthaíocht ar féidir é a mheas’ cothrom leis an méid uasta a bhféadfadh a bheith iníoctha ag an gcontrapháirtí dá nglaofaí an ráthaíocht. I gcás ina bhfuil ráthaíocht airgeadais a fuarthas eisithe ag níos mó ná ráthóir amháin, ní thuairisceofar an méid faoi ráthaíocht ach aon uair amháin sa teimpléad seo; déanfar an méid faoi ráthaíocht a leithdháileadh chuig ráthóir atá níos ábhartha le haghaidh riosca creidmheasa a mhaolú.
126. Díorthaigh agus cuntasaíocht fálaithe (10 agus 11)
127. Ar mhaithe le teimpléid 10 agus 11, déanfar díorthaigh a mheas mar dhíorthaigh fálaithe i gcás ina n‑úsáidtear iad i ngaolmhaireacht fálaithe cháilitheach i gcomhréir le IFRS nó le GAAP náisiúnta is infheidhme faoi BAD, nó déanfar iad a mheas mar ‘arna sealbhú lena dtrádáil’ i gcásanna eile.
128. Tuairisceofar glanluach sócmhainní agus méid barúlach na ndíorthach arna sealbhú lena dtrádáil, lena n‑áirítear fáluithe eacnamaíocha, chomh maith leis na díorthaigh arna sealbhú le haghaidh cuntasaíocht fálaithe agus déanfar miondealú orthu de réir an chineáil riosca foluiteach, an chineáil margaidh agus an chineáil táirge i dteimpléid 10 agus 11. Tuairisceoidh institiúidí na díorthaigh arna sealbhú le haghaidh cuntasaíocht fálaithe a ndéanfar iad a mhiondealú freisin de réir an chineáil fálaithe. Tuairisceofar faisnéis maidir le hionstraimí fálaithe neamhdhíorthacha ar leithligh, agus déanfar miondealú orthu de réir an chineáil fálaithe.
129. Faoi GAAP atá bunaithe ar BAD, tuairisceofar na díorthaigh ar fad sna teimpléid seo beag beann ar cé acu an bhfuil siad aitheanta ar an gclár comhardaithe nó nach bhfuil faoi GAAP náisiúnta ábhartha.
130. Cuirfear an miondealú ar an nglanluach sócmhainní, luach cóir agus méid barúlach na ndíorthach trádála agus fálaithe de réir na bpunann cuntasaíochta agus cineálacha fálaithe chun feidhme agus na punanna cuntasaíochta agus cineálacha fáluithe is infheidhme in IFRS nó GAAP náisiúnta faoi BAD á gcur san áireamh, cibé acu creat a bhfuil feidhm aige maidir leis an eintiteas tuairiscithe.
131. Déanfar díorthaigh trádála agus díorthaigh fálaithe, a thomhaistear ar luach costais nó LOCOM i gcomhréir le GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, a aithint ar leithligh.
132. Áireofar ionstraimí fálaithe agus ítimí fálaithe le teimpléad 11 beag beann ar an gcaighdeán cuntasaíochta a úsáideadh chun gaol fálaithe cáilitheach a aithint, lena n‑áirítear i gcás ina mbaineann an ghaolmhaireacht fálaithe cháilitheach le glansuíomh. I gcás ina roghnaíonn institiúid leanúint air ag cur IAS 39 le haghaidh cuntasaíocht fálaithe chun feidhme [IFRS 9.7.2.21], déanfar na tagairtí agus ainmneacha le haghaidh na gcineálacha fáluithe agus na bpunann cuntasaíochta a léamh mar thagairtí agus ainmneacha ábhartha in IAS 39.9: Tagraíonn ‘sócmhainní airgeadais a thomhaistear ar luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile’ do ‘Sócmhainní ar fáil le díol’, agus baileoidh ‘Sócmhainní ar chostas amúchta’ ‘Coinnithe go dtí aibíocht’ chomh maith le ‘Iasachtaí agus earraí infhaighte’.
133. Tuairisceofar díorthaigh a áirítear in ionstraimí hibrideacha arna scaradh ón gconradh óstaigh i dteimpléid 10 agus 11 de réir chineál an díorthaigh. Níl méid an chonartha óstaigh san áireamh sna teimpléid sin. I gcás ina dtomhaisfear ionstraim hibrideach ar luach cóir trí bhrabús nó chaillteanas, áfach, déanfar an conradh a thuairisciú ina iomláine agus ní thuairisceofar díorthaigh leabaithe i dteimpléid 10 agus 11.
134. Tuairisceofar gealltanais a mheastar gur díorthaigh iad [IFRS 9.2.3(b)] agus díorthaigh chreidmheasa nach bhfreagraíonn don sainmhíniú ar ráthaíocht airgeadais i mír 114 na Coda seo den Iarscríbhinn seo i dteimpléad 10 agus teimpléad 11 de réir na miondealuithe céanna agus a ghabhann leis na hionstraimí díorthacha eile, ach ní thuairisceofar iad i dteimpléad 9.
135. Tuairisceofar glanluach sócmhainní na socmhainní airgeadais neamhdhíorthacha nó na dliteanais airgeadais neamhdhíorthacha a aithneofar mar ionstraimí fálaithe i bhfeidhmiú IFRS nó GAAP náisiúnta ábhartha faoi BAD ar leithligh i dteimpléad 11.3.
     1. Aicmiú na ndíorthach de réir an chineáil riosca
136. Déanfar na díorthaigh ar fad a rangú i gceann amháin de na catagóirí riosca seo a leanas:
137. ráta úis: Beidh díorthaigh rátaí úis ina gconarthaí a bheidh gaolta le hionstraim airgeadais úsmhar a ndéantar a sreafaí airgid a chinneadh trí thagairt a dhéanamh do rátaí úis nó trí aon chonradh ráta úis eile, mar shampla roghanna airgeadais ar chonradh todhchaíochtaí chun bille Státchiste a cheannach. Beidh an catagóir sin srianta d'idirbhearta ina mbíonn na malairtí ar fad neamhchosanta ar ráta úis aon airgeadra amháin. Dá bhrí sin, ní áireoidh sé conarthaí lena mbainfidh aon mhalairt airgeadra eachtraigh amháin nó níos mó ná sin, mar shampla babhtálacha trasairgeadra nó roghanna airgeadra agus conarthaí eile a mbeidh riosca malairte eachtraí mar phríomh-shaintréith riosca leo, ar ghá iad a thuairisciú mar chonarthaí malairte eachtraí. Tá eisceacht amháin ann; Tá eisceacht amháin ann, is é sin i gcás ina mbaintear úsáid as babhtálacha trasairgeadra mar chuid d’fhálú punainne de riosca ráta úis, agus tuairisceofar na babhtálacha sin i rónna ar leith le haghaidh na gcineálacha fálaithe sin. Áireofar comhaontuithe ar réamhráta, babhtálacha rátaí úis airgeadra aonair, todhchaíochtaí ráta úis, roghanna rátaí úis (lena n‑áirítear caidhpeanna, íosrátaí, coiléir agus conairí), babhtálacha rátaí úis agus barántais rátaí úis le conarthaí ráta úis;
138. cothromas: Beidh díorthaigh chothromais ina gconarthaí ag a mbeidh toradh, nó cuid dá thoradh, nasctha leis an bpraghas ar chothromas ar leith nó le hinnéacs praghsanna cothromais;
139. malairt eachtrach agus ór: Áireofar leis na díorthaigh seo conarthaí lena mbainfidh malartú airgeadra sa mhargadh todhchaíochtaí agus neamhchosaint ar ór. Dá bhrí sin, cumhdóidh siad idirbhearta glan amach, babhtálacha airgeadra eachtracha, babhtálacha airgeadra (lena n‑áirítear babhtálacha rátaí úis trasairgeadra), todhchaíochtaí airgeadra, roghanna airgeadra, babhtálacha airgeadra agus barántais airgeadra. Áireofar le díorthaigh malairte eachtraí gach idirbheart a bhfuil baint aige le neamhchosaint ar níos mó ná airgeadra amháin, is cuma más rátaí malartuithe nó rátaí úis iad, seachas nuair a bhaintear úsáid as babhtálacha trasairgeadra mar chuid d’fhálú punainne in aghaidh riosca ráta úis. Áirítear le conarthaí óir gach idirbheart lena mbaineann neamhchosaint ar ór;
140. creidmheas: Is conarthaí iad díorthaigh chreidmheasa ina bhfuil an eisíocaíocht nasctha go príomha le tomhas éigin ar acmhainneacht chreidmheasa de chreidmheas thagartha ar leith, conarthaí nach gcomhlíonann an sainmhíniú ar ráthaíochtaí airgeadais (IFRS 9.4.2.1 (c)). Sonrófar sna conarthaí malartú ar íocaíochtaí ina gcinnfidh feidhmíocht an chreidmheasa thagartha cuid amháin as an dá íocaíocht ar a laghad. Féadfaidh eachtraí éagsúla, lena n‑áirítear mainneachtain, íosghrádú rátála nó athrú chonarthach i raon difríochta creidmheasa na sócmhainne tagartha, eisíocaíochtaí a spreagadh. Tuairisceofar díorthaigh chreidmheasa a chomhlíonann an sainmhíniú ar ráthaíocht airgeadais i mír 114 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo i dteimpléad 9 amháin;
141. tráchtearra: Conarthaí atá sna díorthaigh sin ag a bhfuil toradh, nó cuid dá dtoradh nasctha leis an bpraghas ar thráchtearra, nó le hinnéacs praghsanna le haghaidh tráchtearra mar shampla miotal lómhar (seachas ór), petriliam, crainn lagtha nó táirgí talmhaíochta;
142. eile: Áirítear leis na díorthaigh sin gach conradh díorthach eile nach mbaineann le neamhchosaint ar mhalairt eachtrach, ráta úis, cothromas, riosca creidmheasa nó tráchtearra mar shampla díorthaigh aeráide nó díorthaigh árachais.
143. Nuair atá díorthach faoi réir ag níos mó ná cineál amháin riosca foluiteach, leithdháilfear an ionstraim don chineál riosca is íogaire. Maidir le díorthaigh il-neamhchosanta i gcásanna éiginnteachta, ba cheart na hidirbhearta a leithdháileadh de réir an oird tosaíochta seo a leanas:
144. tráchtearraí: Tuairisceofar na hidirbhearta díorthach ar fad lena mbaineann neamhchosaint ar thráchtearra nó neamhchosaint ar innéacs tráchtearraí, is cuma cé acu an mbaineann nó nach mbaineann neamhchosaint ar thráchtearraí nó ar aon chatagóir riosca eile araon leo, agus d’fhéadfadh malairt eachtrach, rátaí úis nó cothromas a bheith san áireamh leo.
145. cothromais: Cé is moite de chonarthaí ina bhfuil neamhchosaint ar thráchtearraí agus ar chothromais araon, ar ghá iad a thuairisciú mar thráchtearraí, tuairisceofar na hidirbhearta díorthach ar fad a bhfuil baint acu le feidhmíocht cothromas nó innéacsanna cothromas sa chatagóir cothromais. Áirítear idirbhearta cothromais ina bhfuil neamhchosaint ar mhalairt eachtrach nó ar rátaí úis sa chatagóir seo;
146. malairt eachtrach agus ór: Áireofar na hidirbhearta díorthach ar fad (cé is moite de na hidirbhearta a bhí tuairiscithe sna catagóirí tráchtearraí nó cothromais) a bhfuil neamhchosaint acu ar níos mó ná airgeadra amháin, is cuma an mbaineann sé le hionstraimí airgeadais úsmhara nó rátaí malartuithe seachas nuair a bhaintear úsáid as babhtálacha trasairgeadra mar chuid d’fhálú punainne de riosca ráta úis.
     1. Méideanna le tuairisciú maidir le díorthaigh
147. Faoi IFRS, is ionann an ‘glanluach sócmhainní’ le haghaidh na ndíorthach (fálaithe nó trádála) ar fad agus an luach cóir. Tabharfar ‘sócmhainní airgeadais’ ar dhíorthaigh a bhfuil luach cóir deimhneach (os cionn náid) acu agus tabharfar ‘dliteanais airgeadais’ ar dhíorthaigh a bhfuil luach cóir diúltach (faoi bhun náid) acu. Tuairisceofar an‘glanluach sócmhainní’ le haghaidh díorthaigh a bhfuil luach cóir deimhneach acu (‘sócmhainní airgeadais’) agus le haghaidh díorthaigh a bhfuil luach cóir diúltach acu (‘dliteanais airgeadais’) ar leithligh. Ar dháta a chéad aitheantais, aicmítear díorthach mar ‘sócmhainn airgeadais’ nó ‘dliteanas airgeadais’ de réir a luacha chóir tosaigh. Tar éis an aitheantais tosaigh, de réir mar a ardaíonn agus a laghdaíonn luach cóir an díorthaigh, féadfaidh téarmaí an mhalartáin éirí fabhrach don institiúid (agus aicmeofar díorthach mar ‘shócmhainn airgeadais’) nó mífhabhrach (agus aicmeofar an díorthach mar ‘dhliteanas airgeadais’). Beidh an glanluach sócmhainní atá ag díorthaigh fálaithe cothrom lena luach cóir iomlán, lena n‑áirítear i gcás inarb infheidhme na comhpháirteanna den luach cothrom sin nach mbeidh ainmnithe mar ionstraimí fálaithe.
148. De bhreis ar na glanluachanna sócmhainní mar a shainmhínítear i mír 27 de chuid 1 den Iarscríbhinn seo, déanfaidh institiúidí tuairiscithe na luachanna cóir a thuairisciú faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD le haghaidh na n‑ionstraimí díorthacha ar fad, is cuma má cheanglaítear iad a bheith cláraithe laistigh den chlár comhardaithe nó lasmuigh den chlár comhardaithe faoin GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD.
149. Beidh an ‘Méid ainmniúil’ cothrom leis an iomlán ainmniúil comhlán ar na idirbhearta ar fad a tugadh i gcrích ach nach bhfuil socraithe go fóill ar an dáta tagartha, bíodh na hidirbhearta sin ina gcúis le clárú neamhchosaintí ar dhíorthaigh laistigh den chlár comhardaithe nó ná bíodh. Cuirfear an méid seo a leanas go háirithe san áireamh chun an méid barúlach a chinneadh:
150. Maidir le conarthaí ina bhfuil méideanna ainmniúla nó méideanna barúlacha athraitheacha, beidh na príomh-mhéideanna ainmniúla nó barúlacha mar bhonn leis an tuairisciú ar an dáta tagartha;
151. Is é méid barúlach éifeachtach an chonartha nó an parluach a bheidh i luach an mhéid bharúlaigh a bheidh le tuairisciú le haghaidh conradh díorthach lena mbaineann comhpháirt iolraitheach;
152. babhtálacha: An phríomhshuim fholuiteach ar a bhfuil an malartú úis, malartú eachtrach nó malartú ioncam nó costaas eile bunaithe a bheidh i méid barúlach babhtála;
153. cothromas agus conarthaí atá nasctha le tráchtearraí: Beidh an méid barúlach a bheidh le tuairisciú le haghaidh conradh cothromais nó trachtearraí cothrom le cainníocht an tráchtearra nó an táirge chothromais a fuarthas ar chonradh lena ndíol nó lena gceannach ach é a iolrú faoi phraghas conartha aonaid. Maidir le conarthaí ina bhfuil malartuithe iomadúla príomhshuime, beidh an méid barúlach a bheidh le tuairisciú cothrom leis an méid conartha arna iolrú faoi líon na malartuithe príomhshuime atá fágtha sa chonradh;
154. díorthaigh chreidmheasa: Beidh méid an chonartha a bheidh le tuairisciú le haghaidh díorthaigh chreidmheasa cothrom le luach ainmniúil an chreidmheasa thagartha ábhartha;
155. tá dea-thoradh réamhshainithe ag roghanna digiteacha, bíodh sé i bhfoirm suim airgid nó roinnt conarthaí i dtaobh sócmhainne foluití. Is é an tsuim airgid réamhshainithe nó luach cóir na bunshócmhainne ag an dáta tagartha a bheidh sa mhéid barúlach le haghaidh roghanna digiteacha.
156. Leis an gcolún ‘Méid barúlach’ díorthach, áireofar le haghaidh gach mír líne, suim na méideanna barúlacha ar fad ina bhfuil an institiúid ina contrapháirtí, gan beann ar cé acu an meastar nó nach meastar go bhfuil na díorthaigh ina sócmhainní nó ina ndliteanais ar an gclár comhardaithe nó mura bhfuil siad cláraithe ar an gclár comhardaithe. Tuairisceofar na méideanna barúlacha ar fad, bíodh luach cóir na ndíorthach deimhneach, diúltach nó cothrom le nialas. Ní cheadófar glanluacháil a dhéanamh ar na méideanna barúlacha.
157. Tuairisceofar an ‘Méid barúlach’ faoi ‘iomlán’ agus faoi ‘ar díobh sin: díolta’ le haghaidh na n‑ítimí líne: ‘Roghanna thar an gcuntar’, ‘Roghanna margaidh eagraithe’, ‘Creidmheas’, ‘Tráchtearra’ agus ‘Eile’. Áireofar leis an ítim ‘ar díobh sin a díoladh’ méideanna barúlacha (praghas ceangail) na gconarthaí ina bhfuil sé de cheart ag contrapháirtithe (sealbhóirí rogha) na hinstitiúide (geallaí rogha) an rogha a fheidhmiú, agus i gcás na n‑ítimí a bhaineann le díorthaigh riosca creidmheasa, méideanna barúlacha na gconarthaí ina bhfuil cosaint (tugann) díolta ag an institiúid (díoltóir cosanta) lena contrapháirtithe (ceannaitheoirí cosanta).
158. Beidh leithdháileadh idirbhearta mar ‘thar an gcuntar’ nó ‘Margadh eagraithe’ bunaithe ar nádúr an mhargaidh ina dtarlaíonn an t‑idirbheart agus gan beann ar cé acu an bhfuil nó nach bhfuil oibleagáid imréitigh éigeantach ann don idirbheart sin. Is ‘Margadh eagraithe’ é margadh rialáilte de réir bhrí phointe (92) d’Airteagal 4(1) de CRR. Dá bhrí sin, i gcás ina ndéanann eintiteas tuariscithe conradh díorthach i margadh thar an gcuntar ina mbíonn imréiteach lárnach éigeantach, aicmeoidh sé an díorthach sin mar ‘thar an gcuntar’ agus ní mar ‘Margadh eagraithe’.
     1. Díorthaigh a aicmítear mar ‘fáluithe eacnamaíocha’
159. Is mar ‘fáluithe eacnamaíocha’ i dteimpléad 10 a thuairisceofar díorthaigh a shealbhaítear chun críoch fálaithe ach nach gcomhlíonann na critéir le bheith ina n‑ionstraimí fálaithe éifeachtacha i gcomhréir le IFRS 9, le IAS 39 i gcás ina gcuirtear IAS 39 chun feidhme chun críocha cuntasaíochta fálaithe nó leis an gcreat cuntasaíochta faoi na cleachtais chuntasaíochta náisiúnta a nglactar i gcoitinne leo bunaithe ar BAD. Beidh feidhm ag an méid sin freisin maidir leis na cásanna seo a leanas ar fad:
160. díorthaigh a dhéanann fálú ar ionstraimí cothromais neamhluaite ar féidir costas a bheith ina mheastachán oiriúnach ar luach cóir ina leith;
161. díorthaigh chreidmheasa a thomhaistear ag luach cóir trí bhrabús nó caillteanas arna n‑úsáid chun bainistiú a dhéanamh ar an riosca creidmheasa, nó ar chuid de riosca creidmheasa ionstraime airgeadais lena mbaineann ainmniú a thugann le fios go bhfuil sé tomhaiste ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas chomh luath agus a aithneofar é nó ina dhiaidh sin, nó fad agus a bheidh sé gan aithint i gcomhréir le IFRS 9.6.7.;
162. díorthaigh a aicmítear mar ‘arna sealbhú lena dtrádáil’ i gcomhréir le Foscríbhinn A a ghabhann le IFRS 9 nó a aicmítear mar shócmhainní trádála i gcomhréir leis an GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD ach nach cuid den leabhar trádála iad mar a shainmhínítear i bpointe (86) d’Airteagal 4(1) de CRR.
163. Ní áireofar díorthaigh um thrádáil dilseánaigh le ‘fáluithe eacnamaíocha’.
164. Déanfar díorthaigh a chomhlíonann an sainmhíniú ar ‘fháluithe eacnamaíocha’ a thuairisciú ar leithligh i dteimpléad 10 le haghaidh gach cineáil riosca.
165. Tuairisceofar díorthaigh chreidmheasa arna n‑úsáid chun bainistiú a dhéanamh ar an riosca creidmheasa nó ar chuid de riosca creidmheasa ionstraime airgeadais lena mbaineann ainmniú a thugann le fios go bhfuil sé tomhaiste ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas chomh luath agus a aithneofar é nó ina dhiaidh sin, nó fad agus a bheidh sé gan aithint i gcomhréir le IFRS 9.6.7 i ró ar leith i dteimpléad 10 laistigh de riosca creidmheasa. Fáluithe eacnamaíocha eile ar riosca creidmheasa ar maidir leo nach gcuireann an t‑eintiteas IFRS 9.6.7 i bhfeidhm, tuairisceofar ar leithligh iad.
     1. Miondealú ar dhíorthaigh de réir earnáil an chontrapháirtí
166. An glanluach sócmhainní agus an méid ainmniúil iomlán de dhíorthaigh arna sealbhú lena dtrádáil, chomh maith le díorthaigh arna sealbhú le haghaidh cuntasaíocht fálaithe, a thrádáiltear ar an margadh ‘thar an gcuntar’, tuairisceoidh an contrapháirtí iad de réir na gcatagóirí seo a leanas:
167. ‘institiúidí creidmheasa’;
168. ‘corparáidí airgeadais eile’;
169. ‘an chuid eile’ lena gcuimsítear gach contrapháirtí eile.
170. Déanfaidh na contrapháirtithe sin miondealú ar na díorthaigh OTC ar fad, beag beann ar an gcineál riosca a bhfuil baint acu leo.
     1. Cuntasaíocht fálaithe faoi GAAP náisiúnta (11.2)
171. I gcás ina gceanglaítear le GAAP náisiúnta faoi BAD go leithdháilfear díorthaigh fálaithe thar chatagóirí fáluithe, tuairisceofar na díorthaigh fálaithe ar leithligh le haghaidh gach ceann de na catagóirí is infheidhme: ‘fáluithe cóirluacha’, ‘fáluithe sreabhaidh airgid’, ‘fáluithe bunphraghais’, ‘fálú i nglaninfheistíochtaí in oibríocht eachtrach’, ‘fáluithe punainne cóirluacha ar riosca an ráta úis’ agus ‘fáluithe punainne sreabhaidh airgid ar riosca an ráta úis’.
172. I gcás inarb infheidhme i gcomhréir le GAAP náisiúnta atá bunaithe ar BAD, is é a bheidh i gceist le ‘fáluithe bunphraghais’ catagóir fálaithe ina dtomhaistear an díorthach fálaithe ar a chostas de ghnáth.
     1. Méid le tuairisciú le haghaidh ionstraimí fálaithe neamhdhíorthacha (11.3 agus 11.3.1)
173. Maidir le hionstraimí fálaithe neamhdhíorthacha, suim ghlanluacha na n‑ionstraimí fálaithe neamhdhíorthacha sin de réir na rialacha tomhais is infheidhme in IFRS nó in GAAP bunaithe ar BAD le haghaidh na bpunann cuntasaíochta lena mbaineann siad a bheidh sa mhéid atá le tuairisciú. Ní thuairisceofar ‘méid ainmniúil’ ar bith le haghaidh ionstraimí fálaithe neamhdhíorthacha.
     1. Ítimí fálaithe i bhfáluithe cóirluacha (11.4)
174. Déanfar miondealú ar ghlanluach sócmhainní na n‑ítimí fálaithe i bhfalú cóirluacha arna n‑aithint sa ráiteas staid airgeadais de réir na punainne cuntasaíochta agus an chineáil riosca fhálaithe le haghaidh sócmhainní airgeadais fálaithe agus dliteanais airgeadais fálaithe. I gcás ina ndéantar fálú ar ionstraim airgeadais le haghaidh níos mó ná riosca amháin, déanfar é a thuairisc sa chineál riosca ina dtuairisceofar an ionstraim fálaithe i gcomhréir le mír 129.
175. ‘Micreafháluithe’ is ea fáluithe nach fálú punainne de riosca ráta úis iad i gcomhréir le IAS 39.89A. Le micreafháluithe, áireofar fáluithe de shuíomhanna glana de nialais dá dtagraítear i gcomhréir le IFRS 9.6.6.6.
176. Le ‘Coigeartaithe fálaithe ar mhicreafháluithe’ áireofar na coigeartaithe fálaithe ar fad do na mhicreafháluithe mar atá sainmhínithe i mír 147.
177. Beidh ‘Coigeartaithe ar fháluithe atá san áireamh sa luach sócmhainne atá ag sócmhainní/caillteanais’ cothrom leis an méid carntha de ghnóthachain agus de chaillteanais ar na hítimí fálaithe a rinne coigeartú ar an nglanluach sócmhainní atá ag na hítimí sin agus atá aitheanta i mbrábús nó i gcaillteanas. Tuairisceofar coigeartaithe ar fháluithe le haghaidh na n‑ítimí fálaithe ar chothromais iad arna dtomhas ag luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile i dteimpléád 1.3. Ní dhéanfar coigeartaithe ar fháluithe do ghealltanais dhaingne neamhaitheanta nó aon chomhpháirt dóibh a thuairisciú.
178. Le ‘Coigeartuithe a bhíonn ann le haghaidh micreafháluithe nach ann dóibh níos mó lena n‑áirítear fáluithe glansuíomhanna’ áireofar na coigeartuithe sin ar fhálaithe atá ann fós, tar éis an ghaoil fháluithe a scor agus tar éis dheireadh an choigeartaithe ar ítimí fálaithe um ghnóthachain agus caillteanais fálaithe, amúchta don bhrabús nó don chaillteanas trí ráta úis éifeachtach arna athríomh le haghaidh ítimí fálaithe a thomhaistear ar chostas amúchta, nó don mhéid a léiríonn an gnóthachan fálaithe carnach nó an caillteanas fálaithe carnach arna aithint roimhe sin le haghaidh sócmhainní fálaithe arna dtomhas ag luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile.
179. I gcás ina mbíonn grúpa de shócmhainní airgeadais nó de dhliteanais airgeadais, lena n‑áirítear grúpa de shócmhainní airgeadais nó dliteanais airgeadais a dhéanann glansuíomh, incháilithe mar ítim fhálaithe, tuairisceofar sócmhainní airgeadais agus dliteanais airgeadais a bhaineann leis an ngrúpa sin ag a nglanluach sócmhainní ar bhonn comhlán, sula ndéantar glanluacháil idir ionstraimí atá laistigh den ghrúpa, i ‘Sócmhainní nó dliteanais a áirítear le fálú an ghlansuímh (sula ndéantar glanluacháil)’.
180. ‘Le ‘míreanna fálaithe i bhfálú punainne um riosca an ráta úis’ áireofar sócmhainní airgeadais agus dliteanais airgeadais atá san áireamh i bhfálú ar luach cóir den neamhchosaint ar ráta úis atá ag punann de shócmhainní airgeadais nó de dhliteanais airgeadais. Tuairisceofar na hionstraimí airgeadais sin ar a luach de réir na leabhar ar bhonn comhlán, sula ndéantar glanluacháil idir ionstraimí laistigh den phunann.
181. Athruithe ar lamháltais agus soláirtí do chaillteanais chreidmheasa (12)
     1. Athruithe ar lamháltais le haghaidh caillteanais chreidmheasa agus lagú ionstraimí cothromais faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD (12.0)
182. I dteimpléad 12.0 tá réiteach ar iarmhéideanna tosaigh agus deiridh an chuntais lamháltais le haghaidh sócmhainní airgeadais arna dtomhas faoi mhodhanna costasbhunaithe, chomh maith le sócmhainní airgeadais faoi mhodhanna tomhais eile nó arna dtomhas ar luach cóir trí chothromas i gcás ina n‑éilíonn GAAP náisiúnta faoi BAD go mbeadh na sócmhainní sin faoi réir lagaithe (lena n‑áirítear iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile). Ní thuairisceofar coigeartuithe luacha ar shócmhainní arna dtomhas ag an luach is ísle idir costas agus margadhluach i dteimpléad 12.0.
183. Tuairisceofar ‘méaduithe i ngeall ar mhéideanna a chuirtear ar leataobh maidir le caillteanais mheasta ar iasachtaí le linn na tréimhse’ don phríomhchatagóir sócmhainní nó don chontrapháirtí, i gcás ina mbíonn aithint an speansais ghlain mar thoradh ar an meastachán ar an lagú le haghaidh na tréimhse; is é sin, i gcás an chatagóra áirithe nó i gcás an chontrapháirtí, is mó na méaduithe ar an lagú le haghaidh na tréimhse ná na laghduithe. Tuairisceofar ‘laghduithe i ngeall ar mhéideanna a aisiompaítear maidir le caillteanais mheasta ar iasachtaí le linn na tréimhse’ i dtaobh an phríomhchatagóra sócmhainní nó an chontrapháirtí, i gcás ina mbíonn aithint an ioncaim ghlain mar thoradh ar an meastachán ar an lagú i leith na tréimhse; is é sin le rá, i gcás an chatagóra áirithe nó an chontrapháirtí, is mó na laghduithe ar an lagú le haghaidh na tréimhse ná na méaduithe.
184. Tuairisceofar athruithe sna méideanna lamháltais i ngeall ar aisíoc agus diúscairtí sócmhainní airgeadais in ‘Coigeartuithe eile’. Tuairisceofar díscríobhanna i gcomhréir le míreanna 72 go 74.
     1. Athruithe ar lamháltais agus ar sholáirtí le haghaidh caillteanais chreidmheasa faoi IFRS (12.1)
185. I dTeimpléad 12.1 tá réiteach idir iarmhéideanna tosaigh agus deiridh an chuntais lamháltais le haghaidh sócmhainní airgeadais arna dtomhas ar chostas amúchta agus ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile arna mhiondealú de réir céimeanna lagaithe, de réir ionstraime (lena n‑áirítear iarmhéideanna airgid thirim ag bainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile) agus de réir contrapháirtí. Deanfar réiteach ar leithligh le haghaidh sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu a thuairisciú sa teimpléad.
186. Déanfar na soláirtí maidir le neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe atá faoi réir cheanglais lagaithe IFRS 9 a thuairisciú de réir céimeanna lagaithe agus ar leithligh i gcás neamhchosaintí ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu. Ní thuairisceofar lagú maidir le gealltanais iasachta mar sholáirtí ach amháin i gcás nach meastar le chéile iad i dteannta lagú na sócmhainní laistigh den chlár comhardaithe i gcomhréir le IFRS 9.7.B8E agus mír 108 den chuid sin. Ní thuairisceofar athruithe ar sholáirtí le haghaidh gealltanas agus ráthaíochtaí airgeadais arna dtomhas faoi IAS 37 agus ráthaíochtaí airgeadais a gcaitear leo mar chonarthaí árachais faoi IFRS 4 sa teimpléad seo ach i dteimpléad 43. Ní thuairisceofar athruithe ar an luach cóir i ngeall ar an riosca creidmheasa a bhaineann le gealltanais agus ráthaíochtaí airgeadais arna dtomhas ag luach cóir trí bhrabús nó caillteanas i gcomhréir le IFRS 9 sa teimpléad seo ach san ítim ‘Gnóthachain nó (-) caillteanais ar shócmhainní agus ar dhliteanas airgeadais arna n‑ainmniú ag luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, glan’ i gcomhréir le mír 50 den Chuid seo.
187. Maidir leis na hítimí ‘ar díobh sin: lamháltais arna dtomhas go comhchoiteann’ agus ‘ar díobh sin: na lamháltais arna dtomhas ina n‑aonair’ áireofar leo na hathruithe ar an méid carntha lagaithea bhaineann le sócmhainní airgeadais arna dtomhas ar leithligh ar bhonn comhchoiteann nó ar bhonn aonair.
188. ‘Méaduithe i ngeall ar thionscnamh agus éadáil’ áireofar an méid méaduithe ar chaillteanais ionchasacha arna gcur san áireamh ar chéad aithint na sócmhainní airgeadais a bheidh tionscanta nó faighte. Tuairisceofar an méadú sin ar an lamháltas ar an gcéad dáta tagartha maidir le tuairisciú i ndiaidh thionscnamh nó éadáil na sócmhainní airgeadais sin. Tuairisceofar méaduithe nó laghduithe sna caillteanais ionchasacha ar na sócmhainní airgeadais sin tar éis iad a aithint den chéad uair i gcolúin eile. Le sócmhainní a thionscnaítear nó a fhaightear áireofar sócmhainní a thagann as tarraingt anuas ar ghealltanais arna dtabhairt lasmuigh den chlár comhardaithe.
189. Le ‘Laghduithe i ngeall ar dhí-aithint’ áireofar an méad athruithe ar liúntais mar gheall ar shócmhainní airgeadais arna ndí-aithint go hiomlán le linn na tréimhse tagartha tuairiscithe ar chúiseanna eile seachas díscríobhanna, lena n‑áirítear aistrithe chuig tríú páirtithe nó dul in éag na gceart conarthacha mar gheall ar lán aisíocaíocht, diúscairt na sócmhainní airgeadais sin nó aistriú na sócmhainní sin laistigh de phunann chuntasaíochta eile. Aithneofar an t‑athrú ar an lamháltas sa cholún sin ar an gcéad dáta tuairiscithe tagartha i ndiaidh aisíoca, diúscartha nó aistrithe. Maidir le neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe, áireofar laghduithe sa lagú mar gheall ar an ítim atá lasmuigh den chlár comhardaithe ag athrú ina sócmhainn atá laistigh den chlár comhardaithe.
190. Le ‘hAthruithe i ngeall ar athrú ar an riosca creidmheasa (glan)’ áireofar an méid glan d'athruithe ar chaillteanais ionchasacha ag deireadh na tréimhse tagartha tuairiscithe i ngeall ar mhéadú nó ar laghdú ar an riosca creidmheasa ón gcéad aithint gan beann ar cé acu a raibh nó nach raibh na hathruithe sin faoi deara aistriú na sócmhainne airgeadais go tráth níos déanaí. Tuairisceofar an tionchar ar an lamháltas mar gheall ar an méadú nó ar an laghdú ar an méid sócmhainní airgeadais mar iarmhairt ar ioncam úis fabhraithe agus íoctha sa cholún sin. An tionchar a dhéanann imeacht ama ar na caillteanais ionchasacha a ríomhtar i gcomhréir le IFRS 9.5.4.1(a) agus (b), áireofar san ítim seo freisin é. Tuairisceofar athruithe ar mheastacháin mar gheall ar nuashonrú nó athbhreithniú ar na paraiméadair riosca chomh maith le hathruithe ar shonraí eacnamaíocha réamhbhreathnaitheacha sa cholún seo. Tuairisceofar athruithe ar na caillteanais ionchasacha i ngeall ar aisíoc páirteach as neamhchosaintí i dtráthchodanna sa cholún seo, cé is moite den tráthchuid dheireanach, a thuairisceofar sa cholún ‘Laghduithe i ngeall ar dhí-aithint’.
191. Na hathruithe uile maidir le caillteanais chreidmheasa ionchasacha a bhaineann le neamhchosaintí imrothlocha, tuairisceofar in ‘Athruithe mar gheall ar athrú ar an riosca creidmheasa (glan)’, cé is moite de na hathruithe a bhaineann le díscríobhanna agus nuashonruithe maidir le modheolaíocht na hinstitiúide maidir le meastachán a dhéanamh ar na caillteanais chreidmheasa. Beidh neamhchosaintí imrothlacha ina neamhchosaintí ina gceadaítear d’iarmhéideanna custaiméirí luainiú bunaithe ar a gcuid cinntí iasacht a fháil agus a aisíoc suas go dtí teorainn arna leagan síos ag an institiúid.
192. Le ‘hAthruithe mar gheall ar nuashonrú maidir le modheolaíocht na hinstitiúide le haghaidh meastacháin (glan)’ áireofar leo athruithe mar gheall ar nuashonrú maidir le modheolaíocht na hinstitiúide maidir le meastachán a dhéanamh ar na caillteanais ionchasacha mar gheall ar athruithe ar na samhlacha atá ann cheana nó bunú samhlacha nua a úsáidtear chun lagú a mheas. Le nuashonruithe modheolaíocha, cuimseofar an tionchar atá ag caighdeáin nua, tráth a ghlactar iad. Na hathruithe ar an modheolaíocht lena spreagtar sócmhainn chun an chéim lagaithe a athrú, déanfar iad a mheas le haghaidh athrú iomlán ar shamhail. Na hathruithe ar mheastacháin mar gheall ar nuashonrú nó athbhreithniú ar na paraiméadair riosca chomh maith le hathruithe ar shonraí eacnamaíocha réamhbhreathnaitheacha, ní thuairisceofar sa cholún seo iad.
193. Beidh tuairisciú na n‑athruithe ar na caillteanais ionchasacha a bhaineann le sócmhainní modhnaithe (IFRS 9.5.4.3 agus Aguisín A) spleách ar ghné den mhodhnú i gcomhréir leis an méid seo a leanas:
194. I gcás ina mbíonn dí-aithint iomlán sócmhainne nó dí-aithint sócmhainne i bpáirt mar thoradh ar an modhnú i ngeall ar dhíscríobh mar a shainmhínítear i mír 74, tuairisceofar an tionchar ar chaillteanais ionchasacha i ngeall ar an dí-aithint seo i ‘Laghdú ar an gcuntas lamháltais i ngeall ar dhíscríobh’, agus aon tionchar eile a bheidh ag modhnú ar chaillteanais chreidmheasa ionchasacha sna colúin iomchuí eile;
195. i gcás ina mbíonn dí-aithint iomlán sócmhainne mar thoradh ar an modhnú i ngeall ar chúiseanna eile seachas díscríobh mar a shainmhínítear i mír 74 agus ionadú uirthi le sócmhainn nua, tuairisceofar an tionchar a bheidh ag modhnú ar chaillteanais chreidmheasa ionchasacha in ‘Athruithe i ngeall ar dhí-aithint’, maidir le hathruithe i ngeall ar an tsócmhainn dhí-aitheanta, agus i ‘Méaduithe i ngeall ar thionscnamh agus éadáil’ maidir le hathruithe i ngeall ar an tsócmhainn mhodhnaithe nua-aitheanta. Le dí-aithint ar chúiseanna seachas díscríobh, áireofar dí-aithint i gcás ina bhfuil téarmaí na sócmhainní modhnaithe faoi réir athruithe substaintiúla;
196. i gcás nach mbíonn dí-aithint na sócmhainne ina hiomláine nó cuid den tsócmhainn mhodhnaithe mar thoradh ar an modhnú, tuairisceofar a thionchar ar chaillteanais ionchasacha in ‘Athruithe i ngeall ar mhodhnaithe gan dí-aithint’.
197. Tuairisceofar díscríobh i gcomhréir le míreanna 72 go 74 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo agus i gcomhréir leis an méid seo a leanas:
198. i gcás ina ndéántar an ionstraim fiachais a dhí-aithint ina iomláine nó i bpáirt toisc nach bhfuil ionchas réasúnach ar bith ann go ndéanfar aisghabháil, tuairisceofar an laghdú ar an lamháltas caillteanais a thuairiscítear mar gheall ar na méideanna díscríofa in: ‘Laghdú ar an gcuntas liúntais mar gheall ar dhíscríobhanna’;
199. Beidh ‘méideanna arna díscríobhadh go díreach leis an ráiteas ar bhrabús nó caillteanas’ cothrom leis na méideanna de shócmhainní airgeadais arna díscríobhadh le linn na tréimhse tagartha tuairiscithe atá níos airde ná aon chuntas lamháltais de na sócmhainní airgeadais faoi seach ag an dáta dí-aitheanta. Áireoidh siad na méideanna ar fad arna díscríobhadh le linn na tréimhse tagartha tuairiscithe agus ní hamháin iad siúd atá fós faoi réir ag gníomhaíochtaí forfheidhmithe.
200. Le ‘Coigeartuithe eile’ áireofar aon mhéid nach bhfuil tuairiscithe sna colúin roimhe, lena n‑áirítear na coigeartuithe ar chaillteanais ionchasacha i ngeall ar dhifríochtaí idir mhalairt eachtrach i gcás ina bhfuil sé comhsheasmhach le tuairisciú ar an tionchar den mhalairt eachtrach i dteimpléad 2.

