



ශ්‍රී ලංකා ප්‍රජාතාන්ත්‍රික සමාජවාදී ජනරජයේ දූතවි පත්‍රය

අති විශේෂ

இலங்கைச் சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு வர்த்தமானப் பத்திரிகை

அதி விசேஷமானது

අංක 1898/31 - 2015 ජනවාරි 21 දිනේ දෙවැනි - 2015.01.21
1898/31 ஆம் இலக்கம் - 2015 ஆம் ஆண்டு சனவரி மாதம் 21 ஆந் திகதி புதன்கிழமை

(அரசாங்கத்தின் அதிகாரத்துடன் பிரசுரிக்கப்பட்டது)

பகுதி I : தொகுதி (I)- பொது

அரசாங்க அறிவித்தல்கள்

1995 ஆம் ஆண்டின் 15 ஆம் இலக்க இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டம்
பிரிவு 4 (2) இன் படியான பிரசுரித்தல்

இலங்கை பட்டயக்கணக்கறிஞர் நிறுவகத்திற்கு (இதனகத்துப்பின்னர் “நிறுவகம்” எனக்குறிப்பிடப்படும்) அளிக்கப்பட்டுள்ள அதிகாரங்களுக்கு அமைவாக, 1995 ஆம் ஆண்டின் 15 ஆம் இலக்க, இலங்கைக் கணக்கீட்டு மற்றும் கணக்காய்வு நியமங்கள் சட்டத்தின் தேவைப்பாடுகளுக்காக இத்துடன் பிரசுரிக்கப்பட்டுள்ள “இலங்கைக்கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கான (SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள்) மாற்றங்களை” 01 சனவரி 2018 இல் இருந்து நடைமுறைக்கு வரும் வகையில் வழங்கியுள்ளது. இந்தத் திருத்தங்கள் இரண்டாயிரத்துப் பதினெட்டாம் ஆண்டு சனவரி மாதம் முதலாவது நாளில் அல்லது அதற்குப் பின்னர் ஆரம்பிக்கும் காலப்பகுதிகளை அடக்கும் நிதிக்கூற்றுக்களுக்கு அமுலுக்கு வரும். முன்னதான பிரயோகம் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளது.

பேரவையின் கட்டளைப்படி,

அருண அல்விஸ்,
செயலாளர்.

இலங்கைப் பட்டயக் கணக்கறிஞர் நிறுவகம்,
இல: 30 A,
மலலசேகர மாவத்தை,
கொழும்பு 07.
2015, நவம்பர் 26 ஆந் திகதி



உள்ளடக்கம்

இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் - SLFRS 9

நிதிச்சாதனங்கள்

அத்தியாயங்கள்

- 1 நோக்கம் 1.1
- 2 நோக்கெல்லை 2.1
- 3 ஏற்பிசைவும் ஏற்பிசைவு விலக்கலும் 3.1.1
- 4 வகைப்படுத்தல் 4.1.1
- 5 அளவீடு 5.1.1
- 6 தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு 6.1.1
- 7 அமுலுக்குவரும் திகதியும் இடைக்கால ஏற்பாடும் 7.1.1

பின்னிணைப்புகள்

- A வரைவிலக்கணப்படுத்தப்பட்ட பதங்கள்
- B பிரயோக வழிகாட்டி
- C ஏனைய நியமங்களுக்கான திருத்தங்கள்

இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமம் - SLFRS 9

நிதிச்சாதனங்கள்

அத்தியாயம் 1 நோக்கம்

- 1.1 இந்த நியமத்தின் நோக்கம், நிதிக்கூற்றுக்களின் பயன்படுத்துனர் உரிமத்தின் எதிர்கால காசுப்பாய்வுத் தொகைகள், காலம் மற்றும் நிட்சயமற்றதன்மை பற்றிய மதிப்பீடுகளை மேற்கொள்வதற்கு ஏதுவாக தொடர்புடையதும், பயனுடையதுமான தகவல்களை நிதி அறிக்கைகள் தருவதற்குத் தேவையான தத்துவங்களை குறிப்பிடுவதாகும்.

அத்தியாயம் 2 நோக்கெல்லை

- 2.1 உரிமங்கள் கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்கள் தவிர சகல வகையான நிதிச் சாதனங்களுக்கும் இந்த நியமத்தை பிரயோகிக்கும்:

- (a) SLFRS 10 ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுக்கள், LKAS 27 வேறான நிதிக் கூற்றுக்கள் அல்லது LKAS 28 கூட்டுக் கம்பனிகள் மற்றும் கூட்டுத் தொழில்முயற்சிகளில் முதலீடுகள் ஆகிய நியமங்களுக்கு அமைவாக கணக்கிற் கொள்ளப்பட்ட உபகம்பனிகள், கூட்டுக் கம்பனிகள் மற்றும் கூட்டுத் தொழில்முயற்சிகளில் முதலீடுகள். எனினும், சில சந்தர்ப்பங்களில் SLFRS 10, LKAS 27 மற்றும் LKAS 28 ஆகியன உரிமமொன்று உபகம்பனிகள், கூட்டுக்கம்பனிகள், அல்லது கூட்டுத்தொழில்முயற்சிகளில் அது கொண்டுள்ள நாட்டத்தை இந்த நியமத்தின் சில அல்லது சகல தேவைப்பாடுகளுக்கும் அமைவாக கணக்கிடுவதனை தேவைப்படுத்துகின்றன அல்லது அனுமதிக்கின்றன. உரிமங்கள் உபகம்பனி, கூட்டுக்கம்பனி அல்லது கூட்டுத்தொழில் முயற்சிகளில் கொண்டுள்ள முதலீட்டின் மீதான உய்த்தறிசாதனங்கள் LKAS 32 நிதிச்சாதனங்கள்: முன்நிலைப்படுத்தல் நியமத்தின் உரிமையாண்மைச் சாதன வரைவிலக்கணத்தை நிறைவுசெய்தால் அன்றி அவை இந்த நியமத்தையே பிரயோகிக்கும்.
- (b) LKAS 17 குத்தகைகள் நியமம் பிரயோகிக்கப்படும் குத்தகைகளின்கீழான உரிமைகளும் கடப்பாடுகளும்.. எனினும்,