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

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

1. I gcás sócmhainní airgeadais a áirítear sna punanna cuntasaíochta agus neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe, cé is moite de neamhchosaintí airgeadais ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, atá faoi réir cheanglais lagaithe IFRS 9, tuairisceofar an oll-luach de réir na leabhar agus an méid ainmniúil a aistríodh idir céimeanna lagaithe le linn na tréimhse tagartha tuairiscithe i dteimpléad 12.2 faoi seach.
2. Ní thuairisceofar ach oll-luach na sócmhainní nó méid ainmniúil na sócmhainní airgeadais sin nó neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe a bheidh ag céim lagaithe difriúil ar dháta an tuairiscithe thagartha ná mar a bhí ag tús na bliana airgeadais nó nuair a aithníodh den chéad uair iad. Maidir le neamhchosaintí laistigh den chlár comhardaithe lena n‑áiríonn an lagú arna thuairisciú i dteimpléad 12.1 comhpháirt lasmuigh den chlár comhardaithe [IFRS 9.5.5.20 agus IFRS 7.B8E], cuirfear an t‑athrú ar chéim na comhpháirte laistigh den chlár comhardaithe agus na comhpháirte lasmuigh den chlár comhardaithe san áireamh.
3. Maidir le tuairisciú na n‑aistrithe a tharla le linn na bliana airgeadais, tuairisceofar sócmhainní airgeadais nó neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe ar tháinig athrú ar a gcéim lagaithe roinnt uaireanta ó thús na bliana airgeadais nó óna gcéad aithint, tuairisceofar gur aistríodh iad óna gcéim lagaithe ag tús na bliana airgeadais nó óna gcéad aithint chuig an gcéim lagaithen ina bhfuil siad áirithe ar an dáta tuairiscithe tagartha.
4. Beidh oll-luach na sócmhainne nó an méid ainmniúil a bheidh le tuairisciú i dteimpléad 12.2 cothrom leis an oll-luach sócmhainne nó an méid ainmniúil ar an dáta tuairiscithe, gan beann ar cé acu a bhí nó nach raibh an méid sin níos airde nó níos ísle ar dháta an aistrithe.
5. Comhthaobhacht arna fáil agus ráthaíochtaí airgeadais arna bhfáil (13)
   1. Miondealú ar chomhthaobhacht agus ar ráthaíochtaí de réir iasachtaí agus airleacain seachas iasachtaí agus airleacain arna sealbhú lena dtrádáil (13.1)
6. Tuairisceofar an chomhthaobhacht agus na ráthaíochtaí lena dtacaítear leis na hiasachtaí agus na hairleacain a áirítear sna punanna cuntasaíochta, gan beann ar a bhfoirm dhlíthiúil, de réir chineál na ngealltán: iasachtaí atá comhthaobhaithe le maoin dhochorraithe agus iasachtaí comhthaobhaithe eile, agus le ráthaíochtaí airgeadais a fuarthas. Déanfar miondealú ar na hiasachtaí agus ar na hairleacain de réir contrapháirtithe agus cuspóra. Maidir leis an ítim ‘ar díobh sin: déanfar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha a thuairisciú mar atá sainmhínithe i míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo.
7. I dteimpléad 13.1, tuairisceofar ‘uasmhéid den chomhthaobhacht nó den ráthaíocht gur féidir a mheas’. Ní sháróidh suim na méideanna den ráthaíocht airgeadais agus/nó den chomhthaobhacht arna dtaispeáint i gcolúin ghaolmhara theimpléad 13.1 glanluach sócmhainní na hiasachta gaolmhaire.
8. Úsáidfear na sainmhínithe seo a leanas chun iasachtaí agus airleacain a thuairisciú de réir chineál an ghealltáin:
9. laistigh de ‘Iasachtaí atá comhthaobhaithe le réadmhaoin’, le ‘Cónaitheach’, áireofar iasachtaí a urraítear le maoin chónaithe dhochorraithe agus iasachtaí ‘Tráchtála’ a urraítear le gealltáin de mhaoin dhochorraithe seachas maoin chónaithe ach lena n‑áirítear oifigí agus áitribh tráchtála agus cineálacha eile maoine dochorraithe tráchtála. Déanfar an cinneadh cé acu maoin chónaithe nó tráchtála a bheidh i gcomhthaobhacht maoine dochorraithe i gcomhréir le pointe (75) d’Airteagal 4(1) de CRR;
10. laistigh de ‘Iasachtaí comhthaobhaithe eile’:
    1. Áireofar in ‘Airgead tirim, taiscí, (Urrúis fiachais arna n‐eisiúint)’ (a) taiscí san institiúid tuairiscithe atá geallta mar chomhthaobhacht le haghaidh iasachta agus (b) urrúis fiachais arna n‐eisiúint ag an institiúid tuairiscithe atá geallta mar chomhthaobhacht le haghaidh iasachta;
    2. Is éard a bheidh i gceist le ‘maoin inaistrithe’ gealltáin comhthaobhachta fisicí seachas maoin dhochorraithe agus áireofar leis gluaisteáin, eitleáin, longa, trealamh tionsclaíoch agus meicniúil (innealra, trealamh meicniúil agus teicniúil), fardail agus tráchtearraí (marsantacht, táirgí críochnaithe agus leathchríochnaithe, amhábhair) agus cineálacha eile maoine sochorraithe;
    3. Áireofar le ‘cothromais agus urrúis fiachais’ comhthaobhacht i bhfoirm ionstraimí cothromais, lena n‑áirítear infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh, agus i bhfoirm urrúis fiachais arna n‑eisiúint ag tríú páirtithe;
    4. Áireofar le ‘an chuid eile’ gealltáin sócmhainní;
11. Le ‘ráthaíochtaí airgeadais a fuarthas’ áireofar conarthaí, i gcomhréir le mír 114 den chuid seo, a chuirfidh de cheanglas ar an eisitheoir íocaíochtaí sonraithe a dhéanamh chun an institiúid a aisíoc as caillteanas a thabhaíonn sé, toisc nach ndearna féichiúnaí sonraithe íocaíocht nuair atá sé dlite i gcomhréir leis na téarmaí tosaigh nó modhnaithe a bhaineann le hionstraim fiachais.
12. Maidir le hiasachtaí agus airleacain a bhfuil cineálacha éagsúla comhthaobhachta nó ráthaíochta acu san am céanna, déanfar méid na ‘Uaschomhthaobhachta/Uasráthaíochta is féidir a mheas’ a leithdháileadh de réir a cáilíochta, ag tosú ón gceann a bhfuil an cháilíocht is fearr ag gabháil leis. I gcás iasachtaí atá comhthaobhaithe le maoin dhochorraithe, tuairisceofar comhthaobhacht maoine dochorraithe ar dtús i gcónaí, gan beann ar a cáilíocht i gcomparáid le comhthaobhacht eile. I gcás ina bhfuil ‘Uasmhéid na comhthaobhachta/ráthaíochta gur féidir a mheas’ níos airde na luach na comhthaobhuithe réadmhaoine, leithdháilfear an luach a bheidh fágtha do chineálacha comhthaobhachta eile agus ráthaíochtaí i gcomhréir lena cháilíocht ag tosú leis an gceann a bhfuil an gcáilíocht is fearr ag gabháil leis.
    1. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh le linn na tréimhse (arna sealbhú ag an dáta tagartha) (13.2.1)
13. Úsáidfear an teimpléad seo chun faisnéis a thuairisciú maidir le comhthaobhachta a fuarthas idir thús agus deireadh na tréimhse tagartha agus a bheidh fós aitheanta sa chlár comhardaithe ag an dáta tagartha. Le comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh, áireofar sócmhainní nár chuir an féichiúnaí i ngeall mar chomhthaobhacht, ach a fuarthas mar mhalairt ar fhiachas a chealú, is cuma más ar bhonn deonach nó mar chuid d’imeachtaí dlíthiúla a rinneadh an méid sin. Is iad na cineálacha comhthaobhachta dá dtagraítear i mír 173 a bheidh sna cineálacha comhthaobhachta, cé is moite díobh siúd i bpointe (b) (i) den mhír sin.

175i. Ciallóidh ‘luach tráth na haitheanta tosaigh’ ollsuim ghlanluacha na comhthaobhachta a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh tráth na haitheanta tosaigh laistigh de chlár comhardaithe na hinstitiúide tuairiscithe.

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

* 1. Comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh, arna carnadh (13.3.1)

1. Maidir le 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 í, déanfar í a thuairisciú i dteimpléad 13.3.1. Áireofar comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh a aicmítear mar ‘Maoin, gléasra agus trealamh’ agus comhthaobhacht eile a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh. Le comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh, áireofar sócmhainní nár chuir an féichiúnaí i ngeall mar chomhthaobhacht, ach a fuarthas mar mhalairt ar fhiachas a chealú, is cuma más ar bhonn deonach nó mar chuid d’imeachtaí dlíthiúla a rinneadh an méid sin.
2. Ordlathas luacha chóir: Ionstraimí airgeadais ar luach cóir (14)
3. Tuairisceoidh institiúidí luach na n‑ionstraimí airgeadais arna dtomhas ar luach cóir de réir an ordlathais a tugadh in IFRS 13.72. I gcás ina gceanglaítear le GAAP náisiúnta faoi BAD go leithdháilfear sócmhainní arna dtomhas ar luach cóir ar leibhéil éagsúla luacha chóir, tuairisceoidh na hinstitiúidí faoi GAAP náisiúnta an teimpléad seo.
4. Le ‘hAthruithe ar an luach cóir don tréimhse’ áireofar gnóthachain nó caillteanais ó atomhais a dhéantar i gcomhréir le IFRS 9, IFRS 13 nó GAAP náisiúnta i gcás inarb infheidhme, i rith na tréimhse de na hionstraimí sin atá fós ann ar an dáta tuairiscithe. Tuairisceofar na gnóthachain agus caillteanais sin le háireamh sa ráiteas ar bhrabús nó caillteanas, nó i gcás inarb infheidhme, sa ráiteas ar ioncam cuimsitheach; dá bhrí sin, tuairiscítear na méideanna sin roimh chánacha.
5. Le ‘Athrú carntha ar luach cóir roimh chánacha’ áireofar méid na ngnóthachan nó na gcaillteanas ó atomhais na n‑ionstraimí carntha ón aithint tosaigh go dtí an dáta tagartha.
6. Dí-aithint agus dliteanais airgeadais a bhaineann le sócmhainní airgeadais aistrithe (15)
7. Le teimpléad 15 áireofar faisnéis faoi shócmhainní airgeadais aistrithe agus den mhéid sin a cháilíonn nó nach gcáilíonn don dí-aithint, agus sócmhainní airgeadais dí-aitheanta ina iomláine ar ina leith a gcoimeádann an institiúid na cearta seirbhísithe.
8. Tuairisceofar na dliteanais ghaolmhara de réir na punainne ina raibh na sócmhainní airgeadais aistrithe gaolmhara san áireamh ar thaobh na sócmhainní agus ní hea de réir na punainne ina raibh siad san áireamh ar thaobh na ndliteanas.
9. Sa cholún ‘Méideanna dí-aitheanta chun críoch caipitil’ áireofar glanluach sócmhainní na sócmhainní airgeadais a aithníodh chun críche cuntasaíochta ach a aithníodh chun críche stuamachta toisc go bhfuil an institiúid á láimhseáil mar shuíomhanna urrúsúcháin chun críoch caipitil i gcomhréir le hAirteagail 109, 243 agus 244 de CRR.
10. Is é a bheidh i gceist le ‘comhaontuithe athcheannaigh’ idirbhearta ina bhfaigheann an institiúid airgead tirim mar mhalairt ar shócmhainní airgeadais a díoladh ar phraghas áirithe faoi ghealltanas chun na sócmhainní céanna (nó sócmhainní comhionanna) a athcheannach ar phraghas seasta ar dháta sonraithe sa todhchaí. Measfar gur ‘Comhaontuithe athcheannaigh’ iad idirbhearta lena mbaineann aistriú sealadach óir in aghaidh comhthaobhachta airgid. Déanfar méideanna a fhaigheann an institiúid mar mhalairt ar shócmhainní airgeadais a aistríodh chuig tríú páirtí a aicmiú faoi ‘chomhaontuithe athcheannaigh’ i gcas ina bhfuil gealltanas ann idirbheart athcheannaigh droim ar ais a dhéanamh seachas rogha é a dhéanamh. Le comhaontuithe athcheannaigh, áireofar oibríochtaí de chineál díol-athcheannaigh lena n‑áirítear:
11. méideanna a fhaightear mar mhalairt ar urrúis a aistrítear go sealadach chuig tríú páirtí i bhfoirm iasacht urrús in aghaidh comhthaobhacht airgid;
12. méideanna a fhaightear mar mhalairt ar urrúis a aistrítear go sealadach chuig tríú páirtí i bhfoirm comhaontú díolacháin/athcheannaigh.
13. Bainfidh airgead a fuarthas nó airgead a thug an institiúid ar iasacht le ‘Comhaontuithe athcheannaigh’ agus ‘iasachtaí athcheannaigh droim ar ais’.
14. In idirbheart urrúsúcháin, i gcás ina bhfuil na sócmhainní airgeadais aistrithe dí-aitheanta, dearbhóidh institiúidí na gnóthachain (caillteanais) arna nginiúint ag an ítim laistigh den ráiteas ioncaim a chomhfhreagraíonn do na ‘punanna cuntasaíochta’ ina raibh na sócmhainní airgeadais san áireamh sular dí-aithníodh iad.
15. Miondealú ar ítimí roghnaithe den ráiteas brabúis nó caillteanais (16)
16. Maidir le míreanna roghnaithe den ráiteas ioncaim, tuairisceofar miondealuithe breise ar ghnóthachain (nó ioncam) agus caillteanais (nó costais).
    1. Ioncam úis agus costais úis de réir ionstraime agus earnála contrapháirtí (16.1)
17. Déanfar miondealú ar ioncam úis i gcomhréir leis an dá rud seo a leanas:
18. ioncam úis ar shócmhainní airgeadais a áirítear sna punanna cuntasaíochta agus sócmhainní eile (lena n‑áirítear airgead tirim, iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile);
19. ioncam úis ar dhliteanais airgeadais lena mbaineann glanráta úis diúltach.
20. Déanfar miondealú ar chostais úis i gcomhréir leis an dá rud seo a leanas:
21. costsais úis ar dhliteanais airgeadais a áirítear sna punanna cuntasaíochta agus i ndliteanais eile;
22. costais úis ar shócmhainní airgeadais lena mbaineann glanráta úis diúltach.
23. Le hioncam úis ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais airgeadais lena mbaineann glanráta úis diúltach, áireofar ioncam úis ar dhíorthaigh arna sealbhú lena dtrádáil, urrúis fiachais, agus iasachtaí agus airleacain, agus ar thaiscí, urrúis fiachais eisithe agus dliteanais airgeadais eile lena mbaineann glanráta úis diúltach.
24. Le costais úis ar dhliteanais airgeadais agus ar shócmhainní airgeadais lena mbaineann glanráta úis diúltach, áireofar costais úis ar dhíorthaigh arna sealbhú lena dtrádáil, ar thaiscí, urrúis fiachais eisithe, agus ar dhliteanais airgeadais eile, agus ar urrúis fiachais, iasachtaí agus airleacain lena mbaineann glanráta úis diúltach.
25. Chun críoch theimpléid 16.1, measfar suíomhanna gearra laistigh de dhliteanais airgeadais eile. Cuirfear na hionstraimí ar fad atá laistigh de na punanna éagsúla san áireamh cé is moite díobh sin atá san áireamh sna hítimí ‘Díorthaigh - Cuntasaíocht fálaithe’ nach n‑úsáidtear chun riosca ráta úis a fhálú.
26. Le ‘Díorthaigh- Cuntasaíocht fálaithe, riosca ráta úis’ áireofar an t‑ioncam úis agus costais ar ionstraimí fálaithe i gcás go ngineann na hítimí fálaithe ús.
27. I gcás ina mbaintear úsáid as an bpraghas glan, áireofar le hús ar dhíorthaigh arna sealbhú lena dtrádáil na méideanna atá gaolmhar leis na díorthaigh sin atá sealbhaithe le trádáil agus a aicmítear mar ‘fhálaithe eacnamaíocha’ atá san áireamh mar ioncam úis nó costais chun an t‑ioncaim agus na costais a bhaineann leis na hionstraimí airgeadais fálaithe a cheartú ó thaobh na heacnamaíochta de ach ní ó thaobh na cuntasaíochta de. I gcás mar sin tuairisceofar ioncam úis ar dhíorthaigh fáluithe eacnamaíocha ar leithligh ó chéile laistigh d'ioncaim úis ó dhíorthaigh thrádála. Tuairisceofar táillí cionnroinnte maidir le ham nó íocaíochtaí cothromúcháin i ndáil le díorthaigh chreidmheasa arna dtomhas ag luach cóir agus arna n‑úsáid le bainistiú a dhéanamh ar an riosca creidmheasa de chuid d'ionstraim airgeadais nó é ina iomláine arna ainmniú ag luach cóir ar an ócáid sin freisin laistigh d’ús ar dhíorthaigh thrádála.
28. Faoi IFRS, ‘Ar díobh sin: ciallaíonn ‘ioncam úis ar shócmhainní airgeadais 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 na sócmhainní airgeadais sin a bheith neamhthuillmheach i gcomhréir le mír 215 den Chuid seo. Faoi GAAP náisiúnta faoi BAD, áireofar ioncam úis ar shócmhainní lagaithe le lamháltas lagaithe sonrach do riosca creidmheasa.

194i. ‘Ar díobh sin: creidmheas tomhaltais’ agus ‘ar díobh sin: iasachtú chun teach a cheannach’ beidh sé ina léiriú ar an ioncam agus ar na costais ar iasachtaí agus ar airleacain mar a thuairiscítear i mír 88 den Chuid seo.

194ii. ‘Ar díobh sin: ús ó léasanna’ a bheidh ina léiriú ar ioncam úis an léasóra ar an léas infhaighte (léasanna airgeadais) agus costais úis an léasaí ar dhliteanas an léasa faoi seach.

* 1. Gnóthachain nó caillteanais ar dhí-aithint sócmhainní agus dliteanais nach ndéantar a thomhas ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, de réir ionstraime (16.2)

1. Déanfar gnóthachain agus caillteanais ar dhí-aithint na sócmhainní airgeadais agus na ndliteanas airgeadais nach ndéantar tomhas orthu ag luach cóir trí bhrabús nó caillteanas a mhiondealú de réir chineál na hionstraime airgeadais agus de réir chineál na punainne cuntasaíochta. Do gach ítim, tuairisceofar an gnóthachan nó caillteanas réadaithe glan a eascraíonn ón idirbheart dí-aitheanta. An difríocht idir gnóthachain réadaithe agus caillteanais réadaithe is ea an méid glan.
2. Beidh feidhm ag teimpléad 16.2 faoin IFRS ar shócmhainní agus ar dhliteanais airgeadais ar chostas amúchta, agus ionstraimí fiachais arna dtomhas ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile. Faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD, beidh feidhm ag teimpléad 16.2 maidir le sócmhainní airgeadais arna dtomhas ar mhodhanna costasbhunaithe, ag luach cóir trí chothromas, agus i gcomhréir le modhanna tomhais eile amhail an luach is ísle idir costas agus margadhluach. Ní thuairisceofar gnóthachain agus caillteanais ar ionstraimí airgeadais a aicmítear mar thrádáil faoin GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD sa teimpléad seo, gan beann ar na rialacha luachála is infheidhme maidir leis na hionstraimí sin.
   1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil agus ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna dtrádáil, de réir ionstraime (16.3)
3. Déanfar miondealú ar ghnóthachain agus caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil de réir chineál na hionstraime; beidh gach ítim den mhiondealú cothrom leis an nglanmhéid réadaithe agus leis an nglanmhéid neamhréadaithe (gnóthachain lúide caillteanais) den ionstraim airgeadais.
4. Áireofar gnóthachain agus caillteanais ó thrádáil airgeadra eachtraigh ar an spotmhargadh, seachas malairt nótaí agus bonn eachtracha, mar ghnóthachain agus caillteanais ó thaobh trádála de. Ní áireofar gnóthachain agus caillteanais ó thrádáil miotail lómhair nó ón dí-aithint agus atomhas i ngnóthachain agus caillteanais ó thaobh trádála de ach áireofar iad in ‘Ioncam oibriúcháin eile’ nó ‘Costais oibriúcháin eile’ i gcomhréir le mír 316 den Chuid seo.
5. Maidir leis an ítim ‘Ar díobh sin: le fáluithe eacnamaíocha a bhfuil úsáid rogha an luacha chóir acu’ ní áireofar ach gnóthachain agus caillteanais ar dhíorthaigh creidmheasa arna dtomhas ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas agus arna n‑úsáid chun bainistiú a dhéanamh ar riosca creidmheasa de chuid d'ionstraim airgeadais nó é ina iomláine arna ainmniú ag luach cóir ar an ócáid sin i gcomhréir le IFRS 9.6.7. Déanfar gnóthachain agus caillteanais a eascraíonn as athaicmiú sócmhainní airgeadais as an bpunann chuntasaíochta maidir le costas amúchta go dtí an phunann chuntasaíochta maidir le luach cóir trí bhrabús nó caillteanas nó go dtí an phunann arna sealbhú lena dtrádáil (IFRS 9.5.6.2) a thuairisciú i ‘Ar díobh sin: gnóthachain agus caillteanais mar gheall ar athaicmiú sócmhainní ar chostas amúchta’
   1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil agus ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna dtrádáil, de réir riosca (16.4)
6. Déanfar miondealú ar ghnóthachain agus caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna sealbhú lena dtrádáil de réir chineál an riosca freisin. Beidh gach ítim den mhiondealú cothrom le glanmhéid réadaithe agus le glanmhéid neamhréadaithe (gnóthachain lúide caillteanais) an riosca fholuitigh (rátaí úis, cothromas, malairt eachtrach, creidmheas, tráchtearra agus eile) comhlacaithe leis an neamhchosaint, lena n‑áirítear díorthaigh gaolmhara. Áireofar gnóthachain agus caillteanais ó dhifríochtaí sna rátaí malairte leis an ítim ina bhfuil an chuid eile de na gnóthachain agus caillteanais a eascraíonn as an ionstraim tiontaithe san áireamh. Áireofar gnóthachain agus caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais airgeadais nach díorthaigh iad sna catagóirí riosca mar seo a leanas:
7. ráta úis: lena n‑áirítear trádáil iasachtaí agus airleacan, taiscí agus urrúis fiachais (arna sealbhú nó arna n‑eisiúint);
8. cothromas: lena n‑áirítear trádáil scaireanna, cuótaí de UCITS agus ionstraimí cothromais eile;
9. trádáil i malairt eachtrach: lena n‑áirítear ag trádáil ar mhalairtí eachtracha go heisiach;
10. riosca creidmheasa; lena n‑áirítear nótaí creidmheas-nasctha;
11. tráchtearraí: áireofar díorthaigh amháin leis an ítim seo toisc go ndéanfar gnóthachain agus caillteanais ar thráchtearraí arna sealbhú le hintinn trádála a thuairisciú faoi ‘Ioncam oibriúcháin eile’ nó ‘Costais 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 arna n‑ainmniú go sainordaitheach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas, de réir ionstraime (16.4.1)
13. Déanfar miondealú ar ghnóthachain agus caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas de réir chineál na hionstraime. beidh gach ítim den mhiondealú cothrom leis an nglanmhéid réadaithe agus leis an nglanmhéid neamhréadaithe (gnóthachain lúide caillteanais) den ionstraim airgeadais.
14. Déanfar gnóthachain agus caillteanais a eascraíonn as athaicmiú sócmhainní airgeadais ón bpunann chuntasaíochta maidir le costas amúchta go dtí an phunann chuntasaíochta maidir le sócmhainní airgeadais neamhthrádála lena ríomh go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas [IFRS 9.5.6.2] a thuairisciú in ‘Ar díobh sin: gnóthachain agus caillteanais mar gheall ar athaicmiú sócmhainní ar chostas amúchta’
    1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní agus dliteanais airgeadais arna n‑ainmniú ar luach cóir do bhrabús nó caillteanas, de réir ionstraime (16.5)
15. Déanfar miondealú ar ghnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais airgeadais arna n‑ainmniú ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas de réir chineál na hionstraime. Tuairisceoidh institiúidí glanmhéid réadaithe agus neamhréadaithe na ngnóthachan agus na gcaillteanas agus méid an athraithe ar luach cóir na ndliteanas airgeadais i rith na tréimhse mar gheall ar athruithe ar an riosca creidmheasa (riosca creidmheasa féin an iasachtaí nó an eisitheora) i gcás nach dtuairiscítear riosca creidmheasa laistigh d'ioncam cuimsitheach eile.
16. I gcás ina n‐úsáidtear díorthach creidmheasa arna thomhas ar luach cóir chun bainistiú a dhéanamh ar riosca creidmheasa ionstraime airgeadais ina hiomláine nó cuid di a ainmnítear ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas ar an ócáid sin, tuairisceofar gnóthachain nó caillteanais na hionstraime airgeadais tráth an ainmnithe sin in ‘Ar díobh sin: glanghnóthachain nó (-) glanchaillteanais ar ainmniú sócmhainní agus dliteanas airgeadais arna n‑ainmniú ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas chun críoch fálaithe’. Tuairisceofar gnóthachain nó caillteanais luacha chóir ina dhiaidh sin ar na hionstraimí airgeadais sin in ‘Ar díobh sin: glanghnóthachain nó (-) glanchaillteanais tar éis ainmniú sócmhainní agus dliteanas airgeadais arna n‑ainmniú ar luach cóir trí bhrabús nó caillteanas chun críoch fálaithe’.
    1. Gnóthachain nó caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe (16.6)
17. Déanfar miondealú ar na gnóthachain agus caillteanais ar fad ó chuntasaíocht fálaithe, cé is moite d’ioncam úis nó costas úis i gcás ina bhfuil an praghas glan á úsáid de réir chineál na cuntasaíochta fálaithe: fálú cóirluacha, fálú sreabhaidh airgid agus falú de ghlaninfheistíochtaí in oibríochtaí eachtracha. Déanfar miondealú ar ghnóthachain agus caillteanais a bhfuil baint acu le fálú cóirluacha idir an ionstraim fhálaithe agus an ítim fhálaithe. Le gnóthachain agus caillteanais ar ionstraimí fálaithe, ní áireofar gnóthachain agus caillteanais a bhfuil baint acu le heilimintí de na hionstraimí fálaithe nach bhfuil ainmnithe mar ionstraimí fálaithe i gcomhréir le IFRS 9.6.2.4. Tuairisceofar na hionstraimí fálaithe sin nach bhfuil ainmnithe i gcomhréir le mír 60 den Chuid seo. Le gnóthachain agus caillteanais ó chuntasaíocht fálaithe, ba cheart gnóthachain agus caillteanais maidir le fálaithe de ghrúpa ítimí ag a bhfuil suíomhanna fritháireamh riosca (fálaithe de ghlansuíomh) a áireamh.
18. Le ‘Athruithe ar luach cóir na hítime fálaithe a bhaineann go díreach leis an riosca fálaithe’ áireofar gnóthachain agus caillteanais ar ítimí fálaithe i gcás ina bhfuil na hítimí cothrom le hionstraimí fiachais arna dtomhas 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, tuairisceofar an miondealú de réir chineál na bhfálaithe dá bhforáiltear sa teimpléad seo sa mhéid gur dócha go bhfuil an miondealú comhoiriúnach leis na ceanglais chuntasaíochta is infheidhme.
    1. Lagaithe ar shócmhainní neamhairgeadais (16.7)
20. Tuairisceofar ‘Breisithe’ i gcás ina mbíonn aithint na gcostas glan mar thoradh ar an meastachán ar an lagú don tréimhse, don phunann chuntasaíochta nó don phríomhchatagóir sócmhainní. Tuairisceofar ‘Cealuithe’ i gcás ina mbíonn aithint an ioncaim ghlain mar thoradh ar an meastachán ar an lagú don tréimhse, don phunann cuntasaíochta nó don phríomhchatagóir shócmhainní.
    1. Costais Riaracháin Eile (16.8)

208i. Is éard a bheidh i gceist le ‘costais Teicneolaíochta Faisnéise’ na costais arna ndéanamh chun próisis ghnó TF-chumasaithe, seirbhísí feidhmchláir agus réitigh bhonneagair a sholáthar le haghaidh torthaí gnó, lena n‑áirítear costais a bhaineann le córais TF a chruthú agus a chothabháil agus cé is moite de chúiteamh do speisialtóirí TF ar phárolla na hinstitiúide a thuairisceofar faoi costais foirne.

208ii. I measc na gcostas Teicneolaíochta Faisnéise, ciallóidh ‘seachfhoinsiú TF’ costais TF a bhaineann le húsáid soláthraithe seirbhíse seachtracha. Ní áireofar ann costsais a bhaineann le (i) seirbhísí fíorfhoirne (foireann ghníomhaireachta) a mhéid nach ndéanann an institiúid ach foireann a fhruiliú go sealadach agus smacht iomlán a choinneáil ar na seirbhísí a sholáthraítear agus (ii) conarthaí cothabhála crua-earraí/bogearraí oibríochtúla atá caighdeánaithe go hiomlán ar shócmhainní a ceannaíodh amháin.

208iii. Áireofar ar ‘cánacha agus dleachtanna (eile)’ cánacha agus dleachtanna seachas (i) cánacha a bhaineann le cánacha brabúis nó caillteanais agus (ii) cánacha agus dleachtanna ó oibríochtaí scortha. Áirítear san ítim seo cánacha agus dleachtanna amhail cánacha arna dtobhach ar earraí agus ar sheirbhísí agus na dleachtanna arna n‑íoc ag an institiúid.

208iv. Ciallóidh ‘seirbhísí comhairliúcháin agus gairmiúla’ costais a dhéantar chun comhairle shaineolach nó straitéiseach a fháil.

208v. Áireofar le ‘fógraíocht, margaíocht agus cumarsáid’ costais a bhaineann le gníomhaíochtaí cumarsáide margaíochta amhail fógraíocht, margaíocht dhíreach nó ar líne, agus imeachtaí.

208vi. Ciallóidh ‘Costais a bhaineann le riosca creidmheasa’ costais riaracháin i gcomhthéacs teagmhais chreidmheasa, amhail costais arna dtabhú i leith seilbh a ghlacadh ar chomhthaobhacht nó imeachtaí dlíthiúla.

208vii. Ciallóidh ‘costais dlíthíochta nach gcumhdaítear le soláirtí’ costais dlíthíochta nach mbaineann le riosca creidmheasa agus nach raibh cumhdaithe ag foráil ghaolmhar.

208viii. Ciallóidh ‘costais eastáit réadaigh’ costais le haghaidh deisiúcháin agus cothabhála nach gcuireann feabhas ar úsáid an eastáit réadaigh ná nach gcuireann fad le saolré úsáideach an eastáit réadaigh, chomh maith le costais fóntais (uisce, leictreachas agus téamh).

208ix. Faoi IFRS, cuimseofar le ‘costais léasaithe’ costais an léasaí mar gheall ar léasanna gearrthéarmacha agus léasanna ar shócmhainní ar luach íseal dá dtagraítear in IFRS 16.5 agus 16.6. Faoi GAAP náisiúnta, cuimseoidh costais léasaithe costais an léasaí, i gcás ina mbeartaítear leis an gcaighdeán cuntasaíochta go gcaithfear le híocaíochtaí léasa mar costais.

208x. Áireofar le ‘Costais riaracháin eile - An chuid eile’ na comhpháirteanna uile atá fágtha de ‘speansais riaracháin eile’, amhail táillí maoirseachta nó tobhaigh bhainc, seirbhísí riaracháin agus lóistíochta, postas agus iompar doiciméad, seirbhísí faireachais agus slándála, seirbhísí comhairimh airgid agus iompar. Ranníocaíochtaí airgid thirim le cistí réitigh agus scéimeanna ráthaithe taiscí, ní thuairisceofar sa chatagóir seo ós rud é go dtuairiscítear iad i ró ar leith de theimpléad 2.