- (i) குத்தகைக்குப் தருணனால் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் குத்தகை வருமதிகள் இந்நியம ஏற்பிசைவுவிலக்கல் மற்றும் சேதஇழப்பு தேவைப்பாடுகளுக்கு ஆளாகும்;
 - (ii) குத்தகைக்குப் பெறுனரால் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் நிதிக் குத்தகைச் சென்மதிகள் இந்த நியம ஏற்பிசைவுவிலக்கல் மற்றும் சேதஇழப்பு தேவைப்பாடுகளுக்கு ஆளாகும்;
 - (iii) குத்தகைகளில் பொதிந்துள்ள உய்த்தறிசாதனங்கள் இந்த நியமத்தின் பொதிந்துள்ள உய்த்தறிவாதன தேவைப்பாடுகளுக்கு ஆளாகும்.

(c) LKAS 19 ஊழியர் பயன்கள் நியமம் பிரயோகிக்கப்படும் ஊழியர் பயன் திட்டங்களின் கீழ் தொழில்தருணனின் உரிமைகளும் கடப்பாடுகளும்.

(d) LKAS 32 இல் (தேர்வுரிமை மற்றும் வார்நாமம் அடங்கலாக) தரப்பட்டுள்ள உரிமையாண்மை சாதனங்களின் பொருள் வரையறையினை நிறைவுசெய்யும் அல்லது LKAS 32 இன் பந்திகள் 16A மற்றும் 16B அல்லது பந்திகள் 16C மற்றும் 16D க்கு அமைய உரிமையாண்மைச் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்பட வேண்டிய உரிமத்தால் வழங்கப்பட்ட நிதிச்சாதனங்கள். எனிலும் அந்த உரிமையாண்மைச் சாதனங்களை கொண்டிருப்பவர் (a) யின் விதிவிலக்கினை நிறைவுசெய்யாத பட்சத்தில் இந்த நியமத்தினை பிரயோகிப்பார்.

(e) (i) SLFRS 4 இல் வரைவிலக்கணம் செய்தவாறு காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தின், நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தின் வரைவிலக்கணத்தை நிறைவுசெய்கின்ற காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களின்கீழ் எழுகின்ற வழங்குனரின் உரிமைகள் மற்றும் கடப்பாடுகள் தவிர்ந்த, உரிமைகளும் கடப்பாடுகளும்.

(ii) சுயவிருப்பு பங்குபற்றல் அம்சத்தினை கொண்டிருப்பதன் காரணமாக SLFRS 4 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்படும் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் உரிமைகள் மற்றும் கடப்பாடுகள்.

எனிலும், SLFRS 4 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டவையான ஒப்பந்தங்களில் பொதிந்த உய்த்தறி சாதனங்களுக்கு, அந்த உய்த்தறி சாதனங்கள் SLFRS 4 இன் நோக்கெல்லைக்குள் ஒரு ஒப்பந்தமாக அமையாத பட்சத்தில், இந்த நியமம் பிரயோகிக்கப்படும். மேலும், நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்களின் வழங்குனர் அந்த ஒப்பந்தங்களை காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களாக கருதுவதாக முன்னர் வெளிப்படையாக தெரிவித்திருந்து, காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களுக்கு பிரயோகிக்கும் கணக்கீட்டினை பயன்படுத்தியிருப்பின், வழங்குனர் அத்தகைய நிதிசார் உத்தரவாத ஒப்பந்தங்களுக்கு பிரயோகிப்பதற்கு இந்த நியமத்தையோ அல்லது SLFRS 4 இனையோ தெரிவுசெய்யலாம் (பந்திகள் B2.5 – B2.6 இனை பார்க்க). வழங்குனர் ஒவ்வொரு ஒப்பந்த அடிப்படையில் இந்தத் தெரிவினை மேற்கொள்ளக்கூடியதாக இருப்பினும், அந்த ஒவ்வொரு ஒப்பந்தத்திற்கும் மேற்கொள்ளும் தெரிவு பின்னர் இரத்துச் செய்யப்பட முடியாததாகும்.

(f) ஒரு சுவீகரிப்பாளனுக்கும் விற்பனை செய்யும் பங்குதாரருக்கும் இடையில் முதலீடு செய்யப்பட்ட கம்பனியை வாங்குவதற்கு அல்லது விற்பதற்கான ஏதும் முன்னாற்று ஒப்பந்தம், அது எதிர்கால சுவீகரிப்புத் திகதியில் SLFRS 3 வியாபார ஒன்றிணைப்புக்கள் நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்குள் வியாபார ஒன்றிணைப்பினை விளைவிக்குமேயாகில். முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் காலம், அந்த ஊடுசெயலை அங்கீகரித்து பூண்படுத்துவதற்கு வழமையாகத் தேவைப்படும் நியாயமான காலத்தினை அதிகரிக்கக்கூடாது.

(g) பந்தி 2.3 இல் விரிக்கப்பட்டுள்ள கடன் கடமைப்பாடுகள் தவிர்ந்த கடன் கடமைப்பாடுகள். எனிலும், கடன் கடமைப்பாடுகளின் வழங்குனர் மற்றபடி இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்படாத கடன் கடமைப்பாடுகளுக்கு இந்த நியமத்தின் சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிப்பார். அத்துடன், சகல கடன் கடமைப்பாடுகளும் இந்நியம ஏற்பிசைவு விலக்கற் தேவைப்பாடுகளுக்கு ஆளாகும்.

(h) இந்த நியமத்தின் பிரயோகிக்கப்படும் இந்த நியமத்தின் பந்திகள் 2.4-2.7 ஆகியவற்றின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட ஒப்பந்தங்கள் தவிர்ந்த, SLFRS 2 பங்கு அடிப்படையில் கொடுப்பனவுகள் பிரயோகிக்கப்படும் பங்கு அடிப்படை கொடுப்பனவு ஊடுசெயல்களின் கீழமைந்த நிதிச்சாதனங்கள், ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் கடமைப்பாடுகள்.

- (i) LKAS 37 ஏற்பாடுகள், உறுமுரிமைப் பரிப்புக்கள் மற்றும் உறுமுரிமைச் சொத்துக்கள் நியமத்திற்கு அமைவாக ஏற்பிசைவு செய்த அல்லது அதற்காக முன்னர் LKAS 37 க்கு அமைய ஏற்பிசைவுசெய்த பரிப்பினை தீர்ப்பதற்கு தேவையான செலவிடப்பட்ட தொகையை உரிமத்திற்கு மீளளிப்புச் செய்யும் கொடுப்பனவுகளுக்கான உரிமைகள்.
- (j) SLFRS 15, இந்த நியமத்திற்கு அமைய கணக்கிடப்படும் எனக் குறிப்பிட்டவை தவிர்த்த, SLFRS 15 வாடிக்கையாளருடனான ஒப்பந்தங்களிலிருந்து வருமானம் எனும் நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட உரிமைகளும் கடப்பாடுகளும்.
- 2.2 சேதஇழப்பு இலாப நட்டங்களை ஏற்பிசைவு செய்யும் தேவைக்காக இந்த நியமத்திற்கு அமைவாக கணக்கீடு செய்யப்பட்டதாக SLFRS 15 குறிப்பிடும் உரிமைகளுக்கு இந்த நியமத்தின் சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகள் பிரயோகிக்கப்படும்.
- 2.3 கீழ்வரும் கடன் கடமைப்பாடுகள் இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டவை:
- (a) உரிமம் இலாப நட்டத்தினுடானதாக வகைப்படுத்திய கடன் கடமைப்பாடுகள் (பார்க்கவும் பந்தி 4.2.2). கடன் கடமைப்பாட்டின் விளைவாக ஏற்படும் சொத்துக்களை அது ஆரம்பித்து குறுகிய காலத்தினுள் விற்பனை செய்யும் கடந்தகால நடைமுறையினைக் கொண்ட உரிமமொன்று ஒரே வகுப்பைச் சார்ந்த சகல கடன் கடமைப்பாடுகளுக்கும் இந்த நியமத்தை பிரயோகிக்கும்.
- (b) நிகரக் காசாக அல்லது வேறு நிதிச்சாதனங்களை வினியோகிப்பதன் அல்லது வழங்குவதன் மூலம் தீர்க்கப்படக்கூடிய கடன் கடமைப்பாடுகள். இந்தக் கடன் கடமைப்பாடுகள் உய்த்தறி சாதனங்களாகும். கடனொன்றினை, தவணைக் கட்டணங்கள்மூலம் செலுத்துவதனால் மாத்திரம் ஒரு கடன் கடமைப்பாடு நிகரமாக தீர்க்கப்பட்டதாக கொள்ள முடியாது. (உதாரணமாக, நிருமான முன்னேற்றத்திற்கு அமைய செலுத்தப்படும் அடமான நிருமானக் கடன்).
- (c) சந்தை வட்டிக்கிதத்திற்கு குறைந்த வட்டி விகிதத்தில் கடன் வழங்குவதற்கான கடமைப்பாடுகள் (பார்க்க பந்தி 4.2.1(d)).
- 2.4 நிகர காசினால் அல்லது வேறொரு நிதிச் சாதனத்தினால் தீர்க்கப்படக்கூடிய அல்லது நிதிச்சாதனமொன்றினால் பிரதியீடு செய்யக்கூடிய நிதிசாரா உருப்படியின் வாங்குதல் அல்லது விற்பனை ஒப்பந்தங்களுக்கு, அந்த ஒப்பந்தங்களை நிதிச்சாதனங்களாகக் கொண்டு, (உரிமத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் கொள்வனவு, விற்பனை அல்லது பயன்பாட்டுத் தேவைப்பாடுகளுக்கு அமைய நிதிசாரா உருப்படியின் பெறுவனவு அல்லது வினியோகத் தேவைக்காக ஏற்படுத்தி வைத்திருக்கும் ஒப்பந்தங்கள் தவிர), இந்த நியமம் பிரயோகிக்கப்படும். எனினும், இந்த நியமம் பந்தி 2.5 க்கு அமைவாக இலாப நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடப்பட்டதாக உரிமம் வகைப்படுத்தும் ஒப்பந்தங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும்.
- 2.5 நிகர காசினால் அல்லது வேறொரு நிதிச் சாதனத்தினால் தீர்க்கப்படக்கூடிய அல்லது நிதிச்சாதனமொன்றினால் பிரதியீடு செய்யக்கூடிய நிதிசாரா உருப்படியின் வாங்குதல் அல்லது விற்பனை ஒப்பந்தத்திற்கு, அந்த ஒப்பந்தம் ஒரு நிதிச்சாதனமாக இருந்து, அது உரிமத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் கொள்வனவு, விற்பனை அல்லது பயன்பாட்டுத் தேவைப்பாடுகளுக்கு அமைவாக நிதிசாரா உருப்படியின் பெறுவனவு அல்லது வினியோகத் தேவைக்காக ஏற்படுத்தியிருப்பினும், இரத்துச் செய்யமுடியாத வகையில் இலாப நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தியிருப்பின். இந்த வகைப்படுத்தல், இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லையில் (பார்க்க பந்தி 2.4) விலக்கப்பட்டதன் காரணமாக ஒப்பந்தத்தை ஏற்பிசைவு செய்யாமையினால் ஏற்பட்டிருக்கக்கூடிய ஏற்பிசைவு ஒவ்வாமையை நீக்கினால் அல்லது கணிசமான அளவில் குறைத்தால் மாத்திரம் (சிலசமயங்களில் 'கணக்கீட்டுப் பொருத்தமின்மை' எனப்படும்), ஒப்பந்தத்தின் ஆரம்பத்தில் மாத்திரம் கிடைக்கப்பெற்றும்.
- 2.6 நிதிசாரா உருப்படியொன்றின் வாங்குதல் அல்லது விற்பனைக்கான ஒப்பந்தமொன்று பல்வேறுபட்ட வழிகளில் நிகர காசினால் அல்லது வேறொரு நிதிச் சாதனத்தினால் தீர்க்கப்படலாம் அல்லது நிதிச்சாதனமொன்றினால் பிரதியீடு செய்யப்படலாம். இந்த வழிகள் கீழ்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:
- (a) எந்தவொரு தரப்பினராலும் நிகர காசினால் அல்லது வேறு நிதிச் சாதனத்தினால் தீர்க்கப்படுவதனை அல்லது நிதிச்சாதனமொன்றினால் பிரதியீடு செய்யப்படுவதனை ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புக்கள் அனுமதிக்கும்போது;