1. Réiteach idir raon feidhme comhdhlúthaithe cuntasaíochta agus raon feidhme comhdhlúthaithe CRR (17)
2. Áireofar le ‘raon feidhme an chomhdhlúthaithe cuntasaíochta’ suim ghlanluacha na sócmhainní, na ndliteanas agus an chothromais chomh maith le méideanna ainmniúla na neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe arna n‑ullmhú ag úsáid raon feidhme cuntasaíochta an chomhdhlúthaithe, is é sin, lena n‑áirítear sna fochuideachtaí comhdhlúthaithe ar gnóthais árachais agus corparáidí neamhairgeadais iad. Tabharfaidh na hinstitiúidí cuntas ar na fochuideachtaí, comhfhiontair agus comhlaigh ag baint úsáid as an modh atá in úsáid ina ráitis airgeadais.
3. Sa teimpléad seo, ní áireofar fochuideachtaí sa mhír ‘Infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh’ toisc go ndéantar gach fochuideachta a chomhdhlúthú go hiomlán faoi raon feidhme an chomhdhlúthaithe cuntasaíochta.
4. Le ‘Sócmhainní faoi chonarthaí árachais agus athárachais’ áireofar sócmhainní faoi athárachais géillte chomh maith le haon sócmhainní a bhaineann le conarthaí árachais agus athárachais a eisíodh, más ann dóibh.
5. Le ‘dliteanais faoi chonarthaí árachais agus athárachais’ áireofar dliteanais faoi chonarthaí árachais agus athárachais a eisíodh.
6. Neamhchosaintí neamhthuillmheacha (18)
   1. Faisnéis maidir le neamhchosaintí tuillmheacha agus neamhthuillmheacha (18.0)
7. Chun críocha theimpléad 18, is neamhchosaintí a liostaítear in Airteagal 47a(3) de CRR a bheidh i neamhchosaintí neamhthuillmheacha.
8. Faoi IFRS, chun críoch theimpléad 18, is éard a bheidh i neamhchosaintí lagaithe na neamhchosaintí sin a bhfuarthas amach fúthu go raibh fadhbanna creidmheasa acu (Céim 3). Maidir le neamhchosaintí a áirítear i gcéimeanna lagaithe seachas Céim 3 agus iad siúd a cheannaítear nó a thionscnaítear a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu, measfar iad a bheith neamhthuillmheach i gcás ina gcomhlíonann siad na critéir chun go measfar iad a bheith neamhthuillmheach i gcomhréir le hAirteagal 47a (3) de CRR.
9. Déanfar neamhchosaintí a rangú de réir a méideanna iomlána agus gan a chur san áireamh an bhfuil aon chomhthaobhacht ann. Maidir leis na neamhchosaintí dá dtagraítear i bpointe (a) d’Airteagal 47a(3) de CRR, déanfar a n‑ábharthacht a mheasúnú i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR agus le Rialachán Tarmligthe (AE) 2018/171 ón gCoimisiún (RTS maidir le tairseach ábharthachta le haghaidh oibleagáidí creidmheasa thar téarma).
10. Chun críoch theimpléad 18, áireofar le ‘neamhchosaintí’ gach ionstraim fiachais (urrúis fiachais agus iasachtaí agus airleacain, lena n‑áirítear iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile) agus neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe, cé is moite díobh sin arna sealbhú le haghaidh neamhchosaintí trádála.
11. Áireofar ionstraimí fiachais sna punanna cuntasaíochta seo a leanas: (a) ionstraimí fiachais ar chostas nó ar chostas amúchta (b) ionstraimí fiachais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile nó trí chothromas atá faoi réir lagaithe agus (c) ionstraimí fiachais ar LOCOM docht nó ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas nó trí chothromas nach bhfuil faoi réir lagaithe, i gcomhréir le critéir mhír 233 den Chuid seo. Déanfar miondealú ar gach catagóir de réir ionstraime agus de réir contrapháirtí.
12. Faoin IFRS agus GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD, cuimseoidh ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe na hítimí inchúlghairthe agus neamh-inchúlghairthe seo a leanas:
    1. gealltanais iasachta arna dtabhairt;
    2. ráthaíochtaí airgeadais arna dtabhairt;
    3. gealltanais eile arna dtabhairt.
13. Tuairisceofar ar leithligh ionstraimí fiachais arna n‑aicmiú mar ‘arna sealbhú lena ndíol’ i gcomhréir le IFRS 5.
14. I dteimpléad 18 le haghaidh ionstraimí fiachais, tuairisceofar ‘oll-luach de réir na leabhar’ mar a shainmhínítear i mír 34 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo. Maidir le neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe, déanfar an méid ainmniúil mar atá sainmhínithe i mír 118 den Iarscríbhinn seo a thuairisciú.
15. Chun críoch theimpléad 18, bíonn neamhchosaint ‘thar téarma’ i gcás ina gcomhlíonann sé critéir mhír 96 den Chuid seo. Chun neamhchosaintí a aicmiú mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha i gcomhréir le pointe (a) d’Airteagal 47a(3) de CRR, cuirfear tús le comhaireamh 90 lá thar téarma a luaithe a sháróidh an méid thar téarma, arb é suim na príomhshuime, an úis agus na dtáillí thar téarma é, an tairseach ábharthachta mar a shainmhínítear i mír 216 den Chuid seo. Má leanann an chuid de neamhchosaintí atá thar téarma de bheith ábhartha ar feadh 90 lá as a chéile, ba cheart an neamhchosaint a aicmiú mar neamhchosaint neamhthuillmheach.
16. Chun críoch theimpléad 18, ciallóidh ‘féichiúnaí’ oibleagáideoir de réir bhrí Airteagal 178 de CRR.
17. Maidir le neamhchosaintí a aicmítear mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha i gcomhréir le mír 213, déanfar iad a aicmiú mar neamhchosaintí atá neamhthuillmheach ar bhonn aonair (‘bunaithe ar idirbhirt’) nó mar neamhchosaintí atá neamhthuillmheach maidir le neamhchosaint fhoriomlán féichiúnaí ar leith (‘bunaithe ar an bhféichiúnaí’). Chun neamhchosaintí neamhthuillmheacha ar bhonn aonair nó neamhchosaintí neamhthuillmheacha maidir le féichiúnaí ar leith a chatagóiriú, úsáidfear an cur chuige catagóirithe seo a leanas le haghaidh na gcineálacha neamhchosaintí neamhthuillmheacha éagsúla:
    * 1. le haghaidh neamhchosaintí neamhthuillmheacha a aicmítear mar chatagóiriúí a mhainnigh i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR, cuirfear cur chuige chatagóiriú an Airteagail sin i bhfeidhm;
      2. le haghaidh neamhchosaintí a aicmítear mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha de dheasca lagaithe faoin gcreat cuntasaíochta is infheidhme, cuirfear na critéir aitheantais maidir le lagú faoin gcreat cuntasaíochta is infheidhme i bhfeidhm;
      3. le haghaidh neamhchosaintí neamhthuillmheacha eile nach n‑aicmítear mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha a mhainnigh ná neamhchosaintí neamhthuillmheacha lagaithe, cuirfear soláirtí Airteagal 178 de CRR maidir le neamhchosaintí a mhainnigh i bhfeidhm.
18. I gcás ina mbeidh neamhchosaintí laiditigh den chlár comhardaithe ag institiúid ar fhéichiúnaí, ar neamhchosaintí iad atá thar téarma níos faide ná 90 lá agus ar mó ná 20 % méid oll-luach na neamhchosaintí uile sa chlár comhardaithe ar an bhféichiúnaí sin, measfar gach neamhchosaintí sa chlár comhardaithe agus lasmuigh den chlár comhardaithe ar an bhféichiúnaí sin a bheith neamhthuillmheach. I gcás ina mbaineann féichiúnaí le grúpa, déanfar measúnú ar an ngá atá ann neamhchosaintí ar eintitis eile den ghrúpa a mheas mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha, ach amháin i gcás neamhchosaintí a ndéanann díospóidí leithlisithe nach mbaineann le sócmhainneacht an chontrapháirtí difear dóibh.
19. Measfar gur scoir neamhchosaintí de bheith neamhthuillmheach i gcás ina gcomhlíonfar gach ceann de na coinníollacha dá bhforáiltear in Airteagal 47a(4) de CRR.
20. Le haicmiú neamhchosanta neamhthuillmhí mar shócmhainn neamhreatha arna sealbhú lena díol i gcomhréir le IFRS 5, ní scoirfear dá haicmiú mar neamhchosaint neamhthuillmheach i gcomhréir le hAirteagal 47a(5) de CRR.
21. Má dheonaítear bearta staonta do neamhchosaint neamhthuillmheach, ní chiallaíonn sé sin go scorfar de stádas neamhthuillmheach na neamhchosanta sin. I gcás ina mbeidh neamhchosaintí neamhthuillmheach agus i gcás inarb ábhar do bhearta staonta iad, mar a tagraíodh dó i mír 262, measfar gur neamhchosaintí iad na neamhchosaintí sin a scor de bheith ina neamhchosaintí neamhthuillmheacha, i gcás ina gcomhlíonfar gach coinníoll thíos:
22. I gcás nach gcomhlíonfar na coinníollacha dá dtagraítear i mír 231 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo faoi dheireadh na tréimhse aon bhliana amháin a shonraítear i bpointe (b) d’Airteagal 47a(6) de CRR, leanfar d’aithint na neamhchosanta mar neamhchosaint neamhthuillmheach staonta go dtí go gcomhlíonfar gach coinníoll. Déanfar measúnú ar na coinníollacha ar a laghad gach ráithe.
23. Maidir leis na punanna cuntasaíochta faoi IFRS a liostaítear i mír 15 de Mhír 1 den Iarscríbhinn seo agus de réir GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD a liostaítear i mír 16 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo, déanfar iad a thuairisciú mar a leanas i dteimpléad 18:

(a) Is ‘ionstraimí fiachais ar costas nó ar chostas amúchta’ ionstraimí fiachais a chuirtear san áireamh in aon cheann de na catagóirí seo a leanas:

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

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

(iii) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthacha eile‘=’, cé is moite d’ionstraimí fiachais ag LOCOM docht (GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD);

(b) ‘ionstraimí fiachais ar luach cóir trí ioncam cuimsitheach eile nó trí chothromas faoi réir lagaithe’ ionstraimí fiachais a chuirtear san áireamh in aon cheann de na catagóirí seo a leanas:

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

(ii) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthacha arna dtomhas ar luach cóir trí chothromas’, i gcás ina bhféadfaidh sé go mbeidh ionstraimí sa chatagóir tomhais sin faoi réir lagaithe i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme de réir GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD;

(c) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthacha arna dtomhas ar luach cóir trí chothromas’, i gcás ina bhféadfaidh sé go mbeidh ionstraimí sa chatagóir tomhais sin faoi réir lagaithe i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme de réir GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD;

(i) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ (IFRS);

(ii) ‘Sócmhainní airgeadais atá ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ (IFRS);

(iii) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ (GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD);

(iv) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthacha eile‘=’, i gcás ina dtomhaisfear ionstraimí fiachais faoi LOCOM docht (GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD);

(v) ‘Sócmhainní airgeadais neamhthrádála neamhdhíorthacha arna dtomhas ar luach cóir trí chothromas’, i gcás nach mbeidh ionstraimí fiachais sa chatagóir tomhais sin faoi réir lagaithe i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme de réir GAAP bunaithe ar BAD.

1. I gcás ina ndéanfar foráil le IFRS nó leis an GAAP náisiúnta ábhartha bunaithe ar BAD maidir le gealltanais ar luach cóir trí bhrabús agus trí chaillteanas a ainmniú, déanfar glanluach aon sócmhainne a thagann den ainmniú agus den tomhas sin ar luach cóir, déanfar í a thuairisciú i ‘Sócmhainní airgeadais ar luach cóir trí bhrabús agus trí chaillteanas’ (IFRS) nó ‘Sócmhainní neamhthrádála neamhdhíorthacha ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ (GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD). Ní thuairisceofar suim ghlanluacha aon dliteanais a thagann den ainmniú sin i dteimpléad 18. Déanfar méid barúlach na ngealltanas go léir ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas a thuairisciú i dteimpléad 9.

234i. Na neamhchosaintí seo a leanas, aithneofar i gcolúin faoi leith iad:

1. Iasachtaí atá comhthaobhaithe le maoin dhochorraithe mar a shainmhínítear i míreanna 86(a) agus 87 den Chuid seo;
2. Creidmheas i gcomhair tomhaltais mar a mhínítear i mír 88(a) den Chuid seo.
3. Maidir le neamhchosaintí atá thar téarma, is ar leithligh a dhéanfar méid iomlán na neamhchosaintí sin a thuairisciú faoi chuimsiú na gcatagóirí tuillmheacha agus neamhthuillmheacha, mar a shainmhínítear i mír 96 den Chuid seo. Maidir le neamhchosaintí atá níos mó ná 90 lá thar téarma ach nach bhfuil mórán de thábhacht ag baint leo i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR, déanfar iad sin a thuairisciú faoi chuimsiú na neamhchosaintí tuillmheacha, ‘Thar téarma > 30 lá <= 90 lá’.
4. Déanfar neamhchosaintíí neamhthuillmheacha a thuairisciú mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha arna miondealú de réir bandaí ama thar téarma. I gcás ina gcuirtear cur chuige an fhéichiúnaí i bhfeidhm chun neamhchosaintí a aicmiú mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha dá dtagraítear i mír 226 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo, tuairisceofar neamhchosaintí an fhéichiúnaí sna bandaí ama atá thar téarma de neamhchosaintí neamhthuillmheacha i gcomhréir lena stádas aonair thar téarma. Maidir le neamhchosaintí nach bhfuil thar téarma nó atá 90 lá nó níos lú thar téarma ach a aithnítear mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha mar gheall ar an dóchúlacht nach n‑aisíocfar an t‑airgead go léir, déanfar na neamhchosaintí sin a thuairisciú i gcolún ar leith. Maidir le neamhchosaintí a bhfuil méideanna thar téarma ag gabháil leo ar dhócha nach n‑aisíocfar iad go hiomlán, déanfar iad sin a leithdháileadh le bandaí ama thar téarma i gcomhréir leis an líon lá atá siad thar téarma.
5. Na neamhchosaintí seo a leanas, aithneofar i gcolúin faoi leith iad:
6. neamhchosaintí a mheastar a bheith lagaithe i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme; faoi IFRS, méid na sócmhainní a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu (Céim 3), lena n‑áirítear sócmhainní a bhfuil fadhbanna acu a cheannaítear nó a thionscnaítear, déanfar iad a thuairisciú sa cholún seo; faoi GAAP náisiúnta, tuairisceofar méid na sócmhainní lagaithe;
7. neamhchosaintí ar ina leith a mheastar go raibh mainneachtain ann i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR;
8. faoi IFRS, sócmhainní lena mbaineann méadú suntasach ar riosca creidmheasa ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh dóibh, ach nach bhfuil fadhbanna creidmheasa acu (Céim 2), nach n‑áirítear leo sócmhainní ceannaithe nó tionscanta a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu;
9. faoi IFRS, le haghaidh neamhchosaintí tuillmheacha, sócmhainní gan méadú suntasach ar riosca creidmheasa ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh dóibh (Céim 1);
10. neamhchosaintí a meastar gur sócmhainní airgeadais ceannaithe nó tionscanta iad a bhfuil fadhbanna creidmheasa acu tráth a thugtar aitheantas tosaigh dóibh i gcomhréir le IFRS 9 Foscríbhinn A, lena n‐áirítear aon neamhchosaint lasmuigh den chlár comhardaithe a meastar fadhbanna creidmheasa a bheith acu tráth a thugtar aitheantas tosaigh dóibh;
11. i gcás neamhchosaintí tuillmheacha, méid an lagaithe charntha i gcás neamhchosaintí atá thar téarma níos faide ná 30 lá.
12. Maidir le lagú carntha, ‘athruithe diúltacha carntha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa agus soláirtí creidmheasa’, déanfar iad sin a thuairisciú i gcomhréir le míreanna 11, 69 go 71, 106 agus 110 den Chuid seo.
13. Is ar leithligh a dhéanfar faisnéis ar aon chaomhthaobhacht atá á sealbhú nó aon ráthaíocht a fuarthas maidir le neamhchosaintí neamhthuillmheacha a thuairisciú. Maidir leis na méideanna a fhaightear mar chomhthaobhacht agus na ráthaíochtaí a fhaightear, déanfar iad sin a ríomh i gcomhréir le mír 172 agus 174 den Chuid seo. Suim na méideanna a fhaightear mar chomhthaobhacht agus mar ráthaíochtaí, cuirfear caidhp uirthi ar an méid glanluacha nó ar an méid ainmniúil tar éis asbhaint sholáirtí na neamhchosanta lena mbaineann.
    1. Insreafaí agus eis‐sreafaí neamhchosaintí neamhthuillmheacha – iasachtaí agus airleacain de réir earnála contrapháirtí (18.1)

239i.Soláthrófar le Teimpléad 18.1 insreafaí agus eis-sreafaí iasachtaí agus airleacan, cé is moite d’iasachtaí agus airleacain a aicmítear mar shócmhainní airgeadais trádála nó arna sealbhú lena dtrádáil, a aicmíodh i gcatagóir na neamhchosaintí neamhthuillmheacha mar a shainmhínítear i míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo nó a aicmíodh amach as an gcatagóir sin. Déanfar insreafaí agus eis-sreafaí iasachtaí neamhthuillmheacha agus airleacain neamhthuillmheacha a mhiondealú de réir earnáil an chontrapháirtí.

239ii. Déanfar insreafaí chuig catagóir na neamhchosaintí neamhthuillmheacha a thuairisciú ar bhonn carnach ó thús na bliana airgeadais. Léireoidh an t‑insreabhadh ollsuim ghlanluacha na neamhchosaintí a tháinig chun bheith neamhthuillmheach mar a shainmhínítear i míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo le linn na tréimhse, lena n‑áirítear neamhchosaintí neamhthuillmheacha ceannaithe. Tuairisceofar mar insreabhadh freisin méadú ar ollsuim ghlanluacha neamhchosanta neamhthuillmhí mar gheall ar ús fabhraithe nó mar gheall ar mhéadú ar na hathruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa.

239iii. Maidir le neamhchosaint a athaicmíodh arís agus arís eile ó neamhchosaint neamhthuillmheach go neamhchosaint thuillmheach nó a mhalairt, sainaithneofar méid na n‑insreafaí agus na n‑eis-sreafaí bunaithe ar chomparáid idir stádas na neamhchosanta (tuillmheach nó neamhthuillmheach) ag tús na bliana airgeadais nó tráth na haitheanta tosaigh agus a stádas ag an dáta tagartha tuairiscithe.

239iv. Déanfar eis-sreafaí ó chatagóir na neamhchosaintí neamhthuillmheacha a thuairisciú ar bhonn carnach ó thús na bliana airgeadais. Léireoidh an t‑eis-sreabhadh suim ollsuimeanna glanluacha na neamhchosaintí a scoirfidh de bheith neamhthuillmheach le linn na tréimhse, agus, i gcás inarb infheidhme, áireofar ann méid na ndíscríobh a rinneadh i gcomhthéacs dhí-aithint pháirteach nó iomlán na neamhchosaintí. Tuairisceofar mar eis-sreabhadh freisin laghdú ar ollsuim ghlanluacha neamhchosanta neamhthuillmhí mar gheall ar ús arna íoc nó laghdú ar na hathruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa.

239v. Tuairisceofar eis-sreabhadh sna cásanna seo a leanas:

1. comhlíonann neamhchosaint neamhthuillmheach na critéir chun scor de bheith aicmithe mar neamhchosaint neamhthuillmheach mar a leagtar amach i míreanna 228 – 232 den Chuid seo agus déantar í a athaicmiú mar neamhchosaint thuillmheach nach bhfuil staonta nó tuillmheach staonta;
2. déantar neamhchosaint neamhthuillmheach a aisíoc go páirteach nó go hiomlán; i gcás aisíocaíocht pháirteach, ní aicmeofar ach an méid aisíoctha mar eis-sreabhadh;
3. déantar comhthaobhacht a leachtú, lena n‑áirítear eis-sreafaí mar gheall ar nósanna imeachta leachtaithe nó dlíthiúla eile, amhail leachtú sócmhainní seachas comhthaobhacht a fhaightear trí nósanna imeachta dlíthiúla, agus díol deonach na comhthaobhachta;
4. glacann an institiúid seilbh ar an gcomhthaobhacht dá dtagraítear i mír 175 den Chuid seo lena n‑áirítear cásanna babhtálacha sócmhainní fiachais, géilleadh deonach agus babhtálacha cothromais fiachais;
5. díoltar neamhchosaint neamhthuillmheach;
6. aistrítear an riosca a bhaineann le neamhchosaint neamhthuillmheach agus comhlíonann an neamhchosaint na critéir chun í a dhí-aithint;
7. díscríobhtar neamhchosaint neamhthuillmheach go páirteach nó go hiomlán; i gcás díscríobh i bpáirt, ní aicmeofar ach an méid díscríofa mar eis-sreabhadh;
8. scoireann neamhchosaint neamhthuillmheach, nó codanna de neamhchosaintí neamhthuillmheach, de bheith ina neamhchosaint neamhthuillmheach ar chúiseanna eile.

239vi. Ní thuairisceofar athaicmiú neamhchosanta neamhthuillmhí ó phunann chuntasaíochta amháin go punann cuntasaíochta eile mar insreabhadh ná mar eis-sreabhadh. Mar eisceacht, tuairisceofar athaicmiú neamhchosanta neamhthuillmhí ó aon phunann chuntasaíochta go ‘arna sealbhú lena díol’ mar eis-sreabhadh ón bpunann chuntasaíochta bhunaidh agus ón insreabhadh go ‘arna sealbhú lena díol’.

239vii. Na neamhchosaintí seo a leanas, aithneofar i gcolúin faoi leith iad:

1. iasachtaí réadmhaoine tráchtála (CRE) mar a shainmhínítear i mír 239ix, arna miondealú ina n‑iasachtaí CRE le FBManna agus ina n‑iasachtaí CRE le corparáidí neamhairgeadais seachas FBManna;
2. iasachtaí atá comhthaobhaithe le maoin dhochorraithe mar atá sainmhínithe i míreanna 86(a) agus 87 den Chuid seo;
3. creidmheas tomhaltais mar a mhínítear i mír 88(a) den Chuid seo.
   1. Iasachtaí eastáit réadaigh thráchtála agus faisnéis bhreise maidir le hiasachtaí arna n‑urrú le maoin dhochorraithe (18.2)

239viii. Le teimpléad 18.2, cuirfear faisnéis i láthair maidir le hiasachtaí réadmhaoine tráchtála le corparáidí neamhairgeadais agus maidir le hiasachtaí arna gcomhthaobhú le maoin thráchtála dhochorraithe nó le maoin chónaithe dhochorraithe le corparáidí neamhairgeadais agus le teaghlaigh faoi seach, arna miondealú de réir cóimheas iasachta/luacha (cóimheas LTV). Eisiafar iasachtaí agus airleacain a aicmítear mar iasachtaí agus airleacain arna sealbhú lena dtrádáil, sócmhainní airgeadais trádála agus ionstraimí fiachais arna sealbhú lena ndíol.

239ix. Is éard a bheidh in ‘iasachtaí réadmhaoine tráchtála’ neamhchosaintí mar a shainmhínítear i roinn 2, caibidil 1, mír 1 de Mholadh BERS maidir le bearnaí sonraí réadmhaoine a dhúnadh[[8]](#footnote-9).

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

239xi. Tuairisceofar faisnéis maidir le comhthaobhacht a fuarthas agus ráthaíochtaí airgeadais a fuarthas ar iasachtaí i gcomhréir le mír 239 den Chuid seo. Dá réir sin, maidir le suim na méideanna a fhaightear mar chomhthaobhacht agus mar ráthaíochtaí, cuirfear caidhp ar an tsuim sin ar leibhéal ghlanluach na neamhchosanta lena mbaineann.