3.2.1 ஒன்றித்த நிதிக் கூற்றுக்களில் பந்திகள் 3.2.2-3.2.9, B3.1.1, B3.1.2 மற்றும் B3.2.1-B3.2.17 பிரயோகிக்கப்படுவது ஒன்றித்தல் மட்டத்திலாகும். எனவே உரிமமொன்று சகல உபகம்பனிகளையும் முதலில் SLFRS 10 க்கு அமைவாக ஒன்றித்தல் செய்வதுடன், பின்னர் அந்தப் பந்திகளை விளையும் குழுமத்திற்கு பிரயோகிக்கும்.

3.2.2 பந்திகள் 3.2.3-3.2.9 இன் கீழ் ஏற்பிசைவு விலக்கல் பொருத்தமானதா எனவும் எந்தளவுக்கு பொருத்தமானதெனவும் மதிப்பாய்வு செய்வதற்கு முன்னதாக உரிமம் அந்தப் பந்திகள் நிதிச்சொத்தொன்றிற்கு பகுதியாகவா (அல்லது ஒத்த நிதிச் சொத்துக்களின் குழுமத்தின் பகுதிக்கா) அல்லது அந்த நிதிச்சொத்து முழுவதற்குமா (அல்லது ஒத்த நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமத்திற்கா) பிரயோகிக்கப்பட வேண்டுமென உரிமம் கீழ்வருமாறு தீர்மானிக்கும்:

(a) ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு கவனத்திற் கொள்ளப்படும் நிதிச்சொத்தின் பகுதி கீழே தரப்பட்டுள்ள மூன்று நிபந்தனைகளில் ஏதேனுமொன்றினை நிறைவு செய்தால் மாத்திரமே அந்த நிதிச்சொத்தின் பகுதிக்கு (அல்லது ஒத்த நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமத்தின் பகுதிக்கு) பந்திகள் 3.2.3-3.2.9 பிரயோகிக்கப்படும்:

(i) பகுதியானது நிதிச்சொத்திலிருந்து (அல்லது ஒத்த நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமத்திலிருந்து) குறிப்பிட்டு இனங்காணப்பட்ட காசுப் பாய்வுகளை மாத்திரம் கொண்டிருக்கும்போது, உதாரணமாக, கடன்சாதனம் ஒன்றிலிருந்து எதிர்த்தரப்பினர் வட்டிக் காசுப்பாய்வுகளுக்கு உரிமை பெறுகின்ற ஆனால் கடன்தொகையின் காசுப்பாய்வுகளுக்கு உரிமை பெறாத வகையில் உரிமம் வட்டிவீத ஒப்பந்தமொன்றினை ஏற்படுத்திக் கொள்ளும்போது, வட்டிக் காசுப்பாய்வுகளுக்கு பந்திகள் 3.2.3-3.2.9 பிரயோகிக்கப்படும்.

(ii) பகுதியானது, நிதிச்சொத்திலிருந்து (அல்லது ஒத்த நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமத்திலிருந்து) காசுப்பாய்வுகளின் முழு விகிதாசாரப் பங்கினை (pro rata) மாத்திரம் கொண்டுள்ளபோது, உதாரணமாக, கடன்சாதனம் ஒன்றிலிருந்து எதிர்த்தரப்பினர் சகல காசுப்பாய்வுகளினதும் 90 சதவீத பங்கிற்கு உரிமை பெறும்வகையில் ஏற்பாட்டினை ஏற்படுத்தியிருந்தால், அந்த 90 சதவீதமான காசுப் பாய்வுகளுக்கு பந்திகள் 3.2.3-3.2.9 பிரயோகிக்கப்படும். ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட எதிர்த்தரப்பினர் இருப்பின், மாற்றுகின்ற உரிமம் முழு விகிதாசாரப் பங்கினை கொண்டிருக்கும் பட்சத்தில், ஒவ்வொரு எதிர்த்தரப்பினரும் காசுப்பாய்வின் விகிதாசாரப் பங்கினை கொண்டிருக்க வேண்டியதில்லை.

(iii) பகுதியானது, நிதிச்சொத்திலிருந்து (அல்லது ஒத்த நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமத்திலிருந்து) காசுப்பாய்வுகளின் குறிப்பாக இனங்காணப்பட்ட விகிதாசாரப் பங்கினை மாத்திரம் கொண்டுள்ளபோது, உதாரணமாக, கடன்சாதனம் ஒன்றிலிருந்து எதிர்த்தரப்பினர் வட்டிக் காசுப்பாய்வுகளின் 90 சதவீத பங்கிற்கு உரிமை பெறும்வகையில் ஏற்பாட்டினை ஏற்படுத்தியிருந்தால், அந்த 90 சதவீதமான வட்டிக் காசுப் பாய்வுகளுக்கு பந்திகள் 3.2.3-3.2.9 பிரயோகிக்கப்படும். ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட எதிர்த்தரப்பினர் இருப்பின், மாற்றுகின்ற உரிமம் முழு விகிதாசாரப் பங்கினை கொண்டிருக்கும் பட்சத்தில், ஒவ்வொரு எதிர்த்தரப்பினரும் குறிப்பாக இனங்காணப்பட்ட காசுப்பாய்வின் விகிதாசாரப் பங்கினை கொண்டிருக்க வேண்டியதில்லை.

(b) ஏனைய சகல சந்தர்ப்பங்களிலும் நிதிச்சொத்து முழுவதற்கும் (அல்லது ஒத்த நிதிச்சொத்துக் குழுமம் முழுவதற்கும்) பந்திகள் 3.2.3-3.2.9 பிரயோகிக்கப்படும். உதாரணமாக, உரிமம் (i) நிதிச்சொத்தின் (அல்லது நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமத்தின்) ஆரம்ப அல்லது இறுதியான 90 சதவீத காசுச் சேகரிப்பிற்கான உரித்தினை, அல்லது (ii) வருமதிகள் குழுமமொன்றின் காசுப்பாய்வுகளின் 90 சதவீத உரிமையினை (ஆனால் வருமதிகளின் கடன் தொகையில் கடன்இழப்பு ஏற்படும்பட்சத்தில் கொள்வனவாளருக்கு 8 சதவீத கடன் இழப்பை ஈடளிப்பதற்கான உத்தரவாதத்தினை வழங்கியிருப்பின்) மாற்றும்போது, அந்த நிதிச்சொத்து (அல்லது ஒத்த நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமம்) முழுவதற்கும் பந்திகள் 3.2.3-3.2.9 பிரயோகிக்கப்படும்.

பந்திகள் 3.2.3-3.2.9 இல் 'நிதிச் சொத்து' எனும் பதம் மேலே (a) யில் இனங் காணப்பட்டவாறு நிதிச்சொத்தின் பகுதியை (அல்லது ஒத்த நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமத்தின் பகுதியை) அல்லது நிதிச்சொத்து (அல்லது நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமம்) முழுவதையும் குறிக்கின்றது.

3.2.3 கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் மாத்திரம் உரிமம் நிதிச்சொத்தொன்றினை ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யும்:

(a) நிதிச்சொத்திலிருந்தான காசுப்பாய்வுகளுக்கு ஒப்பந்தரீதியான உரிமை காலாவதி ஆகும்போது; அல்லது

- (c) உரிமம் கிட்டத்தட்ட அந்த நிதிச்சொத்தின் உரிமை தொடர்புபட்ட இடர் மற்றும் பயன் சகலவற்றையும் மாற்றாமல் அல்லது தக்கவைத்துக் கொள்ளாமல் இருப்பின், உரிமம் நிதிச்சொத்து மீதான கட்டுப்பாட்டினை தொடர்ந்து தக்கவைத்துள்ளதா என தீர்மானிக்கும். அப்போது;

- (i) உரிமம் கட்டுப்பாட்டினை தொடர்ந்து தக்கவைத்திராவிடில், அந்த மாற்றத்தினால் ஏற்படும் அல்லது தக்கவைத்துக்கொள்ளும் உரிமைகளையும் கட்டுப்பாடுகளையும் வேறான சொத்துக்களாக அல்லது பரிப்புக்களாக ஏற்பிசைவு செய்யும்.
- (ii) உரிமம் கட்டுப்பாட்டினை தொடர்ந்து தக்கவைத்துக் கொள்ளும் பட்சத்தில், நிதிச்சொத்தின்மீது அதன் தொடரும் ஈடுபாட்டின் அளவுக்கு அந்த நிதிச் சொத்தினை தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யும் (பந்தி 3.2.16 இனை பார்க்க).