1. Neamhchosaintí staonta (19)
2. Chun críoch theimpléad 19, is éard a bheidh i neamhchosaintí staonta conarthaí fiachais ar cuireadh bearta staonta mar a shainmhínítear in Airteagal 47b(1) agus (2) de CRR i bhfeidhm ina leith.
3. Áirítear i mbearta staonta freisin clásail a fheidhmiú, i gcás ina n‑úsáidtear iad de rogha an fhéichiúnaí, lena gcuirtear ar chumas an fhéichiúnaí téarmaí an chonartha a athrú (‘clásail staonta leabaithe’) agus déileálfar leo mar lamháltas i gcás ina bhformheasann an institiúid forghníomhú na gclásal sin agus ina gcinneann sí go bhfuil deacrachtaí airgeadais ag an bhféichiúnaí.
4. Chun críoch Iarscríbhinn III agus IV agus chun críoch na hIarscríbhinne seo freisin, ciallóidh ‘athmhaoiniú’ conarthaí fiachais a úsáid chun íocaíocht iomlán conarthaí fiachais eile a áirithiú, nó chun cuid den íocaíocht sin a áirithiú, is é sin conarthaí fiachais eile nach féidir leis an bhféichiúnaí a théarmaí a chomhlíonadh.
5. Chun críoch theimpléad 19, ciallaíonn ‘féichiúnaí’ oibleagáideoir de réir bhrí Airteagal 47b(4) de CRR.
6. Chun críoch theimpléad 19, áireofar ar ‘fhiachas’ iasachtaí agus airleacain (lena n‑áirítear iarmhéideanna airgid agus taiscí prapéilimh eile), urrúis fiachais agus gealltanais iasachta tugtha inchúlghairthe nó neamh-inchúlghairthe lena n‑áirítear na gealltanais iasachta arna sainiú ar luach cóir trí bhrabús agus trí chaillteanas ar sócmhainní iad ar dháta an tuairiscithe. Ní áireofar ar ‘fhiachas’ neamhchosaintí arna sealbhú lena dtrádáil.
7. Áireofar ar ‘fhiachas’ freisin iasachtaí agus airleacain agus urrúis fiachais a aicmítear mar shócmhainní neamhreatha agus grúpaí diúscartha arna sealbhú lena ndíol i gcomhréir le IFRS 5.
8. Chun críocha theimpléad 19, beidh an bhrí chéanna le ‘neamhchosaint’ agus atá le ‘fiachas’ i míreanna 246 agus 247 den Chuid seo.
9. Maidir leis na punanna cuntasaíochta faoi IFRS a liostaítear i mír 15 de Mhír 1 den Iarscríbhinn seo agus de réir GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD a liostaítear i mír 16 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo, déanfar iad a thuairisciú i dteimpléad 19 i gcomhréir le mír 233 den Chuid seo:
10. Chun críocha theimpléad 19, ciallóidh ‘institiúid’ an institiúid a chuir na bearta staonta i bhfeidhm.
11. I dteimpléad 19 maidir le ‘fiachas’, tuairisceofar an ‘t‑ollsuim ghlanluacha’ i gcomhréir le mír 34 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo. Le haghaidh na ngealltanas fiachais ar neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe iad, déanfar an méid ainmniúil mar atá sainmhínithe i mír 118 den Chuid seo den Iarscríbhinn seo a thuairisciú.
12. Measfar gur neamhchosaintí staonta iad neamhchosaintí i gcás ina ndearnadh lamháltas, gan beann ar aon mhéid atá thar téarma nó ar aicmíodh na neamhchosaintí mar neamhchosaintí lagaithe i gcomhréir leis an gcreat cuntasaíochta is infheidhme nó mar neamhchosaintí mainnithe i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR. Is mar neamhchosaintí staonta a chaithfear le neamhchosaintí i gcás nach bhfuil deacrachtaí airgeadais ag an bhféichiúnaí. Faoi IFRS, láimhseálfar sócmhainní airgeadais modhnaithe (IFRS 9.5.4.3 agus Foscríbhinn A) mar shócmhainní staonta i gcás ina ndearnadh lamháltas mar a shainmhínítear in Airteagal 47b(1) de CRR, gan beann ar mhinicíocht an mhodhnaithe ar an athrú ar riosca creidmheasa na sócmhainne airgeadais ón tráth a tugadh aitheantas tosaigh di.
13. Tá toimhde infhrisnéise ann gur tharla staonadh in aon cheann de na himthosca a liostaítear in Airteagal 47b(3) de CRR.
14. Is ar leibhéal an fhéichiúnaí dá dtagraítear i mír 245 a dhéanfar measúnú ar na deacrachtaí airgeadais. Ní aithneofar mar neamhchosaintí staonta ach na neamhchosaintí ar cuireadh bearta staonta i bhfeidhm maidir leo.
15. Beidh neamhchosaintí staonta san áireamh laistigh de chatagóir na neamhchosaintí neamhthuillmheacha nó catagóir na neamhchosaintí tuillmheacha i gcomhréir le míreanna 213 go 239 agus 260 den Chuid seo. Scoirfear den aicmiú mar neamhchosaint staonta i gcás ina gcomhlíonfar na coinníollacha uile dá bhforáiltear in Airteagal 47a(7) de CRR.
16. I gcás nach gcomhlíonfar na coinníollacha dá dtagraítear in Airteagal 47a(7) de CRR seo faoi dheireadh na tréimhse promhaidh, leanfar d’aithint na neamhchosanta mar neamhchosaint thuillmheach staonta faoi phromhadh go dtí go gcomhlíonfar gach coinníoll. Déanfar measúnú ar na coinníollacha ar a laghad gach ráithe.
17. Na neamhchosaintí staonta a aicmítear mar shócmhainní neamhreatha arna sealbhú lena ndíol i gcomhréir le IFRS 5, leanfar dá n‑aicmiú mar neamhchosaintí staonta.
18. Féadfar neamhchosaint staonta a mheas mar neamhchosaint thuillmheach ón dáta a chuirtear na bearta staonta i bhfeidhm i gcás ina gcomhlíonfar an dá choinníoll seo a leanas:
19. níor aicmíodh an neamhchosaint mar neamhchosaint neamhthuillmheach mar gheall ar an síneadh ama sin;
20. níor measadh gur neamhchosaint neamhthuillmheach é an neamhchosaint an dáta a cuireadh na bearta staonta i bhfeidhm.
21. I gcás ina gcuirfear bearta staonta breise i bhfeidhm maidir le neamhchosaint thuillmheach staonta atá faoi phromhadh a athaicmíodh amach as an gcatagóir neamhthuillmheach nó i gcás ina n‑éireoidh an neamhchosaintí staonta atá faoi phromhadh a athaicmíodh amach as an gcatagóir neamhthuillmheach níos mó ná 30 lá thar téarma, aicmeofar an neamhchosaint mar neamhchosaint neamhthuillmheach i gcomhréir le pointe (c) d’Airteagal 47a(3) de CRR.
22. Áireofar ar ‘neamhchosaintí tuillmheacha is ábhar do bhearta staonta’ (neamhchosaintí tuillmheacha staonta) na neamhchosaintí staonta nach gcomhlíonann na critéir lena meas mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha agus cuirfear san áireamh i gcatagóir na neamhchosaintí tuillmheacha iad. Beidh neamhchosaintí tuillmheacha staonta faoi phromhadh go dtí go gcomhlíonfar na critéir uile a leagtar síos in Airteagal 47a(7) de CRR, lena n‑áirítear i gcás ina bhfuil feidhm ag mír 259 den Chuid seo. Maidir le neamhchosaintí neamhthuillmheacha staonta atá faoi phromhadh, ar neamhchosaintí iad a athaicmíodh mar neamhchosaintí lasmuigh de chatagóir na neamhchosaintí neamhthuillmheacha, is ar leithligh a dhéanfar na neamhchosaintí sin a thuairisciú laistigh de na neamhchosaintí tuillmheacha is ábhar do bhearta staonta sa cholún: ‘ar díobh sin: Neamhchosaintí tuillmheacha staonta atá faoi phromhadh arna n‑aicmiú ó neamhchosaintí neamhthuillmheacha’.
23. Maidir le ‘neamhchosaintí neamhthuillmheacha a bhfuil bearta staonta ag gabháil leo’ (neamhchosaintí neamhthuillmheacha staonta), is éard a bheidh iontu neamhchosaintí staonta a chomhlíonann na critéir chun go measfar gur neamhchosaintí neamhthuillmheacha iad agus a áirítear i gcatagóir na neamhchosaintí neamhthuillmheacha. Ar na neamhchosaintí neamhthuillmheacha staonta sin, beidh na neamhchosaintí seo a leanas:
24. neamhchosaintí a d’éirigh neamhthuillmheach de bharr bearta staonta a chur i bhfeidhm;
25. neamhchosaintí a bhí ina neamhchosaintí neamhthuillmheacha sular cuireadh bearta staonta i bhfeidhm;
26. neamhchosaintí staonta a ath-aicmíodh lasmuigh de chatagóir na neamhchosaintí tuillmheacha, lena n‑áirítear na neamhchosaintí a ath-aicmíodh nuair a cuireadh mír 260 i bhfeidhm.
27. I gcás ina gcuirfear bearta staonta i bhfeidhm ar neamhchosaintí a bhí ina neamhchosaintí neamhthuillmheacha sular cuireadh bearta staonta i bhfeidhm maidir leo, is ar leithligh a shainmhíneofar méid na neamhchosaintí neamhthuillmheacha sin sa cholún ‘ar díobh sin: staonadh neamhchosaintí neamhthuillmheacha roimh bhearta staonta’.
28. Maidir leis na neamhchosaintí neamhthuillmheacha seo a leanas is ábhar do bhearta staonta, is i gcolúin ar leithligh a shainaithneofar iad:
29. neamhchosaintí 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 iad a bheith neamhthuillmheach i gcomhréir le mír 215 den Chuid seo a thuairisciú sa cholún seo;
30. neamhchosaintí ar ina leith a mheastar go raibh mainneachtain ann i gcomhréir le hAirteagal 178 de CRR
31. San áireamh sa cholún ‘athmhaoiniú’, beidh oll-luach an chonartha nua (‘fiachas athmhaoinithe’) a deonaíodh mar chuid d’idirbheart athmhaoinithe, ar idirbheart é a aicmítear mar bheart staonta, chomh maith le holl-luach an tseanchonartha nár íocadh go fóill.
32. Maidir leis na neamhchosaintí staonta a bhfuil modhnuithe agus athmhaoiniú ag gabháil leo, cuirfear isteach sa cholún ‘Ionstraimí a bhfuil modhnuithe déanta ar a dtéarmaí agus a gcoinníollacha’ iad nó sa cholún ‘Athamhoiniú’, ag brath ar an mbeart a dhéanann an difear is mó do shreafaí airgid. Maidir le hathmhaoiniú le grúpa banc, déanfar é sin a thuairisciú sa cholún dar teideal ‘Athmhaoiniú’ i.e. méid iomlán na bhfiach a d’athmhaoinigh an institiúid thuairiscithe nó méid iomlán na bhfiach atá fós le híoc ag an institiúid thuairiscithe. Maidir le fiach nua a dhéanamh de phacáiste d’fhiacha iomadúla, déanfar é sin a thuairisciú mar mhodhnú, murab é go bhfuil idirbheart athmhaoinithe ann freisin a bhfuil tionchar níos mó aige ar na sreafaí airgid. I gcás nach n‑aithneofar neamhchosaint anásta mar neamhchosaint anásta a thuilleadh ach mar neamhchosaint nua ar an ábhar go ndearnadh a téarmaí agus a coinníollacha a mhodhnú, measfar gur fiach staonta an neamhchosaint sin feasta.
33. Maidir le lagú carntha, ‘athruithe diúltacha carntha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa agus soláirtí creidmheasa’, déanfar iad sin a thuairisciú i gcomhréir le míreanna 11, 69 go 71, 106 agus 110 den Chuid seo.
34. Maidir le comhthaobhacht agus ráthaíochtaí a fhaightear ar neamhchosaintí is ábhar do bhearta staonta, déanfar iad sin a thuairisciú le haghaidh gach neamhchosaintí is ábhar do bhearta staonta, gan beann orthu a bheith tuillmheach nó neamhthuillmheach. Ina theannta sin, comhthaobhacht arna fáil agus ráthaíochtaí airgeadais arna bhfáil ar neamhchosaintí neamhthuillmheacha a bhfuil bearta staonta ag gabháil leo, léireofar ar leithligh iad. Maidir leis na méideanna a fhaightear mar chomhthaobhacht agus na ráthaíochtaí a fhaightear, déanfar iad sin a ríomh i gcomhréir le mír 172 agus 174 den Chuid seo. Suim na méideanna a fhaightear mar chomhthaobhacht agus mar ráthaíochtaí, cuirfear caidhp uirthi ar mhéid glanluacha na neamhchosanta lena mbaineann laistigh den chlár comhardaithe nó ar an méid ainmniúil tar éis asbhaint sholáirtí na neamhchosanta lena mbaineann lasmuigh den chlár comhardaithe.
35. Miondealú geografach (20)
36. Déanfar teimpléad 20 a thuairisciú i gcás ina sáróidh an institiúid an tairseach atá mínithe i bpointe (4) of Article 5(a) den Rialachán seo.
    1. Miondealú geografach de réir shuíomh na ngníomhaíochtaí (20.1-20.3)
37. Tá idirdhealú idir ‘gníomhaíochtaí náisiúnta’ agus ‘gníomhaíochtaí nach gníomhaíochtaí náisiúnta iad’ i dteimpléid 20.1 go 20.3 maidir leis an miondealú geografach de réir shuíomh na ngníomhaíochtaí. Chun críocha na Coda seo, ciallóidh ‘suíomh’ an dlínse ina bhfuil an t‑eintiteas dlíthiúil a d'aithin an tsócmhainn nó dliteanas lena mbaineann corpraithe. I gcás craobhacha, ciallóidh sé dlínse a gcónaithe. Áireofar le ‘intíre’ na gníomhaíochtaí a aithnítear sa Bhallstát ina bhfuil an institiúid tuairiscithe lonnaithe.
    1. Miondealú geografach de réir shuíomh an chontrapháirtí (20.4-20.7)
38. Tá faisnéis faoi gach tír i dteimpléid 20.4 go 20.7 ar bhonn áit chónaithe an chontrapháirtí láithrigh mar atá sainithe i mír 43 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo. Áireofar ar an miondealú a sholáthrófar na neamhchosaintí nó na dliteanais ar na cónaitheoirí i ngach tír iasachta a bhfuil neamhchosaintí ag an institiúid inti. Maidir le neamhchosaintí nó dliteanais ar eagraíochtaí idirnáisiúnta agus bainc forbartha iltaobhacha, ní ar thír chónaithe na hinstitiúide a shannfar iad ach ar an limistéar geografach “Tíortha eile”.
39. Áireofar ar ‘díorthaigh’ díorthaigh thrádála, lena n‑áirítear fáluithe eacnamaíocha agus díorthaigh fálaithe faoi IFRS agus GAAP, mar a thuairiscítear i dteimpléad 10 agus 11.
40. Is ar leithligh a shainaithneofar na sócmhainní arna sealbhú lena dtrádáil faoi IFRS agus sócmhainní trádála faoi GAAP. Beidh an bhrí chéanna le sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagaithe agus atá leo i mír 93 den Chuid seo. Chun críoch theimpléad 20.4, tuairisceofar iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile in éineacht le sócmhainní airgeadais atá faoi réir lagaithe. Measfar gur sócmhainní lagaithe na sócmhainní arna dtomhas faoi LOCOM ar athraíodh a luach de bharr riosca creidmheasa.
41. I dteimpléid 20.4 agus 20.7, tuairisceofar ‘Lagú carntha’ agus ‘Athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa maidir le neamhchosaintí neamhthuillmheacha’, arna gcinneadh i gcomhréir le míreanna 69 go 71 den Chuid seo.
42. I dteimpléad 20,4 le haghaidh ionstraimí fiachais, tuairisceofar ‘oll-luach de réir na leabhar’ mar a chinntear i gcomhréir le mír 34 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo. Le haghaidh díorthach agus ionstraimí cothromais, is é an t‑oll-luach an méid a bheidh le tuairisciú. Sa cholún ‘Ar díobh sin: Tuairisceofar ionstraimí fiachais neamhthuillmheacha, arna gcinneadh i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo. Cuimseofar le staonadh fiachais gach conradh ‘fiachais’ chun críoch theimpléad 19 a ndéantar bearta staonta, mar a shainmhínítear i míreanna 240 go 268 den Chuid seo, a leathnú chun iad a chumhdach.
43. I dteimpléad 20.5, áireofar ar ‘Soláirtí maidir le gealltanais agus ráthaíochtaí a thugtar’ soláirtí arna dtomhas faoi IAS 37, caillteanais chreidmheasa ráthaíochtaí airgeadais a mheastar gur conarthaí árachais faoi IFRS 4 iad, agus na soláirtí maidir le gealltanais iasachtaí agus ráthaíochtaí airgeadais faoi cheanglais lagaithe IFRS 9 agus na soláirtí maidir le gealltanais agus ráthaíochtaí faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD i gcomhréir le mír 11 den Chuid seo.
44. I dteimpléad 20.7, déanfar iasachtaí agus airleacain nach sealbhaítear lena dtrádáil, nach dtrádáiltear ná lena sealbhaítear lena ndíol a thuairisciú leis an aicmiú de réir Chóid NACE ar bhonn ‘tír ar thír’. Tuairisceofar cóid NACE leis an gcéad leibhéal imdhealaithe (de réir “ranna”). Maidir le hiasachtaí agus airleacain faoi réir lagaithe, tagrófar do na punanna céanna dá dtagraítear i mír 93 den Chuid seo.
45. Sócmhainní inláimhsithe agus doláimhsithe: sócmhainní faoi réir léas oibriúcháin (21)
46. Chun an tairseach in Airteagal 9(e) den Rialachán seo a ríomh, na sócmhainní láimhsithe atá á léasú ag an institiúid (an léasóir) le tríú páirtithe i gcomhaontuithe a aicmítear mar léasanna oibriúcháin faoi chuimsiú na gcreata cuntasaíochta is infheidhme, déanfar iad a roinnt ar líon iomlán na sócmhainní láimhsithe.
47. Faoi IFRS, sócmhainní atá léasaithe ag an institiúid (an léasóir) le tríú páirtithe i léasanna oibriúcháin, déanfar iad a thuairisciú mar shócmhainní arna miondealú trí bhíthin an mhodh tomhais.
48. Bainistíocht sócmhainní, cumhdach agus feidhmeanna seirbhíse eile (22)
49. Chun an tairseach in Airteagal 9(f) den Rialachán seo a ríomh, is é a bheidh i méid an ‘glanioncam ó tháillí agus ó choimisiúin’ luach absalóideach na difríochta idir ‘ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin’ agus ‘costas ó tháillí agus ó choimisiúin’. Chun na gcríoch céanna, is éard a bheidh sa mhéid ‘glanús’ luach absalóideach na difríochta idir ‘ioncam úis’ agus ‘costais úis’.
    1. An t‑ioncam agus na costais ó tháillí agus ó choimisiún de réir gníomhaíochta (22.1)
50. An t‑ioncam agus na costais ó tháillí agus ó choimisiún, déanfar iad a thuairisciú de réir an chineáil gníomhaíochta. Faoi IFRS, áireofar ar an teimpléad seo an t‑ioncam agus na costais ó tháillí agus ó choimisiún, cé is moite den dá chineál méideanna seo:
51. méideanna a chuirtear san áireamh chun ús glan ionstraimí airgeadais a ríomh (IFRS 7.20.(c));
52. méideanna a eascraíonn as ionstraimí airgeadais arna dtomhas ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas (IFRS 7.20.(c).(i)).
53. Ní áireofar costais idirbheartaíochta a bhaineann go díreach le hionstraimí airgeadais a ghnóthú nó a eisiúint, ar ionstraimí airgeadais iad nach ndéantar a thomhas ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas. beidh na costais idirbheartaíochta sin ina gcuid de luach tosaigh gnóthúcháin/eisiúna na n‑ionstraimí sin agus déanfar iad a amúchadh trí bhíthin an ráitis ioncaim le linn a saolré iarmharach ag úsáid an ghlanráta úis [IFRS 9.5.1.1].
54. Faoi IFRS, na costais idirbheartaíochta a bhaineann go díreach le hionstraimí airgeadais a ghnóthú nó a eisiúint arna dtomhas ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas, áireofar iad mar chuid de ‘gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus dliteanais arna sealbhú lena dtrádáil, glanioncam’, ‘gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais neamhthrádála arna ríomh go héigeantach ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas, glanioncam’ agus ‘gnóthachain nó caillteanais arna sainiú ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas, glanioncam’, ag brath ar an bpunann chuntasaíochta ina n‑aicmítear iad. Ní bheidh na costais idirbhirt sin ina gcuid de luach tosaigh éadála nó eisiúna na n‑ionstraimí sin agus aithneofar láithreach iad i mbrabús nó caillteanas.
55. Is i gcomhréir leis na critéar seo a leanas a dhéanfaidh institiúidí an t‑ioncam agus na costais ó tháillí nó ó choimisiún a thuairisciú:
56. ‘Urrúis. Áireofar ar ‘Eisiúintí’ táillí agus coimisiún a fhaightear ar urrúis a thionscnamh nó a eisiúint, ar urrúis iad nárbh í an institiúid a thionscain ná a d’eisigh iad;
57. ‘Urrúis. Áireofar ar ‘Orduithe um aistriú’ na táillí agus na coimisiúin arna nginiúint le horduithe a fháil, a tharchur agus a fhorfheidhmiú thar ceann custaiméirí maidir le hurrúis a cheannach nó a dhíol;
58. ‘Urrúis. Áireofar ar ioncam eile ó tháillí agus ó choimisiúin i ndáil le hurrúis táillí agus coimisiúin arna nginiúint ag an institiúid a sholáthraíonn seirbhísí eile a bhaineann le hurrúis nár thionscain nó nár eisigh an institiúid;
59. Faoi chostais táillí agus coimisiúin, áireofar ar ‘urrúis’ táillí agus coimisiúin a ghearrtar ar an institiúid ina bhfaigheann sí seirbhísí a bhaineann le hurrúis gan beann ar cé acu a thionscain nó a d’eisigh an institiúid iad;
60. ‘Maoiniúchán corparáideach. Áireofar ar ‘Treoir maidir le cumaisc agus éadálacha’ táillí agus coimisiúin le haghaidh seirbhísí comhairleacha a bhaineann le gníomhaíochtaí cumasc agus éadálacha cliant corparáideach;
61. ‘Maoiniúchán corparáideach. Áireofar ar ‘seirbhísí státchiste’ táillí agus coimisiúin le haghaidh seirbhísí airgeadais chorparáidigh a bhaineann le comhairle maidir leis an margadh caipitil do chliaint chorparáideacha;
62. ‘Maoiniúchán corparáideach. Maidir le hioncam eile ó tháillí agus ó choimisiúin i ndáil le gníomhaíochtaí airgeadais chorparáidigh’, áireofar ann gach táille agus coimisiún eile a bhaineann le hairgeadas corparáideach;
63. Áireofar le ‘comhairle bunaithe ar tháillí’ táillí agus coimisiúin a ghearrtar as seirbhísí comhairleacha do chliaint nach bhfuil baint dhíreach acu le bainistiú sócmhainní, amhail táillí a bhaineann le baincéireacht phríobháideach. Ní anseo a áireofar anseo táillí i ndáil le treoir maidir le cumaisc agus éadálacha, ach faoi ‘Airgeadas Corparáideach. Treoir maidir le cumaisc agus éadálacha’;
64. Áireofar le ‘Imréiteach agus socraíocht’ ioncam (costais) ó tháillí agus ó choimisiún arna nginiúint (arna ngearradh) ag an institiúid i gcás ina bhfuil an institiúid sin rannpháirteach i saoráidí contrapháirtí, imréitigh agus socraíochta;
65. Áireofar le ‘Bainistíocht sócmhainní’, ‘Cumhdach’, ‘Seirbhísí riaracháin lárnacha do ghnóthais chomhinfheistíochta’ agus ‘Idirbhearta muiníneacha’ ioncam (costais) ó tháillí agus ó choimisiún arna nginiúint (arna ngearradh ar) an institiúid a sholáthraíonn na seirbhísí sin;
66. Áireofar le ‘seirbhísí íocaíochta’ ioncam (costais) ó tháillí agus ó choimisiún arna nginiúint ag an institiúid (arna muirearú ar an institiúid) a sholáthraíonn seirbhísí íocaíochta (a fhaigheann iad) dá dtagraítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le Treoir (AE) 2015/2366 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle[[9]](#footnote-10). An fhaisnéis maidir leis an ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin, tuairisceofar ar leithligh í le haghaidh cuntais reatha, cártaí creidmheasa, cártaí dochair agus íocaíochtaí eile le cárta, aistrithe agus orduithe íocaíochta eile chomh maith le hioncam eile ó tháillí agus ó choimisiúin i ndáil le seirbhísí íocaíochta. Áireofar le ‘Ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin eile i ndáil le seirbhísí íocaíochta’ muirir as gréasán BAT na hinstitiúide a úsáid le cártaí nach bhfuil eisithe ag an institiúid. Déanfar faisnéis maidir le costais táillí agus coimisiúin ar chártaí creidmheasa, cártaí dochair agus cártaí eile a thuairisciú ar leithligh;
67. In ‘acmhainní custaiméirí a dháiltear ach nach mbainistítear (de réir cineál táirge)’, beidh ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin chun táirgí arna n‑eisiúint ag eintitis lasmuigh den ghrúpa stuamachta a dháileadh ar a chustaiméirí reatha. Is de réir chineál an táirge a dhéanfar an fhaisnéis sin a thuairisciú;
68. Faoi chostais táillí agus coimisiúin, cuimseofar le ‘dáileadh táirgí arna sholáthar go seachtrach’ na costais maidir le dáileadh tháirgí agus sheirbhísí na hinstitiúide trí líonra gníomhairí seachtracha/socrú dáileacháin le soláthraithe seachtracha amhail bróicéirí morgáiste, ardáin iasachta ar líne nó seirbhísí tosaigh na teicneolaíochta airgeadais;
69. Áireofar ar ‘Airgeadas struchtúrtha’ táillí agus coimisiún a fhaightear ar ionstraimí fiachais a bhunú nó a eisiúint cé is moite d’urrúis arna dtionscnamh nó arna n‑eisiúint ag an institiúid;
70. Áireofar ar tháillí ó ‘Gníomhaíochtaí seirbhísithe ar iasachtaí’, ó thaobh an ioncaim, na táillí agus an coimisiún a ghineann an institiúid a sholáthraíonn seirbhísí seirbhísithe ar iasachtaí agus, ó thaobh na gcostas, an táille agus an costas coimisiúin a ghearrann na soláthraí seirbhíse iasachtaí ar an institiúid;
71. Áireofar ar na ‘Gealltanais iasachta tugtha’ agus na ‘Ráthaíochtaí airgeadais tugtha’ méid na dtáillí agus an choimisiúin a amúchadh ar na gníomhaíochtaí sin a aithníodh mar ‘dliteanais eile’ ar dtús, ar méid í a aithníodh mar ioncam le linn na tréimhse;
72. Áireofar ar na ‘Gealltanais iasachta tugtha’ agus na ‘Ráthaíochtaí airgeadais tugtha’ an táille agus an coimisiún a dtugann an institiúid costas air le linn na tréimhse de bharr an táille a gearradh ar an gcontrapháirtí a thug an gealltanas iasachta nó an ráthaíocht airgeadais a aithnítear ar dtús mar ‘sócmhainní eile’;
73. Faoi ‘iasachtaí arna ndeonú’, tuairisceofar táillí agus coimisiúin a mhuirearaítear agus iasachtaí á ndeonú, ach nach cuid de ríomh an ghlanráta úis iad;
74. Áirítear le ‘malartú eachtrach’ ioncam (costais) ó tháillí agus ó choimisiún le haghaidh seirbhísí malairte eachtraí (lena n‑áirítear malartú nótaí bainc nó monaí eachtracha, táillí ar sheiceanna airgeadra idirnáisiúnta, raon tairisceana agus iarrata) agus ioncam ó tháillí/costais ar idirbhearta idirnáisiúnta. I gcás inar féidir an t‑ioncam (costais) atá inchurtha i leith idirbhearta malairte eachtraí a dheighilt ón ioncam eile ó tháillí a bhaineann le cárta creidmheasa/dochair, áireofar sa mhír sin freisin táillí a bhaineann le malairt eachtrach agus coimisiúin a ghintear trí chártaí creidmheasa nó dochair;
75. Áirítear le ‘tráchtearraí’ ioncam ó tháillí agus ó choimisiúin a bhaineann leis an ngnó tráchtearraí, ach amháin ioncam a bhaineann le trádáil tráchtearraí a thuairisceofar mar ioncam oibriúcháin eile;
76. Áireofar le ‘Ioncam (costais) eile ó tháillí agus ó choimisiún’ an t‑ioncam (costais) ó tháillí agus ó choimisiún arna nginiúint (arna ngearradh) ag an institiúid nach féidir a leithdháileadh ar aon cheann de na hítimí liostaithe eile.
    1. Na sócmhainní a bhaineann leis na seirbhísí a sholáthraítear (22.2)
77. Gnó a bhaineann le sócmhainní a bhainistiú, feidhmeanna cumhdaigh agus seirbhísí eile a sholáthraíonn an institiúid, déanfar iad a thuairisciú ag úsáid na sainmhínithe seo a leanas:
78. Is do shócmhainní ar leis na custaiméirí iad a thagrófar le ‘Sócmhainní a bhainistiú’, ar sócmhainní iad a bhfuil an institiúid ag soláthar bainistíochta lena n‑aghaidh. Is de réir chineál an chustaiméara a dhéanfar ‘Sócmhainní a bhainistiú’ a thuairisciú: gnóthais chomhinfheistíochta, cistí pinsin, punanna custaiméirí arna mbainistiú ar bhonn discréideach, agus meáin infheistíochta eile;
79. Le ‘Sócmhainní cumhdaigh’, tagrófar do sheirbhísí cumhdaigh agus riaracháin maidir le hionstraimí airgeadais i ndáil le cuntas na gcliant arna sholáthar ag an institiúid agus seirbhísí a bhaineann le caomhnóireacht mar shampla airgead agus comhthaobhacht a bhainistiú. Déanfar ‘sócmhainní cumhdaigh’ a thuairisciú de réir chineál na gcustaiméirí a bhfuil an institiúid ag sealbhú na sócmhainní thar a gceann agus déanfar idirdhealú maidir leis sin idir gnóthais chomhinfheistíochta agus gnóthais eile. Maidir leis an ítim ‘ar díobh sin: ‘na nithe a chuirtear de chúram ar eintitis eile’, is do mhéid na sócmhainní atá san áireamh i sócmhainní cumhdaigh a bhfuil cumhdach éifeachtach tugtha ag an institiúid d’eintitis eile a thagrófar;
80. Le ‘seirbhísí lárnacha riaracháin le haghaidh comhinfheistíochta’, tagrófar do na seirbhísí riaracháin a sholáthraíonn an institiúid do ghnóthais chomhinfheistíochta. Áireofar ann, i measc nithe eile, seirbhísí gníomhaire aistrithe, doiciméid chuntasaíochta a thiomsú, an réamheolaire a ullmhú, tuarascálacha airgeadais agus gach doiciméad eile atá beartaithe d’infheisteoirí, comhfhreagras a dhéanamh trí thuarascálacha airgeadais agus gach doiciméad eile atá beartaithe d’infheisteoirí a dháileadh, eisiúintí agus fuascailtí a dhéanamh agus clár na n‑infheisteoirí a choinneáil, chomh maith le glanluach na sócmhainní a ríomh;
81. Le ‘idirbhearta muiníne’, tagrófar do na gníomhaíochtaí ina ngníomhaíonn institiúid ina hainm féin thar ceann an chuntais agus ar riosca a custaiméirí. Le hidirbhearta muiníne, is minic a sholáthraíonn an institiúid seirbhísí, mar shampla seirbhísí bainistíochta maidir le sócmhainní cumhdaigh d’eintiteas struchtúrtha nó punanna bainistíochta ar bhonn discréideach. Tuairisceofar gach idirbheart muiníneach go heisiach san ítim seo gan beann ar cibé acu a sholáthraíonn nó nach soláthraíonn an institiúid seirbhísí eile;
82. Le ‘seirbhísí íocaíochta’, tagrófar do na seirbhísí íocaíochta a liostaítear in Iarscríbhinn I a ghabhann le Treoir (AE) 2015/2366;
83. Le ‘acmhainní custaiméirí a dháiltear ach nach mbainistítear’, tagrófar do tháirgí a eisíonn eintitis lasmuigh den ghrúpa stuamachta atá dáilte ag an institiúid ar a custaiméirí reatha. Is de réir chineál an táirge a dhéanfar é sin a thuairisciú;
84. Áireofar ar ‘méid na sócmhainní sna seirbhísí a sholáthraítear’ méid na sócmhainní a bhfuil an institiúid ag gníomhú ina leith, ag úsáid an luacha chóir. Féadfar boinn tomhais eile a úsáid, lena n‑áirítear an luach ainmniúil, i gcás nach mbeidh an luach cóir ar fáil. I gcás ina soláthróidh an institiúid seirbhís d’eintitis mar shampla gnóthais chomhinfheistíochta nó cistí pinsin, féadfar na sócmhainní lena mbaineann a léiriú ag an luach céanna leis an luach a thuairiscíonn na heintitis sin maidir leis na sócmhainní ar a gclár comhardaithe féin. Beidh ús fabhraithe san áireamh sna méideanna a tuairiscítear, i gcás inarb infheidhme.
85. Leasanna in eintitis struchtúrtha neamh-chomhdhlúite (30)
86. Chun chríocha Iarscríbhinní III agus IV agus chun chríocha na hIarscríbhinne seo, ciallóidh ‘an tacaíocht leachtachta a fuarthas’ suim oll-luach na hiasachta agus na n‑airleacan a dheonaítear d’eintitis struchtúrtha neamh-chomhdhlúite agus oll-luach na n‑urrús fiachais arna sealbhú agus a d’eisigh eintitis struchtúrtha neamh-chomhdhlúite.
87. Áireofar le ‘caillteanais arna dtabhú ag an institiúid tuairiscithe sa tréimhse reatha’ caillteanais mar gheall ar lagú agus aon chaillteanas eile a thabhaíonn institiúid tuairiscithe le linn na tréimhse tuairiscithe tagartha agus a bhaineann le leasanna na hinstitiúide tuairiscithe in eintitis struchtúrtha neamh‐chomhdhlúite.
88. Páirtithe gaolmhara (31)
89. Maidir le méideanna nó idirbhearta a bhaineann leis an gclár comhardaithe agus na neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe, déanfaidh na hinstitiúidí iad sin a thuairisciú i gcás inar páirtí gaolmhar an contrapháirtí dá dtagraítear in IAS 24.
90. Maidir le hidirbhearta inghrúpa agus suimeanna inghrúpa an ghrúpa stuamachta atá gan íoc, fágfar as an áireamh iad. Faoi ‘Fochuideachtaí agus eintitis eile den ghrúpa céanna’, áireoidh institiúidí iarmhéideanna agus idirbhearta le fochuideachtaí nár cuireadh as an áireamh toisc nach bhfuil na fochuideachtaí comhdhlúite go hiomlán laistigh de raon feidhme an chomhdhlúthaithe stuamachta nó toisc go bhfuil na fochuideachtaí eisiata ó raon feidhme an chomhdhlúthaithe stuamachta i gcomhréir le hAirteagal 19 de CRR toisc iad a bheith neamhábhartha nó toisc, i gcás institiúidí atá mar chuid de ghrúpa níos leithne, gur de mháthairchuideachta deiridh na fochuideachtaí, seachas den institiúid. Faoi ‘comhlachaithe agus comhfhiontair’, cuirfidh institiúidí codanna na suimeanna gan íoc agus na hidirbhearta le comhlachaithe agus comhfhiontair den ghrúpa a bhfuil an t‑eintiteas ina bhall de san áireamh, ar codanna agus suimeanna iad nár fágadh as an áireamh i gcás inar cuireadh an comhdhlúthú comhréireach i bhfeidhm.
    1. Páirtithe gaolmhara: méideanna is iníoctha leo agus méideanna is infhaighte uathu (31.1)
91. Le haghaidh ‘gealltanais iasachta, ráthaíochtaí airgeadais agus gealltanais eile arna bhfáil’, na méideanna a dhéanfar a thuairisciú, is éard a bheidh ann, suim mhéid ‘ainmniúil’ na ngealltanas iasachta agus na ngealltanas eile a fhaightear agus ‘uasmhéid na ráthaíochta is féidir a chur san áireamh’ i ndáil le ráthaíochtaí airgeadais a fhaightear mar atá sainmhínithe i mír 119.
92. Maidir le ‘Lagú carntha agus athruithe diúltacha carntha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa maidir le neamhchosaintí neamhthuillmheacha’ mar a chinntear i míreanmna 69 go 71 den Chuid seo, ní dhéanfar iad a thuairisciú ach le haghaidh neamhchosaintí neamhthuillmheacha amháin. Áireofar ar ‘Soláirtí maidir le neamhchosaintí neamhthuillmheacha lasmuigh den chlár comhardaithe’ Soláirtí i gcomhréir le míreanna 11, 106 agus 111 den Chuid seo maidir le neamhchosaintí atá neamhthuillmheach, arna gcinneadh i gcomhréir le míreanna 213 go 239 den Chuid seo.
    1. Páirtithe gaolmhara: costais agus ioncam arna nginiúint le hidirbhearta leo (31.2)
93. Áireofar ar ‘gnóthachain nó caillteanais maidir le dí-aithint sócmhainní nach sócmhainní airgeadais iad’ na gnóthachain nó caillteanais go léir maidir le dí-aithint sócmhainní nach sócmhainní airgeadais iad, ar gnóthachain nó caillteanais iad arna nginiúint le hidirbhearta le páirtithe gaolmhara. Áireofar anseo na gnóthachain nó caillteanais go léir maidir le dí-aithint sócmhainní nach sócmhainní airgeadais iad arna nginiúint le hidirbhearta le páirtithe gaolmhara agus ar cuid d’aon cheann de na nithe seo a leanas iad i ndáil leis an ‘Ráiteas ar bhrabús nó caillteanas’:
94. ‘Gnóthachain nó caillteanais maidir le dí-aithint infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, comhfhiontair agus comhlachaithe’, i gcás ina dtuairisceofar faoi GAAP náisiúnta bunaithe ar BAD;
95. ‘Glanghnóthachain nó glanchaillteanais ar shócmhainní neamhairgeadais’;
96. Brabús nó caillteanas ó shócmhainní agus grúpaí diúscartha neamhreatha arna n‑aicmiú mar shócmhainní agus grúpaí arna sealbhú lena ndíol nach gcáilíonn mar oibríochtaí scortha’;
97. Brabús nó caillteanas tar éis cánach ó oibríochtaí scortha’;
98. Áireofar ar ‘Lagú nó (-) cealú lagaithe maidir le neamhchosaintí neamhthuillmheacha’ caillteanais lagaithe mar atá sainmhínithe i míreanna 51 go 53 den Chuid seo le haghaidh neamhchosaintí atá neamhthuillmheach i gcomhréir le míreanna 213 go 239 den Chuid seo. Áireofar in ‘Soláirtí nó (-) cealú soláirtí maidir le neamhchosaintí neamhthuillmheacha’ soláirtí mar atá sainmhínithe i mír 50 den Chuid seo maidir le neamhchosaintí lasmuigh den chlár comhardaithe atá neamhthuillmheach dá dtagraítear i míreanna 213 go 239 den Chuid seo.
99. Struchtúr grúpa (40)
100. Soláthróidh institiúidí, ón dáta tuairiscithe, faisnéis mhionsonraithe maidir le fochuideachtaí, comhfhiontair agus comhlaigh atá comhdhlúite go hiomlán nó go comhréireach laistigh de raon feidhme an chomhdhlúthaithe cuntasaíochta chomh maith le heintitis a thuairiscítear mar ‘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 á sealbhú lena ndíol faoi IFRS 5. Tuairisceofar gach eintiteas, gan beann ar an ngníomhaíocht a dhéanann siad.
101. Eisiafar ón teimpléad seo ionstraimí cothromais nach gcomhlíonann na critéir chun go n‑aicmeofar iad mar infheistíochtaí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus i gcomhlaigh agus i scaireanna dílse na hinstitiúide tuairiscithe ar léi iad (‘Scaireanna dílse’).
     1. Struchtúr grúpa: ‘eintiteas - ar -eintiteas’ (40.1)
102. Tuairisceofar an fhaisnéis seo a leanas ar bhonn ‘eintiteas-ar -eintiteas’ agus beidh feidhm ag na ceanglais seo a leanaschun críocha Iarscríbhinní III agus IV agus na hIarscríbhinne seo freisin:
103. Is éard a bheidh sa ‘Cód’ cód aitheantais na hinstitiúide infheistiúcháin. 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 gcás eintiteas eile, is é an cód LEI a bheidh sa chód, nó mura bhfuil sé sin ar fáil, úsáidfear cód náisiúnta. Cód uathúil a bheidh i gceist agus úsáidfear go comhsheasmhach trasna na dteimpléad agus thar am é. Beidh luach ag an gcód i gcónaí;
104. ‘Cineál cóid’: Sainaithneoidh institiúidí an cineál cóid a thuairiscítear sa cholún ‘Cód’ mar ‘Chód LEI’ nó ‘Cód neamh-LEI’. Tuairisceofar an cineál cóid 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 le ‘Ainm eintitis’ ainm na hinstitiúide infheistiúcháin;
107. Ciallóidh ‘dáta iontrála’ an dáta a tháinig an institiúid infheistiúcháin faoi ‘raon feidhme an ghrúpa’;
108. Ciallóidh ‘scairchaipiteal na hinstitiúide infheistiúcháin’ an méid iomlán caipitil arna eisiúint ag an institiúid infheistiúcháin ón dáta tagartha;
109. Le ‘Cothromas na hinstitiúide infheistiúcháin’, ‘Sócmhainní iomlána na hinstitiúide infheistiúcháin’ agus ‘Brabús nó (caillteanas) na hinstitiúide infheistiúcháin’, áireofar méideanna na n‑ítimí sin sna ráitis airgeadais dheireanacha arna bhformheas ag bord stiúrthóirí na hinstitiúide infheistiúcháin nó ag comhlacht údaraithe comhchosúil;
110. Ciallóidh ‘Áit chónaithe na hinstitiúide infheistiúcháin’, tír chónaithe na hinstitiúide infheistiúcháin;
111. Ciallóidh ‘Earnáil na hinstitiúide infheistiúcháin’ earnáil an chontrapháirtí dá dtagraítear i mír 42 de Chuid 1 den Iarscríbhinn seo;
112. Soláthrófar ‘Cód NACE’ ar bhonn phríomhghníomhaíocht na hinstitiúide infheistiúcháin. I gcás corparáidí neamhairgeadais, tuairisceofar cóid NACE de réir an chéad leibhéal imdhealaithe (de réir ‘ranna’). I gcás corparáidí neamhairgeadais, tuairisceofar cóid NACE le mionsonraí ar dhá leibhéal (de réir ‘ranna’);
113. Beidh ‘Leas cothromais carntha (%)’ ina chéatadán de na hionstraimí airgeadais arna sealbhú ag an institiúid ón dáta tagartha;
114. Ciallóidh ‘Cearta vótála (%)’ céatadán na gceart vótála comhcheangailte le húinéireacht na n‑ionstraimí arna sealbhú ag an institiúid amhail ón dáta tagartha;
115. Léireoidh an ‘Struchtúr grúpa (gaolmhaireacht)’ an ghaolmhaireacht idir an máthaireintiteas agus an institiúid infheistiúcháin (máthaireintiteas nó eintiteas a bhfuil comhrialú aige ar an institiúid infheistiúcháin, ar an bhfochuideachta, ar an gcomhfhiontar nó ar an gcomhlachaigh);
116. Léireofar leis an ‘Cur chuige cuntasaíochta (Grúpa cuntasaíochta])’ an ghaolmhaireacht idir an cur chuige cuntasaíochta le raon feidhme an chomhdhlúthaithe chuntasaíochta (comhdhlúthú iomlán, comhdhlúthú comhréireach, modh cothromais nó eile);
117. Léireofar leis an ‘Cur chuige cuntasaíochta (Grúpa CRR])’ an ghaolmhaireacht idir an cur chuige cuntasaíochta agus raon feidhme an chomhdhlúthaithe chuntasaíochta CRR (comhdhlúthú iomlán, comhdhlúthú comhréireach, modh cothromais nó eile);
118. Ciallóidh ‘glanluach sócmhainní’, na méideanna arna dtuairisciú laistigh de chlár comhardaithe na hinstitiúide le haghaidh institiúidí infheistiúcháin nach bhfuil comhdhlúite go hiomlán ná go comhréireach;
119. Ciallóidh ‘Costas éadála’ an méid arna íoc ag infheisteoirí;
120. Ciallóidh ‘Nasc cáilmheasa leis an institiúid infheistiúcháin’ an méid cáilmheasa arna thuairisciú laistigh de chlár comhardaithe na hinstitiúide tuairiscithe don institiúid infheistiúcháin sna hítimí ‘cáilmheas’ nó ‘infheistíochtí i bhfochuideachtaí, i gcomhfhiontair agus comhlachaithe’;
121. Ciallóidh ‘Luach cóir infheistíochtaí ina bhfuil praghsanna reatha foilsithe’ an praghas ar an dáta tagartha; Ní sholáthrófar é ach amháin i gcás ina luaitear na hionstraimí.
     1. Struchtúr grúpa: ‘ionstraim-ar-ionstraim’ (40.2)
122. Tuairisceofar an fhaisnéis seo a leanas ar bhonn ‘ionstraim-ar-ionstraim’:
123. Áireofar leis an ‘Cód slándála’ cód Uimhir Aitheantais Idirnáisiúnta ISIN an urrúis. I gcás urrús gan cód ISIN, áireofar leis cód eile a shainaithníonn an t‑urrús go huathúil. Beidh an ‘Cód slándála’ agus ‘an Chuideachta sealbhaíochta/Cód’ ina aitheantóir ró ilchodaigh, agus le chéile beidh siad uathúil le haghaidh gach ró i dteimpléad 40.2;
124. Beidh ‘An Chuideachta sealbhaíochta/ Cód’ ina chód aitheanta don eintiteas laistigh den ghrúpa a bhfuil an infheistíocht ina shealbh aige. 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 gcás eintiteas eile, is é an cód LEI a bheidh sa chód, nó mura bhfuil sé sin ar fáil, úsáidfear cód náisiúnta. Cód uathúil a bheidh i gceist agus úsáidfear go comhsheasmhach trasna na dteimpléad agus thar am é. Beidh luach ag an gcód i gcónaí;
125. ‘Cuideachta sealbhaíochta/Cineál cóid’: Sainaithneoidh institiúidí an cineál cóid a thuairiscítear sa cholún ‘an Chuideachta sealbhaíochta/Cód’ mar ‘Chód LEI’ nó ‘Cód neamh-LEI’. Tuairisceofar an cineál cóid i gcónaí;
126. ‘Cuideachta sealbhaíochta/Cód náisiúnta’: Féadfaidh institiúidí an cód náisiúnta a thuairisciú sa bhreis air sin nuair a thuairiscíonn siad cód LEI mar aitheantóir sa cholún ‘An Chuideachta sealbhaíochta/Cód’;
127. Sainmhínítear ‘Institiúid infheistiúcháin/Cód’, ‘Institiúid infheistiúcháin/Cineál cóid’, ‘Ús cothromais carntha (%)’, ‘Suim ghlanluacha’ agus ‘Costas fála’ i mír 296 den Chuid seo. Beidh na méideanna ag comhfhreagairt don urrús arna shealbhú ag an gcuideachta sealbhaíochta gaolmhar.
128. Luach cóir:(41)
     1. Ordlathas luacha chóir: ionstraimí airgeadais ar chostas amúchta (41.1)
129. Tuairisceofar sa teimpléad seo faisnéis maidir le luach cóir na n‑ionstraimí airgeadais arna dtomhas ar chostas amúchta, agus úsáid bainte as an ordlathas in IFRS 13.72, 76, 81, agus 86. I gcás ina gceanglaítear le GAAP náisiúnta faoi BAD freisin go leithdháilfear sócmhainní arna dtomhas ar luach cóir idir leibhéil éagsúla luacha chóir, tuairisceoidh institiúidí faoi GAAP náisiúnta an teimpléad seo freisin.
     1. Úsáid rogha an luacha chóir (41.2)
130. Tuairisceofar faisnéis maidir le húsáid rogha an luacha chóir le haghaidh sócmhainní agus dliteanais airgeadais ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas sa teimpléad seo.
131. Áireofar le ‘conarthaí hibrideacha’, i gcás dliteanas, suim ghlanluacha na n‑ionstraimí airgeadais hibrideacha arna n‑aicmiú, ina n‑iomláine, i bpunann chuntasaíochta na ndliteanas airgeadais arna n‑ainmniú ag luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas. Áireofar ionstraimí hibrideacha neamhscartha ina n‑iomláine leis dá bhrí sin.
132. Áireofar le ‘Arna mbainistiú le haghaidh riosca creidmheasa’ glanluach sócmhainní na n‑ionstraimí arna n‑ainmniú ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas i dtrátha a fhálaithe in aghaidh riosca creidmheasa ó dhíorthaigh chreidmheasa arna dtomhas ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas i gcomhréir le IFRS 9.6.7.
133. Sócmhainní inláimhsithe agus doláimhsithe: oll-luach de réir na leabhar de réir an mhodha tomhais (42)
134. Tuairisceofar ‘Réadmhaoin, gléasra agus trealamh’, ‘Réadmhaoin infheistíochta’ agus ‘Sócmhainní eile doláimhsithe’ trí na critéir arna n‑úsáid agus iad á dtomhas.
135. Áireofar le ‘Sócmhainní doláimhsithe eile’ gach sócmhainn dholáimhsithe seachas cáilmheas. Tuairisceofar sócmhainní bogearraí 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 sí faisnéis ar leithligh maidir le sócmhainní léasa (sócmhainní lena ngabhann ceart úsáide).

1. soláirtí (43)
2. Áireofar leis an teimpléad seo, an réiteach idir ghlanluach sócmhainní na h-ítime ‘soláirtí’ ag tús agus ag deireadh na tréimhse de réir nádúr na ngluaiseachtaí, seachas soláirtí arna dtomhas faoi IFRS 9 a dtuairisceofar i dteimpléad 12 ina áit.
3. Áireofar le ‘Gealltanais agus Ráthaíochtaí agus tugtha eile arna dtomhas faoi IAS 37 agus ráthaíochtaí tugtha arna dtomhas faoi IFRS 4’ soláirtí arna dtomhas faoi IAS 37 agus caillteanais chreidmheasa na ráthaíochtaí airgeadais a ndéileáiltear leo mar chonarthaí árachais faoi IFRS 4.
4. Pleananna sochar sainithe agus sochair fostaithe (44)
5. Áireofar leis na teimpléid seo, faisnéis charntha faoi phleananna sochar sainithe uile na hinstitiúide. I gcás ina bhfuil níos mó ná plean sochair shainithe amháin, tuairisceofar méid comhiomlánaithe na bpleananna uile.
   1. Comhpháirteanna glansócmhainní agus glandliteanas plean sochar sainithe (44.1)
6. Taispeánfar ar an teimpléad maidir le comhpháirteanna de na sócmhainní agus de na dliteanais um phlean sochair shainithe ghlan, an réiteach ar luach reatha carntha na ndliteanas sainithe glan uile (sócmhainní) agus na cearta aisíocaíochta (IAS 19.140 (a), (b)).
7. Áireofar leis na ‘Sócmhainní sochar glan sainithe’ i gcás ina mbíonn barrachas, na méideanna barrachais a aithneofar sa chlár comhardaithe, ós rud é nach mbíonn siad faoi thionchar na dteorann atá leagtha amach in IAS 19.63. Áireofar méid na hítime seo agus an méid arna aithint san ítim mheabhrúcháin ‘Luach cóir maidir le haon cheart ar aisíocaíocht arna aithint mar shócmhainn’ san ítim ‘Sócmhainní eile’ ar an gclár comhardaithe.
   1. Gluaiseachtaí maidir le hoibleagáidí sochar sainithe (44.2)
8. Taispeánfar ar theimpléid na ngluaiseachtaí maidir le hoibleagáidí sochar sainithe, réiteach ar iarmhéideanna an chláir chomhardaithe tosaigh agus deiridh, luach carntha reatha sainithe oibleagáidí uile na h-institiúide. Cuirfear i láthair ar leithligh tionchair na n‑eilimintí éagsúla arna liostú in IAS 19.141 le linn na tréimhse.
9. Beidh méid an ‘Clár comhardaithe deiridh (luach láithreach)’ ar theimpléad na ngluaiseachtaí maidir le hoibleagáidí sochair sainithe cothrom le ‘Luach láithreach oibleagáidí sochair sainithe’.
   1. Costais foirne de réir chineál na sochar (44.3)
10. Chun costais foirne a thuairisciú de réir chineál na sochar, úsáidfear na sainmhínithe seo a leanas:
11. Áireofar le ‘costais phinsin agus costais chomhchosúla’ an méid a aithnítear sa tréimhse mar chostais foirne le haghaidh aon oibleagáid sochair iarfhostaíochta (pleananna ranníocaíochtaí sainithe agus pleananna sochar sainithe araon), lena n‑áirítear ranníocaíochtaí a bhaineann le hiarfhostaíocht le cistí slándála sóisialta (cistí pinsin) arna gcoinneáil ar bun ag an rialtas nó ag eintitis slándála sóisialta;
12. Áireofar le ‘Íocaíochtaí scairbhunaithe’ an méid a aithnítear sa tréimhse thagartha mar chostais foirne le haghaidh íocaíochtaí scairbhunaithe;
13. Áireofar le ‘pá agus tuarastail’ luach saothair fhostaithe na hinstitiúide as a saothar nó as a seirbhísí, ach ní áireofar leis scaoilíocaíochtaí ná 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 chun sochar sóisialta a fháil amach anseo, ach ní áireofar leo ranníocaíochtaí a bhaineann le hiarfhostaíocht le cistí slándála sóisialta i dtéarmaí pinsean (ranníocaíochtaí le cistí pinsean);
15. Ciallóidh ‘íocaíochtaí scaoilíocaíochta’ íocaíochtaí a bhaineann le foirceannadh luath conartha agus áireofar leo sochair i dtaca le foirceannadh mar a shainmhínítear in IAS 19.8;
16. Áireofar le ‘Cineálacha eile costas foirne’ costais foirne nach féidir a leithdháileadh ar aon cheann de na catagóirí thuas.
    1. Costais foirne de réir na catagóire luacha saothair agus na catagóire foirne (44.4)