3.2.7 இடர் மற்றும் பயன்களின் மாற்றம், மாற்றப்படும் சொத்தின் நிகர காசுப்பாய்வுகளின் தொகைகள் மற்றும் காலத்தின் மாறும்தன்மை சார்பாக, மாற்றத்திற்கு முன்னதாகவும், பின்னரும் உரிமம் தாக்கத்திற்கு ஆளாகும் தன்மையை ஒப்பிடுவதன்மூலம் மதிப்பாய்வு செய்யப்படும். மாற்றத்தின் விளைவாக, நிதிச்சொத்திலிருந்தான எதிர்கால நிகரக் காசுப்பாய்வுகளின் இற்றைப்பெறுமதி உரிமத்தின்மீது கொண்டுள்ள தாக்கம் கணிசமான அளவில் மாறுபடாத இடத்து, உரிமம் அந்த நிதிச் சொத்தின் உரிமை தொடர்புபட்ட கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை தன்னகத்தே தக்கவைத்துக்கொண்டுள்ளது எனலாம். (உதாரணமாக, நிலையான விலையில் அல்லது விற்பனை விலையுடன் கடன் வழங்குனருக்கு ஒரு வருமானத்தையும் சேர்த்த விலையில் நிதிச்சொத்தினை மீளக் கொள்வனவு செய்வதற்கான உடன்படிக்கையொன்றின் கீழ் நிதிச் சொத்தினை விற்பனை செய்துள்ள காரணத்தினால்). அத்தகைய மாறுபடும் தன்மையானது நிதிச் சொத்துடன் தொடர்புபட்ட எதிர்கால நிகரக் காசுப்பாய்வுகளின் இற்றைப் பெறுமதியின் மொத்த மாற்றத்துடன் ஒப்பிடுகையில் தொடர்ந்தும் கணிசமானதாக இல்லாதவிடத்து, உரிமம் அந்த நிதிச் சொத்தின் உரிமையுடன் தொடர்புபட்ட கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை மாற்றிவிட்டதாக கொள்ளப்படும் (உதா: உரிமம் நிதிச்சொத்தினை மீள்கொள்வனவுக் காலத்தின்போது அதன் சீர்மதிப்பில் மீளக் கொள்வனவு செய்தமை தேர்வுரிமைக்கு இணங்க அல்லது பந்தி 3.2.5 இலுள்ள நிபந்தனைகளுக்கு அமைவாக கடன் பகுதிப் பங்குபற்றுதல் போன்ற ஏற்பாட்டின் கீழ் பெரிய நிதிச்சொத்திலிருந்தான காசுப்பாய்வுகளின் முழு விகிதாசாரப் பங்கினை மாற்றியுள்ளமை காரணமாக).

3.2.8 அனேகமாக, உரிமம் உரிமை தொடர்பான கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை மாற்றியுள்ளதா அல்லது தொடர்ந்து தக்கவைத்துள்ளதா என்பதனை கணிப்பீடு எதுவும் இன்றி தெரிந்துகொள்ள முடியும். ஏனைய சந்தர்ப்பங்களில், மாற்றத்திற்கு முன்னரும் பின்னரும் எதிர்கால நிகர காசுப்பாய்வுகளின் இற்றைப் பெறுமதிகளை கணிப்பிட்டு, அவற்றின் மாறுபடும் தன்மையை ஒப்பிடுதல் அவசியமாகின்றது. இந்தக் கணிப்பீடுகளும் ஒப்பீடும் பொருத்தமான நடப்புச் சந்தை வட்டி வீதத்தினை கழிவு வீதமாகக் கொண்டு மேற்கொள்ளப்படும். அதிக சாத்தியமாக நிகழக்கூடிய பெறுபெறுகளுக்கு அதிக நிறை கொடுத்து, நியாயமாக சாத்தியமான சகல நிகரக் காசுப்பாய்வுகளின் மாறுபடற் தன்மையும் கவனத்திற் கொள்ளப்படும்.

3.2.9 மாற்றப்பட்ட சொத்தின் கட்டுப்பாட்டை உரிமம் தொடர்ந்து தக்கவைத்துள்ளதா என்பது (பந்தி 3.2.6(c) இனை பார்க்க), அந்தச் சொத்தினை விற்பதற்கான மாற்றப்பட்டவரின் இயலுமையில் தங்கியுள்ளது. மாற்றப்பட்டவர் தொடர்பற்ற ஒரு மூன்றாம் தரப்பினருக்கு சொத்தினை முழுவதுமாக விற்பனை செய்யக்கூடிய நடைமுறை இயலுமை இருந்து, மாற்றல் மீது மேலதிக கட்டுப்பாடுகளை விதிக்காது அந்த இயலுமையை தாமதமே பிரயோகிக்க முடியுமாக இருப்பின், உரிமம் கட்டுப்பாட்டினை தக்கவைக்கவில்லை எனக் கொள்ளப்படும். ஏனைய சகல சந்தர்ப்பங்களிலும் உரிமம் கட்டுப்பாட்டினை தக்கவைத்துள்ளதாகக் கொள்ளப்படும்.

ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமைபெறும் மாற்றல்கள்

3.2.10 உரிமமொன்று முழுவதுமாக ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமைபெறும் மாற்றலின் கீழ் நிதிச்சொத்தொன்றினை மாற்றுவதுடன், கட்டணம் அறவிட்டு அந்த நிதிச்சொத்திற்கு சேவை வழங்கும் உரிமையை தக்கவைத்திருப்பின், அது அந்த சேவை ஒப்பந்தத்திற்கு சேவைச் சொத்து அல்லது சேவைப் பரிப்பினை ஏற்பிசைவு செய்யும். பெறப்படவுள்ள கட்டணமானது, உரிமம் வழங்கும் சேவைகளுக்கு போதுமான அளவில் ஈடுசெய்யும் என எதிர்பார்க்காத இடத்து, சேவைக் கட்டப்பாட்டிற்கான ஒரு சேவைப் பரிப்பு அதன் சீர்மதிப்பில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். பெறப்படவுள்ள கட்டணமானது, உரிமம் வழங்கும் சேவைகளுக்கு ஈடுசெய்வதற்கு போதுமான அளவிலும் அதிகமானதாக இருக்குமென எதிர்பார்க்குமிடத்து, சேவைவழங்கும் உரிமைக்காக சேவைச் சொத்து பந்தி 3.2.13 க்கு அமைய பெரிய நிதிச்சொத்தின் முன்கொணரற் தொகையின் ஒதுக்கீட்டு அடிப்படையில் தீர்மானிக்கும் தொகையில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

3.2.11 மாற்றமொன்றின் விளைவாக முழு நிதிச்சொத்தும் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் போதிலும், அந்த மாற்றம் உரிமம் புதிய நிதிச்சொத்தினை பெறுவதற்கு அல்லது நிதிப்பரிப்பினை அல்லது சேவைப்பரிப்பினை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு வழிவகுக்குமேயாகில், உரிமம் அந்த நிதிச்சொத்தினை, நிதிப்பரிப்பினை அல்லது சேவைப்பரிப்பினை அவற்றின் சீர்மதிப்பில் ஏற்பிசைவு செய்யும்.