311i. Chun costais foirne a thuairisciú de réir na catagóire luacha saothair agus na catagóire foirne, úsáidfear na sainmhínithe seo a leanas:

1. Beidh an bhrí chéanna le ‘luach saothair seasta’, ‘luach saothair athraitheach’, ‘foireann shainaitheanta’ agus ‘comhlacht bainistíochta ina fheidhm bhainistíochta’ agus atá i dTreoirlínte ÚBE ‘maidir le beartais fhónta luacha saothair faoi Airteagal 74(3) agus Airteagal 75(2) de Threoir 2013/36/AE agus nochtaí faoi Airteagal 450 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013’ (EBA/GL/2015/22);
2. Maidir le ‘comhlacht bainistíochta’, ‘comhlacht bainistíochta ag gníomhú ina fheidhm mhaoirseachta’ agus ‘bainistíocht shinsearach’, beidh foireann ann mar a shainmhínítear i bpointí (7), (8) agus (9) d’Airteagal 3(1) de CRD.

311ii. Áireofar le ‘líon na foirne’, ón dáta tagartha tuairiscithe, líon na foirne, arna shloinneadh i gcoibhéisí lánaimseartha (FTEnna), móide líon na gcomhaltaí sa chomhlacht bainistíochta arna shloinneadh i dtéarmaí líon na ndaoine le haghaidh raon feidhme an chomhdhlúthaithe stuamachta (CRR). Díobh sin, déanfar líon na mball foirne sainaitheanta, agus líon na n‑ionadaithe sa chomhlacht bainistíochta ina fheidhm bhainistíochta agus sa bhainistíocht shinsearach, chomh maith le líon na n‑ionadaithe sa chomhlacht bainistíochta ina fheidhm mhaoirseachta a thuairisciú ar leithligh.

1. Miondealú ar ítimí roghnaithe den ráiteas brabúis nó caillteanais (45)
   1. Gnóthachain nó caillteanais ar shócmhainní airgeadais agus ar dhliteanais airgeadais atá ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas de réir na punainne cuntasaíochta (45.1)
2. Ní áireofar le ‘Dliteanais airgeadais ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas’ ach na gnóthachain agus na caillteanais mar gheall ar athrú ar riosca creidmheasa dílis eisitheoirí na ndliteanas ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas i gcás inar roghnaigh an institiúid tuairiscithe iad a aithint i mbrabús nó i gcaillteanas de bharr go gcruthódh aithint in ioncam cuimsitheach neamhréir cuntasaíochta nó go méadódh sé é.
   1. ‘Gnóthachain nó caillteanais maidir le dí-aithint sócmhainní neamhairgeadais’;
3. Déanfar miondealú ar ‘Ghnóthachain nó caillteanais ar dhí-aithint sócmhainní’ neamhairgeadais de réir chineál na sócmhainne; Áireofar le gach ítim líne, an gnóthachan nó an caillteanas ar an tsócmhainn atá dí-aitheanta. Áireofar le ‘Sócmhainní eile’ sócmhainní láimhsithe eile, sócmhainní do-láimhsithe agus infheistíochtaí nár tuairiscíodh in áit ar bith eile.
   1. Ioncam agus costais oibriúcháin eile (45.3)
4. Déanfar miondealú ar ioncam agus costais oibriúcháin eile de réir na n‑ítimí seo a leanas: coigeartuithe luacha chóir ar shócmhainní láimhsithe arna dtomhas trí shamhail an luacha chóir; ioncam cíosa agus costais oibriúcháin díreach ó réadmhaoin infheistíochta; ioncam agus costais ar léasanna oibriúcháin seachas ar réadmhaoin infheistíochta agus an chuid eile d’ioncam agus de chostais oibriúcháin.
5. Áireofar le ‘Léasanna oibriúcháin seachas réadmhaoin infheistíochta’, sa cholún ‘ioncam’, na tuairisceáin a fhaightear, agus sa cholún ‘costais’ na costais arna dtabhú ag an institiúid mar léasóir ina gníomhaíochtaí oibriúcháin maidir le léasanna, seachas iad siúd a bhfuil sócmhainní acu arna n‑aicmiú mar réadmhaoin infheistíochta. Áireofar costais na hinstitiúide mar léasaí san ítim ‘Costais riaracháin eile’.
6. Tuairisceofar gnóthachain nó caillteanais ó dhí-aithint agus atomhais ar shealúchais óir, ar mhiotail lómhara eile agus ar thráchtearraí eile arna dtomhas ar luach cóir lúide an costas a bhaineann le díol, i measc na n‑ítimí a áirítear in ‘Ioncam oibriúcháin eile. Eile’ nó ‘Costais oibriúcháin eile. Eile’
7. Ráiteas ar athruithe sa chothromas (46)
8. Nochfar leis an ráiteas ar athruithe sa chothromas, an réiteach idir glanluach sócmhainní ag tús na tréimhse (iarmhéid tosaigh) agus ag deireadh na tréimhse (iarmhéid deiridh) le haghaidh gach comhpháirt den chothromas.
9. Áireofar le ‘Aistrithe idir na cuidithe cothromais’ na méideanna iomlána arna n‑aistriú laistigh den chothromas, lena n‑áirítear gnóthachain agus caillteanais araon mar gheall ar riosca creidmheasa dílis ar dhliteanais ainmnithe ar luach cóir trí bhrabús nó trí chaillteanas agus na hathruithe luacha cóir carntha ar na hionstraimí cothromais, arna dtomhas ar luach cóir trí hioncam cuimsitheach eile a aistrítear chuig cuidithe cothromais eile, ar dhí-aithint.
10. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: FAISNÉIS BHREISE (23)
11. I dTeimpléad 23, cuirtear i láthair faisnéis bhreise maidir le hiasachtaí agus airleacain, cé is moite d’iasachtaí agus airleacain a aicmítear mar iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile, arna sealbhú lena dtrádáil, sócmhainní airgeadais trádála agus ionstraimí fiachais arna sealbhú lena ndíol.
12. Chun críocha ‘an líon ionstraimí’ a chinneadh, tuigfear gur táirge baincéireachta ag a bhfuil iarmhéid gan íoc agus, i gcás inarb infheidhme, teorainn chreidmheasa, a bhaineann le cuntas de ghnáth, atá in ionstraim. Féadfaidh níos mó ná ionstraim amháin a bheith i gceist le neamhchosaint i leith contrapháirtí sonrach. Cinnfear líon na n‑ionstraimí bunaithe ar an gcaoi a mbainistíonn an institiúid an neamhchosaint. Léireofar líon na n‑ionstraimí ar leithligh le haghaidh neamhchosaintí i stádas réamhdhlíthíochta agus neamhchosaintí i stádas dlíthíochta mar a shainmhínítear i míreanna 321 agus 322 den Chuid seo.
13. Beidh neamhchosaint ‘faoi stádas réamhdhlíthíochta’ nuair atá fógra foirmiúil tugtha don fhéichiúnaí go dtionscnóidh an institiúid caingean dlí in aghaidh an fhéichiúnaí laistigh de thréimhse shainithe ama, ach amháin má chomhlíontar oibleagáidí conarthacha nó oibleagáidí íocaíochta áirithe eile. Áireofar leis sin freisin cásanna inar fhoirceann an institiúid tuairiscithe an conradh toisc gur sháraigh an féichiúnaí téarmaí agus coinníollacha an chonartha go foirmiúil agus gur tugadh fógra dá réir don fhéichiúnaí, ach nár ghlac an institiúid aon chaingean dlí go foirmiúil fós in aghaidh an fhéichiúnaí. Is féidir le neamhchosaintí a aicmítear mar ‘stádas réamhdhlíthíochta’ imeacht ón aicmiú sin má íoctar na méideanna gan íoc nó má théann siad i stádas dlíthíochta mar a shainmhínítear sa mhír seo a leanas.
14. Beidh neamhchosaint ‘i stádas dlíthíochta’ i gcás ina ndearnadh caingean dlí go foirmiúil in aghaidh an fhéichiúnaí. Is éard atá i gceist leis sin cásanna inar dheimhnigh cúirt dlí gur tharla imeachtaí foirmiúla breithiúnacha nó inar cuireadh in iúl don chóras breithiúnach go bhfuil sé beartaithe tús a chur le himeachtaí dlíthiúla.
15. Tagraíonn ‘iasachtaí neamhurraithe agus airleacain gan ráthaíochtaí’ do neamhchosaint nach ndearnadh comhthaobhacht a ghealladh ina leith ná nach bhfuarthas ráthaíochtaí airgeadais ina leith; ní áireofar an chuid neamhurraithe de neamhchosaint atá urraithe go páirteach nó de neamhchosaint a bhfuil ráthaíocht pháirteach léi.
16. Iasachtaí agus airleacain ag a bhfuil cóimheas cumhdaigh carntha is mó ná 90 %, déanfar iad a thuairisciú ar leithligh. Chun na críche sin, is éard a bheidh sa ‘chóimheas cumhdaigh carntha’ an cóimheas idir na laguithe carntha, faoi seach na hathruithe diúltacha carntha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a bhaineann le hiasacht nó airleacan mar uimhreoir, agus suim ghlanluacha chomhlán na hiasachta nó an airleacain sin mar ainmneoir.
17. Tuairisceofar iasachtaí atá comhthaobhaithe 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, miondealaithe de réir cóimheas iasachta/comhthaobhachta (cóimheas iasachta/luacha (LTV)) mar a shainmhínítear i mír 239x den Chuid seo.
18. Faisnéis maidir le comhthaobhacht arna sealbhú agus ráthaíochtaí airgeadais arna bhfáil ar na hiasachtaí agus airleacain, tuairisceofar í i gcomhréir le mír 239 den Chuid seo. Dá réir sin, maidir le suim na méideanna a fhaightear mar chomhthaobhacht agus mar ráthaíochtaí, cuirfear caidhp ar an tsuim sin ar leibhéal ghlanluach na neamhchosanta lena mbaineann. Déanfar maoin dhochorraithe a ghealltar mar chomhthaobhacht a thuairisciú ar leithligh ina theannta sin.
19. De mhaolú ar an mír roimhe seo, léireoidh ‘comhthaobhacht a fuarthas ar iasachtaí agus ar airleacain – méideanna neamhchaidhpeáilte’ luach iomlán na comhthaobhachta a fuarthas gan uasteorainn ar shuim ghlanluacha na neamhchosanta gaolmhaire.
20. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: SREAFAÍ NEAMHCHOSAINTÍ NEAMHTHUILLMHEACHA, LAGUITHE AGUS DÍSCRÍOBHANNA Ó DHEIREADH NA BLIANA AIRGEADAIS ROIMHE SIN (24)
    1. Iasachtaí agus airleacain: Insreafaí agus eis‐sreafaí neamhchosaintí neamhthuillmheacha (24.1)
21. Le teimpléad 24.1 soláthrófar réiteach ar iarmhéideanna tosaigh agus deiridh stoc na n‑iasachtaí agus na n‑airleacan, cé is moite d’iasachtaí agus airleacain a aicmítear mar iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile, sócmhainní airgeadais trádála, arna sealbhú lena dtrádáil nó mar shealbhaithe lena ndíol, a aicmítear mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo agus a thuairiscítear i dteimpléad 18. Déanfar insreafaí agus eis-sreafaí iasachtaí neamhthuillmheacha agus airleacain neamhthuillmheacha a mhiondealú de réir an chineáil insreafa nó eis-sreafa.
22. Déanfar insreafaí chuig catagóir na neamhchosaintí 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 lena ndíol’, atá lasmuigh de raon feidhme an teimpléid seo. Déanfar insreafaí a mhiondealú de réir chineál (foinse) an insreafa. Sa chomhthéacs sin:
23. Beidh ‘insreabhadh mar gheall ar ús fabhraithe’ ina léiriú ar ús a fabhraíodh ar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha nár áiríodh in aon cheann de na catagóirí eile den mhiondealú de réir cineáil (foinse); i ndáil leis sin, gabhtar leis an insreabhadh sin an t‑ús a fabhraíodh ar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha a aicmíodh mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha ag deireadh na bliana airgeadais roimhe sin agus a aicmíodh go leanúnach mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha ó shin i leith; ús fabhraithe ar neamhchosaintí nár aicmíodh mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo ach amháin le linn na tréimhse, ní dhéanfar é a thuairisciú in éineacht leis an insreabhadh féin sa chatagóir cineáil comhfhreagrach (foinse);
24. ‘ar díobh sin: áireofar ar athaicmithe ó neamhchosaintí tuillmheacha staonta atá faoi phromhadh a athaicmíodh roimhe sin ó neamhchosaintí neamhthuillmheacha’ ‘neamhchosaintí tuillmheacha staonta atá faoi phromhadh a athaicmíodh ó neamhchosaintí neamhthuillmheacha’, mar a shainmhínítear i mír 261 den Chuid seo, a athaicmíodh arís mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo le linn na tréimhse;
25. Gabhfaidh ‘insreabhadh mar gheall ar chúiseanna eile’ insreafaí nach féidir a nascadh le haon cheann eile de na foinsí sonraithe insreafaí agus áireofar leis, i measc nithe eile, méaduithe ar ollsuim ghlanluacha na neamhchosaintí neamhthuillmheacha mar gheall ar mhéideanna breise a eisíocadh le linn na tréimhse, caipitliú méideanna atá thar téarma lena n‑áirítear táillí agus costais chaipitlithe agus athruithe ar rátaí malairte a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha a aicmíodh mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha ag deireadh na bliana airgeadais roimhe sin agus a aicmíodh amhlaidh go leanúnach ó shin i leith.
26. Na neamhchosaintí seo a leanas, tuairisceofar i gcolúin faoi leith iad:
27. Is éard a bheidh in ‘insreabhadh níos mó ná uair amháin’ iasachtaí agus airleacain a athaicmíodh arís agus arís eile ó iasachtaí neamhthuillmheacha go hiasachtaí agus airleacain thuillmheacha nó a mhalairt i rith na tréimhse;
28. Is éard a bheidh in ‘insreabhadh na neamhchosaintí a deonaíodh le 24 mhí anuas’ iasachtaí agus airleacain a deonaíodh sna 24 mhí roimh an dáta tagartha agus a aicmíodh mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo le linn na tréimhse. Maidir leis na neamhchosaintí sin, déanfar iad siúd a deonaíodh le linn na tréimhse a thuairisciú ar leithligh chomh maith.
29. Déanfar eis-sreafaí ó chatagóir na neamhchosaintí neamhthuillmheacha a thuairisciú i gcomhréir le míreanna 239iii go 239vi den Chuid seo, agus déanfar iad a mhiondealú de réir chineál (réasúnaíochta) an eis-sreafa. Sa chomhthéacs sin, léireoidh ‘eis-sreabhadh mar gheall ar dhíscríobh’ méid na ndíscríobh a rinneadh le linn na tréimhse nach féidir a nascadh le haon cheann de na cineálacha eis-sreafa sonraithe eile agus áireofar leis freisin díscríobh a bhaineann le múchadh iomlán chearta uile na hinstitiúide tuairiscithe faoi dhul in éag thréimhse an dealbha de theorainneacha, maitheamh nó cúiseanna eile a tharla le linn na tréimhse.
30. Sna cásanna sin ina ndéantar neamhchosaint a dhí-aithint go páirteach agus ina ndéantar an chuid atá fágtha a athaicmiú mar neamhchosaint thuillmheach, déanfar an t‑eis-sreabhadh a bhaineann leis an athaicmiú agus an t‑eis-sreabhadh a bhaineann leis an dí-aithint a thuairisciú mar eis-sreafaí ar leithligh. Maidir le heis-sreafaí mar gheall ar leachtuithe comhthaobhachta, díol neamhchosaintí, aistrithe riosca agus seilbh a ghlacadh ar chomhthaobhacht, tuairisceofar na glan‑aisghabhálacha carntha a fhaightear. Más rud é, tráth a leachtaítear comhthaobhacht, a dhíoltar neamhchosaintí, a aistrítear riosca agus a ghlactar seilbh ar chomhthaobhacht, go ndearnadh díscríobh, tuairisceofar an méid sin mar chuid den chineál eis‐sreafa lena mbaineann.
31. Ciallóidh ‘glan‑aisghabhálacha carntha’ (i) méid an airgid thirim nó na gcoibhéisí airgid thirim a bhailítear, glan ar chostais ghaolmhara, i gcomhthéacs leachtaithe comhthaobhachta, dhíol na neamhchosaintí agus aistrithe riosca, faoi seach (ii) luach na comhthaobhachta tráth a thugtar aitheantas tosaigh, mar a shainmhínítear i mír 175i den Chuid seo, a fhaightear i gcomhthéacs eis-sreafaí mar gheall ar sheilbh a ghlacadh ar chomhthaobhacht.
32. An t‑eis-sreabhadh a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a d’éirigh neamhthuillmheach le linn na tréimhse agus a scoir dá éis sin de na critéir a chomhlíonadh maidir lena n‑aicmiú mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha, déanfar é a thuairisciú ar leithligh.
    1. Iasachtaí agus airleacain: Sreabhadh laguithe agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar thoradh ar riosca creidmheasa ar neamhchosaintí neamhthuillmheacha (24.2)
33. I dTeimpléad 24.2, beidh réiteach ar iarmhéideanna tosaigh agus deiridh na gcuntas lamháltas agus ar stoc na n‑athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain atá nó a bhí aicmithe mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo, cé is moite d’iasachtaí agus airleacain a aicmítear mar iarmhéideanna airgid thirim i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile nó mar thaiscí atá á sealbhú lena ndíol.
34. Seo a bheidh i ‘méaduithe le linn na tréimhse’:
35. an stoc, ón dáta tagartha, de laguithe carntha agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a tháinig chun bheith neamhthuillmheach le linn na tréimhse agus atá fós aicmithe mar neamhthuillmheach ar an dáta tagartha tuairiscithe;
36. ón dáta dí-aitheanta amach, an stoc de laguithe carntha agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a d’éirigh ina stoc neamhthuillmheach le linn na tréimhse agus a dí-aithníodh le linn na tréimhse; agus
37. an méadú ar laguithe carntha agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a aicmíodh mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha ag deireadh na bliana airgeadais roimhe sin agus atá fós aicmithe mar sin ar an dáta tagartha tuairiscithe nó a dí-aithníodh le linn na tréimhse.
38. An chuid den mhéadú atá inchurtha i leith lagaithe agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir arna chlárú in aghaidh úis fhabhraithe, tuairisceofar ar leithligh ina theannta sin í.
39. Seo a bheidh i ‘laghduithe le linn na tréimhse’:
40. ón dáta dí-aitheanta, an stoc de laguithe carntha agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a scoir de bheith neamhthuillmheach le linn na tréimhse agus a d’imigh as punann na hinstitiúide le linn na tréimhse;
41. an stoc, amhail ón dáta dí-aitheanta, de laguithe carntha agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a scoir de bheith neamhthuillmheach le linn na tréimhse agus nach bhfuil aicmithe fós mar neamhthuillmheach ag an dáta tagartha;
42. ón dáta dí-aitheanta amach, an stoc de laguithe carntha agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a athaicmíodh mar ‘arna sealbhú lena ndíol’ le linn na tréimhse; agus
43. an laghdú ar laguithe carntha agus athruithe diúltacha carntha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa a bhaineann le hiasachtaí agus airleacain a aicmíodh mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha ag deireadh na bliana airgeadais roimhe sin agus atá fós aicmithe mar sin ar an dáta tagartha tuairiscithe.
44. Tuairisceofar na hítimí seo a leanas ar leithligh:
45. an laghdú atá inchurtha i leith aisiompú lamháltas agus aisiompú athruithe diúltacha ar luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa;
46. an laghdú atá inchurtha i leith ‘foirceannadh’ lascainí i gcomhthéacs chur i bhfeidhm mhodh cuntasaíochta an ghlanráta úis.
    1. Iasachtaí agus airleacain: Díscríobh neamhchosaintí neamhthuillmheacha le linn na tréimhse (24.3)
47. Úsáidfear teimpléad 24.3 chun na díscríobhanna mar a shainmhínítear i mír 74 den Chuid seo a thuairisciú a mhéid (i) go ndearnadh iad le linn na tréimhse (insreafaí) agus (ii) go dtagraíonn siad d’iasachtaí agus airleacain arna n‑aicmiú mar iasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo le linn na tréimhse, cé is moite d’iasachtaí agus airleacain arna n‑aicmiú mar iasachtaí agus airleacain arna sealbhú lena dtrádáil, sócmhainní airgeadais trádála nó arna sealbhú lena ndíol. Tuairisceofar díscríobh i bpáirt agus díscríobh iomlán araon. As na díscríobhanna sin, déanfar na díscríobhanna sin is inchurtha i leith fhorghéilleadh an chirt chun neamhchosaint a aisghabháil go dlíthiúil, nó cuid di, a thuairisciú ar leithligh.
48. COMHTHAOBHACHT ARNA FÁIL TRÍ SHEILBH A GHLACADH AGUS TRÍ PHRÓISIS FHORGHNÍOMHAITHE (25)
49. Le comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh, áireofar idir shócmhainní a chuir an féichiúnaí i ngeall mar chomhthaobhacht agus shócmhainnínár chuir an féichiúnaí i ngeall mar chomhthaobhacht, ach a fuarthas mar mhalairt ar fhiachas a chealú, is cuma más ar bhonn deonach nó mar chuid d’imeachtaí dlíthiúla a rinneadh an méid sin.
    1. Comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh, seachas comhthaobhacht a aicmítear mar ‘Réadmhaoin, Gléasra agus Trealamh’: insreafaí agus eis‐sreafaí (25.1)
50. Úsáidfear teimpléad 25.1 chun réiteach an iarmhéid tosaigh a chur i láthair, ó thús na bliana airgeadais, agus iarmhéid deiridh an stoic comhthaobhachta a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh, seachas comhthaobhacht a aicmítear mar mhaoin, gléasra agus trealamh (PP&E). Ina theannta sin, soláthrófar sa teimpléad faisnéis maidir leis an ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ gaolmhar agus maidir le luach tráth aitheantais tosaigh na comhthaobhachta a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh.
51. Ciallóidh ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ oll-luach de réir na leabhar na neamhchosanta a dí-aithníodh ón gclár comhardaithe mar mhalairt ar an gcomhthaobhacht a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh, tráth beacht an mhalartaithe, agus na laguithe gaolmhara agus na hathruithe diúltacha ar an luach cóir mar gheall ar riosca creidmheasa arna charnadh an tráth sin. I gcás ina ndearnadh díscríobh tráth an mhalartaithe, measfar gur cuid den laghdú ar iarmhéid fiachais an méid sin freisin. Maidir le dí-aitheanta ón gclár comhardaithe mar gheall ar chúiseanna eile, mar atá bailiúcháin airgid, ní thuairisceofar iad.
52. Beidh le ‘Luach tráth na haitheanta tosaigh’ an bhrí chéanna a thuairiscítear i mír 175i den Chuid seo.
53. Maidir leis na ‘hinsreafaí le linn na tréimhse’:

a) áireofar ar an gcomhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh: (i) comhthaobhacht nua a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh le linn na tréimhse (ó thús na bliana airgeadais), gan beann ar cé acu atá nó nach bhfuil an chomhthaobhacht fós aitheanta laiditigh de chlár comhardaithe na hinstitiúide (arna shealbhú) ar an dáta tagartha agus (ii) athruithe deimhneacha ar luacháil comhthaobhachta le linn na tréimhse mar gheall ar chúiseanna éagsúla (amhail athruithe deimhneacha ar luach cóir, luachmhéadú, cealú lagaithe, athruithe ar bheartais chuntasaíochta). Ina theannta sin, déanfar na cineálacha insreafaí sin a thuairisciú ar leithligh.

b) léireofar leis an ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ an laghdú ar chomhardú fiachais naneamhchosanta dí-aitheanta a bhaineann leis an gcomhthaobhacht a fuarthas le linn na tréimhse.

1. Maidir leis na ‘heis-sreafaí le linn na tréimhse’:

a) áireofar ar an gcomhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh: (i) comhthaobhacht a díoladh ar airgead tirim le linn na tréimhse; (ii) comhthaobhacht a díoladh trí ionstraimí airgeadais a athsholáthair le linn na tréimhse; agus (iii) athruithe diúltacha ar luacháil comhthaobhachta le linn na tréimhse mar gheall ar chúiseanna éagsúla (amhail athruithe diúltacha ar luach cóir, dímheas, lagú, díscríobh, athruithe ar bheartais chuntasaíochta). Déanfar na cineálacha eis-sreafaí sin a thuairisciú ar leithligh. I gcás ina ndí-aithnítear comhthaobhacht mar mhalairt ar airgead tirim agus ionstraimí airgeadais araon, déanfar na méideanna ábhartha a dheighilt agus a leithdháileadh ar an dá chineál eis-sreafa. Tabharfar tuairisc in ‘Comhthaobhacht a dhíoltar trí ionstraimí airgeadais a athsholáthar’ ar chásanna ina ndíoltar an chomhthaobhacht le contrapháirtí, agus ina maoiníonn an institiúid tuairiscithe éadáil an chontrapháirtí sin.

b) Beidh ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ ina léiriú ar an laghdú ar chomhardú fiachais na neamhchosanta a bhaineann le cásanna inar díoladh an chomhthaobhacht ar airgead tirim nó inar cuireadh ionstraimí airgeadais ina hionad le linn na tréimhse.

1. I gcás díol comhthaobhachta ar airgead tirim, beidh an ‘Eis-sreabhadh ar bailíodh airgead ina leith’ cothrom le suim ‘Airgead a bailíodh glan ar chostais’ agus ‘Brabúis/ (-) caillteanais ó dhíol comhthaobhachta a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh’. Ciallóidh ‘airgead a bhailítear glan ar chostais’ an méid airgid a fhaightear glan ar chostais idirbheart, amhail táillí agus coimisiúin a íoctar le gníomhairí, cánacha agus dleachtanna aistrithe. ‘Ciallóidh ‘brabúis/ (-) caillteanais ó dhíol comhthaobhachta a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh’ an difríocht idir suim ghlanluacha na comhthaobhachta arna tomhas ar an dáta dí‐aitheanta agus an méid airgid a fuarthas glan ar chostais idirbhirt. I gcás ina ndéantar comhthaobhacht a athsholáthar le hionstraimí airgeadais mar a thuairiscítear i mír 346 den Chuid seo, tuairisceofar suim ghlanluacha an mhaoinithe arna dheonú.
2. Tuairisceofar comhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh agus í miondealaithe de réir ‘am a caitheadh ó aithníodh an chomhthaobhacht i gclár comhardaithe na hinstitiúide.
3. I gcomhthéacs chur i láthair na comhthaobhachta a fhaightear in am atá caite ón tráth a tugadh aitheantas di sa chlár comhardaithe, ní dhéanfar ‘aosú’ na comhthaobhachta ar an gclár comhardaithe, i.e. an t‑ascnamh idir na hagaí réamhshainithe, a thuairisciú mar insreabhadh ná mar eis-sreabhadh.
   1. Comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh, seachas comhthaobhacht a aicmítear mar ‘Réadmhaoin, Gléasra agus Trealamh’ - Cineál comhthaobhachta arna fáil (25.2)
4. I dTeimpléad 25.2, áireofar imiondealú ar an gcomhthaobhacht a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh mar a shainmhínítear i mír 341 den Chuid seo, de réir chineál na comhthaobhachta arna fáil. Sa teimpléad, léirítear comhthaobhacht atá fós aitheanta sa chlár comhardaithe ar an dáta tagartha, gan beann ar an bpointe ama a fuarthas í. Ina theannta sin, soláthraítear sa teimpléad faisnéis maidir leis an ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ agus an ‘luach tráth na haitheanta tosaigh’ gaolmhar mar a shainmhínítear i míreanna 343 agus 344 den Chuid seo agus maidir leis an líon comhthaobhachta a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh agus a aithníodh sa chlár comhardaithe ar an dáta tagartha. Ríomhfar líon na comhthaobhachta a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh gan beann ar shuim ghlanluacha na comhthaobhachta agus is féidir ceann amháin nó níos mó ná ceann amháin a bheith i gceist i gcás gach neamhchosanta a dhí-aithnítear ón gclár comhardaithe mar mhalairt ar an gcomhthaobhacht a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh.
5. Is é an cineál comhthaobhachta dá dtagraítear i mír 173 den Chuid seo a bheidh sna cineálacha comhthaobhachta, cé is moite díobh siúd i bpointe (b) (i) den mhír sin.
6. Maidir le comhthaobhacht i bhfoirm maoine dochorraithe, tuairisceofar an fhaisnéis seo a leanas i rónna ar leithligh:
7. Réadmhaoin dhochorraithe atá á tógáil nó á forbairt;
8. maidir le maoin tráchtála dhochorraithe, comhthaobhacht i bhfoirm talún a bhaineann le corparáidí réadmhaoine tráchtála, cé is moite de thalamh talmhaíochta. Déanfar faisnéis ar leithligh maidir le talamh, bíodh cead pleanála faighte ina leith nó ná bíodh, a thuairisciú freisin.
   1. Comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh, ar comhthaobhacht í a aicmítear mar ‘Réadmhaoin, Gléasra agus Trealamh’ (25.3)
9. I dteimpléad 25.3, faisnéis maidir le comhthaobhacht arna fáil trí sheilbh a ghlacadh, ar comhthaobhacht í a aicmítear mar ‘Réadmhaoin, Gléasra agus Trealamh’ (25.3), tuairisceofar í. Ina theannta sin, soláthrófar sa teimpléad faisnéis maidir leis an ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’ gaolmhar agus maidir le ‘luach tráth aitheantais tosaigh’ mar a shainmhínítear i míreanna 343 agus 344 den Chuid seo.
10. Soláthrófar faisnéis maidir le stoc na comhthaobhachta ón dáta tagartha, gan beann ar an bpointe ama a fuarthas í, agus na hinsreafaí mar gheall ar chomhthaobhacht nua a fhaightear trí sheilbh a ghlacadh le linn na tréimhse idir tús agus deireadh na tréimhse tagartha agus a bheidh fós aitheantalaistigh den chlár comhardaithe ar an dáta tagartha. Maidir leis an ‘laghdú ar iarmhéid fiachais’, beidh ‘iomlán’ ina léiriú ar an laghdú ar chomhardú an fhiachais a bhaineann leis an gcomhthaobhacht amhail ón dáta tagartha agus beidh na ‘hinsreafaí mar gheall ar chomhthaobhacht nua a fuarthas trí sheilbh a ghlacadh’ ina léiriú ar an laghdú ar chomhardú an fhiachais a bhaineann leis an gcomhthaobhacht a fuarthas le linn na tréimhse.
11. BAINISTÍOCHT STAONTA AGUS CÁILÍOCHT STAONTA (26)
12. I dTeimpléad 26, áireofar faisnéis mhionsonraithe maidir le hiasachtaí agus airleacain a aicmítear mar iasachtaí agus airleacain staonta i gcomhréir le míreanna 240 go 268 den Chuid seo, cé is moite d’ionstraimí a aicmítear mar iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí prapéilimh eile nó mar ionstraimí atá á sealbhú lena ndíol. Maidir le neamhchosaintí staonta a thagraíonn do mhodhnú ar na téarmaí agus coinníollacha roimhe sin nó d’athmhaoiniú iomlán nó páirteach conartha fiachais thrioblóidí mar a shainmhínítear i mír 241 den Chuid seo, déanfar iad a mhiondealú i gcineálacha beart staonta níos sonraí.
13. Cinnfear an ‘Líon ionstraimí’ mar a shainmhínítear i mír 320 den Chuid seo.
14. Déanfar ollsuim ghlanluacha na neamhchosaintí le bearta staonta a leithdháileadh ar chatagóir a léiríonn cineál an bhirt staonta. I gcás inar cuireadh bearta staonta iomadúla i bhfeidhm maidir le neamhchosaint, leithdháilfear ollsuim ghlanluacha na neamhchosaintí le bearta staonta ar an gcineál birt staonta is ábhartha. Sainaithneofar an ceann deireanach sin bunaithe ar an gcineál tomhais staonta a bhfuil an tionchar is mó aige ar Ghlanluach Láithreach (NPV) na neamhchosanta staonta nó trí úsáid a bhaint as aon mhodh eile a mheastar a bheith infheidhme.
15. Is iad seo a leanas na cineálacha beart staonta a bheidh ann:
16. tréimhse chairde/moratóir íocaíochta: oibleagáidí aisíocaíochta a chur ar fionraí go sealadach maidir leis an bpríomhshuim nó leis an ús, agus aisíocaíochtaí a atosú ag tráth níos déanaí;
17. laghdú ar an ráta úis: laghdú buan nó sealadach ar an ráta úis (seasta nó athraitheach) go ráta cóir inbhuanaithe;
18. síneadh leis an aibíocht/téarma: síneadh a chur le haibíocht na neamhchosanta, lena mbaineann laghdú ar mhéideanna i dtráthchodanna trí na haisíocaíochtaí a leathnú chun tréimhse níos faide a chumhdach;
19. íocaíochtaí athsceidealaithe: coigeartú ar an sceideal aisíocaíochta conarthach le hathruithe nó gan athruithe ar mhéideanna tráthchoda, seachas tréimhsí cairde/moratóir íocaíochta, síneadh ar aibíocht/téarma agus maitheamh fiachais. Áireofar sa chatagóir sin, i measc nithe eile, caipitliú riaráistí agus/nó riaráistí úis fabhraithe i leith iarmhéid na príomhshuime gan íoc atá le haisíoc faoi chlár inbhuanaithe athsceidealaithe; laghdú ar mhéid na dtráthchodanna aisíocaíochta príomhshuime thar thréimhse shainithe, is cuma má tá ús fós le híoc ina iomláine nó má tá siad caipitlithe nó forghéillte;
20. maitheamh fiachais: cealú páirteach na neamhchosanta ag an institiúid tuairiscithe trí fhorghéilleadh cirt chun í a aisghabháil go dlíthiúil;
21. babhtálacha sócmhainní fiachais: neamhchosaintí atá i bhfoirm ionstraimí fiachais a athsholáthar i bpáirt le sócmhainní nó cothromas;
22. bearta staonta eile, lena n‑áirítear, i measc nithe eile, athmhaoiniú iomlán nó páirteach ar chonradh fiachais trioblóideach.
23. I gcás ina ndéanann an beart staonta difear do neamhchosaint ó thaobh oll-luach de réir na leabhar, tuairisceofar an oll-luach de réir na leabhar ar an dáta tagartha, i.e. tar éis an beart staonta a chur i bhfeidhm. I gcás athmhaoinithe, tuairisceofar oll-luach an chonartha nua (‘fiachas athmhaoinithe’) a deonaíodh, ar idirbheart é a aicmítear mar bheart staonta, chomh maith le holl-luach an tseanchonartha nár íocadh go fóill.
24. Na hítimí seo a leanas, aithneofar i gcolúin faoi leith iad:
25. Ionstraimí a bhí faoi réir bearta staonta ag pointí iomadúla ama, i gcás an mheid seo a leanas:

(i) Ciallóidh ‘iasachtaí agus airleacain a staontadh ‘faoi dhó’ agus ‘níos mó ná dhá uair’ neamhchosaintí a aicmítear mar neamhchosaintí staonta i gcomhréir le míreanna 240 go 268 den Chuid seo ar an dáta tagartha tuairiscithe, ar cuireadh bearta staonta i bhfeidhm maidir leo ag dhá phointe, níos mó ná dhá phointe éagsúla ama faoi seach. Áirítear leis sin, i measc nithe eile, neamhchosaintí staonta ar dtús a d’imigh as an stádas staonta (neamhchosaintí tabhaithe staonta), ach ar deonaíodh bearta staonta nua dóibh ina dhiaidh sin;

(ii) Ciallóidh ‘iasachtaí agus airleacain ar deonaíodh bearta staonta ina leith sa bhreis ar bhearta staonta atá ann cheana’ neamhchosaintí staonta atá faoi phromhadh ar cuireadh bearta staonta i bhfeidhm ina leith sa bhreis ar bhearta staonta a deonaíodh ag tráth níos luaithe, gan an neamhchosaint a bheith leasaithe idir eatarthu.

1. Neamhchosaintí neamhthuillmheacha staonta nár chomhlíon na critéir imeachta neamhthuillmheacha Is éard a bheidh ann neamhchosaintí staonta neamhthuillmheacha nár chomhlíon na coinníollacha maidir le scor de bheith ina neamhchosaintí neamhthuillmheacha mar a thuairiscítear i mír 232 den Chuid seo ag deireadh na tréimhse promhaidh 1 bhliain a shonraítear i mír 231 (b) den Chuid seo.
2. Tuairisceofar neamhchosaintí ar deonaíodh bearta staonta ina leith ó dheireadh na bliana airgeadais deireanaí i gcolúin ar leith.
3. IASACHTAÍ AGUS AIRLEACAIN: MEÁNFHAD AGUS TRÉIMHSÍ AISGHABHÁLA (47)
4. An fhaisnéis a sholáthraítear i dteimpléad 47, tagróidh sí d’iasachtaí agus airleacain, cé is moite d’iasachtaí agus airleacain a aicmítear mar iarmhéideanna airgid i mbainc cheannais agus taiscí éilimh eile, arna sealbhú lena dtrádáil, sócmhainní airgeadais trádála nó arna sealbhú lena ndíol.
5. Déanfar an ‘meán ualaithe ama ó dháta thar téarma (i mblianta)’ a ríomh mar mheán ualaithe líon na laethanta thar téarma de neamhchosaintí a aicmítear mar neamhchosaintí neamhthuillmheacha i gcomhréir le míreanna 213 go 239 nó 260 den Chuid seo ar an dáta tagartha. Measfar neamhchosaintí neamhthuillmheacha nach bhfuil thar téarma a bheith cothrom le nialas lá thar téarma sa ríomh sin. Déanfar neamhchosaintí a ualú de réir na hollsuime de réir na leabhar arna tomhas ar an dáta tagartha. Sloinnfear an mheán‑am ualaithe ón dáta thar téarma i mblianta (le deachúlacha).
6. An fhaisnéis seo a leanas maidir le torthaí na nósanna imeachta dlíthíochta maidir le hiasachtaí agus airleacain neamhthuillmheacha a tugadh i gcrích le linn na tréimhse, tuairisceofar í:
7. Glan‑aisghabhálacha carntha: Áireofar leis an ítim seo aisghabhálacha a eascraíonn as nósanna imeachta cúirte. Ní chuirfear aisghabhálacha a eascraíonn as comhaontuithe deonacha san áireamh.
8. Laghdú ar an ollsuim ghlanluacha Áireofar san ítim seo ollmhéid na n‑iasachtaí neamhthuillmheacha agus na n‑airleacan neamhthuillmheach a dí-aithníodh mar fhreagairt ar thabhairt i gcrích nós imeachta dlíthíochta. Áirítear leis sin díscríobhanna gaolmhara.
9. Meánfhad na nósanna imeachta dlíthíochta arna dtabhairt i gcrích le linn na tréimhse: a ríomh mar mheán na tréimhse a chuaigh thart idir an dáta a aicmíodh an ionstraim mar ‘i stádas dlíthíochta’ de réir mhír 322 den Chuid seo agus an dáta a tugadh na himeachtaí dlíthiúla chun críche; sloinnfear é i mblianta (le deachúla).

**CUID 3**

# Mapáil na n‑aicmí neamhchosanta agus na n‑earnálacha contrapháirtí

1. I dTáblaí 2 agus 3 mapáiltear na haicmí neamhchosanta a úsáidtear chun ceanglais chaipitil a ríomh i gcomhréir le CRR le hearnálacha contrapháirtí arna n‑úsáid i dtáblaí FINREP.

*Tábla 2 Cur Chuige Caighdeánaithe*

| ***Aicmí neamhchosanta SA (Airteagal 112 CRR )*** | ***Earnálacha contrapháirtí FINREP*** | ***Nótaí*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Rialtais láir nó bainc cheannais | (1) Bainc cheannais  (2) Rialtais ghinearálta | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (b) Rialtais réigiúnacha nó údaráis áitiúla | (2) Rialtais ghinearálta | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’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 neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (d) Bainc forbartha iltaobhacha | (3) Institiúidí creidmheasa | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (e) Eagraíochtaí idirnáisiúnta | (2) Rialtais ghinearálta | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (f) Institiúidí  (i.e. institiúidí creidmheasa agus gnólachtaí infheistíochta) | (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’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 neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (h) Miondíol | (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (i) 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 neamhchosaintí sin d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (j) Ar mainneachtain | (1) Bainc cheannais  (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na neamhchosaintí sin d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (ja) Ítimí a mbaineann riosca fíor-ard leo | (1) Bainc cheannais  (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na neamhchosaintí sin d’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 neamhchosaintí sin d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (1) Suíomhanna urrúsúcháin | (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí de réir riosca forluiteach an urrúsúcháin. In FINREP, i gcás ina bhfuil na suíomhanna urrúsaithe aitheanta fós sa chlár comhardaithe, beidh earnálacha garchontrapháirtithe na suíomhanna sin ina n‑earnálacha contrapháirtithe. |
| (m) Institiúidí agus corparáidí a bhfuil measúnú creidmheasa gearrthéarmach acu | (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais | Sannfar na neamhchosaintí sin d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (n) Gnóthais chomhinfheistíochta | Ionstraimí cothromais | Déanfar infheistíochtaí in CIU a aicmiú mar ionstraimí cothromais, gan beann ar cé acu a cheadóidh nó nach gceadóidh CRR an trédhearcacht. |
| (o) Cothromas | Ionstraimí cothromais | In FINREP, déanfar na cothromais a dheighilt mar ionstraimí faoi chatagóirí éagsúla sócmhainní airgeadais |
| (p) Ítimí eile | Ítimí éagsúla den chlár comhardaithe | In FINREP, féadfaidh ítimí eile a áireamh faoi chatagóirí sócmhainní éagsúla. |

*Tábla 3 Cur Chuige Bunaithe ar Rátálacha Inmheánacha*

| ***Aicmí neamhchosanta IRBA***  ***(Airteagal 147 de CRR)*** | ***Earnálacha contrapháirtí FINREP*** | ***Nótaí*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Rialtais láir agus bainc cheannais | (1) Bainc cheannais  (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (b) Institiúidí  (i.e. institiúid creidmheasa agus gnólachtaí infheistíochta chomh maith le rialtais ghinearálta áirithe agus bainc iltaobhacha) | (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’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 neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (d) Miondíol | (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Sannfar na neamhchosaintí seo a leanas d’earnálacha contrapháirtí FINREP de réir chineál an chontrapháirtí láithrigh. |
| (e) Cothromas | Ionstraimí cothromais | In FINREP, déanfar na cothromais a dheighilt mar ionstraimí faoi chatagóirí éagsúla sócmhainní airgeadais |
| (f) Suíomhanna urrúsúcháin | (2) Rialtais ghinearálta  (3) Institiúidí creidmheasa  (4) Corparáidí airgeadais eile  (5) Corparáidí neamhairgeadais  (6) Teaghlaigh | Leithdháilfear na neamhchosaintí seo ar earnálacha contrapháirtí FINREP de réir riosca foluiteach na suíomhanna urrúsúcháin. In FINREP, i gcás ina bhfuil suíomhanna urrúsúcháin fós aitheanta laistigh den chlár comhardaithe, beidh earnálacha garchontrapháirtithe na suíomhanna sin ina n‑earnálacha contrapháirtithe |
| (g) Oibleagáidí eile nach oibleagáid chreidmheasa iad | Ítimí éagsúla den chlár comhardaithe | In FINREP, féadfaidh ítimí eile a áireamh faoi chatagóirí sócmhainní éagsúla. |

1. Rialachán (CE) Uimh. 1606/2002 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 19 Iúil 2002 maidir le caighdeáin idirnáisiúnta chuntasaíochta a chur i bhfeidhm (IO L 243, 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 L 297, 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 aicmiú staidrimh gníomhaíochtaí eacnamaíocha Athbhreithniú 2 agus lena leasaítear Rialachán (CEE) Uimh. 3037/90 ón gComhairle, chomh maith le Rialacháin CE áirithe maidir le fearainn shonracha staidrimh (IO L 393, 30.12.2006, lch. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Treoir 86/635/CEE ón gComhairle an 8 Nollaig 1986 maidir le cuntais bhliantúla agus cuntais chomhdhlúite banc 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 na tuarascálacha gaolmhara de chuid cineálacha áirithe gnóthas, lena leasaítear Treoir 2006/43/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n‑aisghairtear Treoir 78/660/CEE ón gComhairle 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 ón mBord Eorpach um Riosca Sistéamach an 31 Deireadh Fómhair 2016 maidir le bearnaí sonraí na n‑eastát réadaigh a dhúnadh (BERS/2016/14) (IO C 31, 31.1.2017, lch. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Moladh ón mBord Eorpach um Riosca Sistéamach an 31 Deireadh Fómhair 2016 maidir le bearnaí sonraí na n‑eastát réadaigh a dhúnadh (BERS/2016/14) IO C 31, 31.1.2017, lch. 1 [↑](#footnote-ref-9)
9. Treoir (AE) 2015/2366 ó Pharlaimint na hÉireann 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)