3.2.12 நிதிச்சொத்து முழுதாக ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படும்போது, கீழ்வருவனவற்றிற்கு இடையிலான வித்தியாசம் இலாப, நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்:

- (a) முன்கொணரற் தொகை (ஏற்பிசைவு விலக்கற் திகதியில் அளவிட்டவாறு)
- (b) பெறப்பட்ட பதிலிறுக்கி (புதிய சொத்து ஏதாவது பெறப்பட்டிருப்பின் அதன் பெறுமதியிலிருந்து புதிய பரிப்பினை கழிக்கவரும் தொகை உட்பட).

3.2.13 மாற்றப்படும் சொத்து பாரிய நிதிச்சொத்தொன்றின் பகுதியாக இருந்து (உதாரணமாக, உரிமம் கடன்சாதனத்தின் பகுதியான வட்டிக் காசுப்பாய்வுகளை மாற்றும்போது- பந்தி 3.2.2(a) யினை பார்க்க), மாற்றப்படும் சொத்து முற்றிலுமாக ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமைபெறுமாகில், பாரிய நிதிச்சொத்தின் முன்னைய முன்கொணரற் தொகையானது, மாற்றற் திகதியில் தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் பகுதி மற்றும் ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படும் பகுதி ஒவ்வொன்றினதும் சீர்மதிப்புக்களின் அடிப்படையில் இரு பகுதிகளுக்கும் ஒதுக்கப்படும். இந்தத் தேவைக்காக, தக்கவைத்துக் கொள்ளப்படும் சேவைவழங்கற் சொத்து, தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் சொத்தின் பகுதியாக கொள்ளப்படும். கீழ்வருவனவற்றிற்கு இடையிலான வித்தியாசம் இலாப, நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்:

- (a) ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்த பகுதிக்கு ஒதுக்கப்பட்ட முன்கொணரற் தொகை (ஏற்பிசைவு விலக்கற் திகதியில் அளவிட்டவாறு)
- (b) ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்த பகுதிக்கு பெறப்பட்ட பதிலிறுக்கி (புதிய சொத்து ஏதாவது பெறப்பட்டிருப்பின் அதன் பெறுமதியிலிருந்து புதிய பரிப்பினை கழிக்கவரும் தொகை உட்பட).

3.2.14 உரிமம் பாரிய நிதிச்சொத்தின் முன்னைய முன்கொணரற் தொகையினை தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட பகுதிக்கும், ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்பட்ட பகுதிக்கும் இடையில் ஒதுக்கும்போது, தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் பகுதியின் சீர்மதிப்பு அளவிடப்பட வேண்டும். உரிமம் தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட பகுதியை ஒத்த பகுதிகளை விற்பனைசெய்யும் வழக்கத்தினை அல்லது அத்தகைய பகுதிகளை வேறு ஊடுசெயல்களுக்கு உட்படுத்தும் வழக்கத்தினை கொண்டிருக்குமிடத்து, அண்மைக்கால விலைகள் அல்லது உண்மையான ஊடுசெயல்கள் அவற்றின் சீர்மதிப்புப் பற்றிய சிறந்த மதிப்பீட்டை தரும். தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் பகுதியின் சீர்மதிப்புக்கு சான்று வழங்கும் விலைக்குறிப்பீடுகள் அல்லது அண்மைக்கால சந்தை ஊடுசெயல்கள் இல்லாத இடத்து, சீர்மதிப்பின் சிறந்த மதிப்பீடானது, பாரிய நிதிச்சொத்து முழுவதின் சீர்மதிப்பிற்கும், ஏற்பிசைவு விலக்கப்பட்ட பகுதிக்காக மாற்றப்படுகரிடமிருந்து பெற்ற பதிலிறுக்கிக்கும் இடையிலான வித்தியாசமாகும்.

ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமை பெறாத மாற்றல்கள்

3.2.15 மாற்றப்பட்ட சொத்தின் உரிமை தொடர்பில் கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை உரிமம் அதனிடம் தொடர்ந்தும் தக்கவைத்துள்ளதன் காரணமாக அந்த மாற்றல் ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு வழியமைக்காத இடத்து, உரிமம் மாற்றப்பட்ட சொத்து முழுவதையும் தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்வதுடன், பெறப்பட்ட பதிலிறுக்கிக்காக நிதிப்பரிப்பு ஒன்றினை ஏற்பிசைவு செய்யும். தொடர்ந்துவரும் காலங்களில் உரிமம் வருமானம் எதனையும் பெறின் அதனை மாற்றப்பட்ட சொத்திலும் செலவு ஏதுமிருப்பின், அதனை நிதிப்பரிப்பிலும் ஏற்பிசைவு செய்யும்.

மாற்றப்படும் சொத்தில் தொடர்ந்தும் கொண்டிருக்கும் ஈடுபாடுகள்

3.2.16 உரிமம் மாற்றப்படும் சொத்தின் உரிமை தொடர்புபட்ட கிட்டத்தட்ட எல்லா இடர் மற்றும் பயன்களை மாற்றியிருந்து அல்லது தொடர்ந்து தக்கவைத்திருந்து, ஆனால் மாற்றப்பட்ட சொத்தின்மீதான கட்டுப்பாட்டை தொடர்ந்தும் தன்னகத்தே கொண்டிருப்பின், அந்த உரிமம் அதன் தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டின் அளவுக்கு அந்த மாற்றப்பட்ட சொத்தினை தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யும். மாற்றப்பட்ட சொத்தின்மீது உரிமம் கொண்டுள்ள தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டின் அளவானது, மாற்றப்பட்ட சொத்தின் பெறுமதி மாற்றத்திற்கு அது ஆளாகும் அளவாகும். உதாரணமாக,

- (a) உரிமம் தொடர்ந்தும் கொண்டுள்ள ஈடுபாடானது மாற்றப்பட்ட சொத்திற்கு உத்தரவாதம் வழங்குவதாக இருப்பின், அந்தச் சொத்தின்மீது உரிமத்தின் தொடரும் ஈடுபாட்டின் அளவானது, (i) சொத்தின் பெறுமதி மற்றும் (ii) உரிமம் மீளச் செலுத்தவேண்டுமென எதிர்பார்க்கப்படும் பெறப்பட்ட பதிலிறுக்கியின் உச்சத் தொகை உத்தரவாதத் தொகை) இரண்டிலும் குறைந்த தொகையாகும்.
- (b) உரிமம் தொடர்ந்தும் கொண்டுள்ள ஈடுபாடானது, மாற்றப்பட்ட சொத்தின்மீது எழுத்துமூலமான அல்லது கொள்வனவுத் தேர்வுரிமையாக (அல்லது இரண்டும்) இருப்பின், அந்தச் சொத்தின்மீது உரிமத்தின் தொடரும் ஈடுபாட்டின் அளவானது, அந்த மாற்றப்பட்ட சொத்தினை உரிமம் மீளக் கொள்வனவு செய்யும் தொகை ஆகும். எனினும் சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட எழுத்துமூல அல்லது விற்பனைத் தேர்வுரிமையை பொறுத்தமட்டில், உரிமத்தின் தொடரும் ஈடுபாட்டு அளவானது, மாற்றப்பட்ட சொத்தின் சீர்மதிப்பு மற்றும் தேர்வுரிமையை பிரயோகிக்கும் விலை ஆகிய இரண்டிலும் குறைவான தொகைக்கு மட்டுப்படுத்தப்படும் (பார்க்க: பந்தி B3.2.13)
- (c) உரிமம் தொடர்ந்து கொண்டுள்ள ஈடுபாடானது, காசு செலுத்தித் தீர்க்கப்படும் தேர்வுரிமையாக அல்லது மாற்றப்பட்ட சொத்தின்மீது அதனை ஒத்த ஏற்பாடாக இருப்பின், அந்தச் சொத்தின்மீது உரிமத்தின் தொடரும் ஈடுபாட்டின் அளவானது, மேலே (b) யில் குறிப்பிட்டவாறு, காசு செலுத்தித் தீர்க்கப்படாத தேர்வுரிமைக்கு பிரயோகிக்கப்படும் அதே முறையில் அளவிடப்படும்.

3.2.17 உரிமமொன்று ஒரு சொத்தினை அதன்மீது உரிமம் கொண்டுள்ள ஈடுபாட்டு அளவுக்கு தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யும்போது, அது தொடர்புபட்ட பரிப்பிணையும் ஏற்பிசைவு செய்யும். இந்த நியமத்தின் அளவீட்டு தேவைப்பாடுகள் எவ்வாறு இருப்பினும், மாற்றிய சொத்தும் அது தொடர்பான பரிப்பும், உரிமம் தக்கவைத்துக்கொண்ட உரிமைகளையும் கடப்பாடுகளையும் பிரதிபலிக்கும் வகையில் அளவிடப்படும். தொடர்புபட்ட பரிப்பானது, மாற்றப்பட்ட சொத்தின் நிகர முன்கொணரற் பெறுமதியும், தொடர்புபட்ட பரிப்பும் கீழ் வருமாறு அமையும் வண்ணம் அளவிடப்படும்:

- (a) மாற்றப்பட்ட சொத்து காலத்தேயமானக் கிரயத்தில் அளவிடப்படுமேயாகில், உரிமத்தினால் தக்கவைத்துக்கொள்ளப்பட்ட உரிமைகள் மற்றும் கடப்பாடுகளின் காலத்தேயமானக் கிரயத்தில்; அல்லது
- (b) மாற்றப்பட்ட சொத்து சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டால், தனியான அடிப்படையில் அளவிடப்படும்போது, உரிமத்தால் தக்கவைத்துக் கொள்ளப்பட்ட உரிமைகள் மற்றும் கடப்பாடுகளின் சீர்மதிப்புப் பெறுமதியில்.

3.2.18 உரிமம் மாற்றப்பட்ட சொத்திலிருந்து எழும் எந்தவொரு வருமானத்தையும் அதன் தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டின் அளவுக்கு தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்வதுடன், அந்த தொடர்புபட்ட பரிப்பின்மீது இருக்கப்படும் எந்தவொரு செலவினையும் ஏற்பிசைவு செய்யும்.

3.2.19 பின்னைய அளவீட்டுத் தேவைகளுக்காக மாற்றப்பட்ட சொத்தினதும், அது தொடர்புபட்ட பரிப்பினதும் சீர்மதிப்பில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட மாற்றங்களை எதிரீடு செய்யாது, பந்தி 5.7.1 க்கு அமைய ஒன்றுடனொன்று கொள்ளைமாறா அடிப்படையில் கணக்கிற் கொள்ளப்படும்.

3.2.20 உரிமத்தின் தொடர்ச்சியான ஈடுபாடு நிதிச்சொத்தின் ஒரு பகுதிக்கு மாத்திரமேயானால் (உதா: உரிமம் மாற்றிய சொத்தின் ஒரு பகுதியை மீளக் கொள்வனவு செய்வதற்கான தேர்வுரிமையை அல்லது சொத்துரிமையின் கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை தக்கவைத்திருப்பதன் விளைவாக ஏற்படாத ஈற்று நாட்டத்தை தக்கவைத்துக்கொண்டு, உரிமம் கட்டுப்பாட்டினை தக்கவைத்துக்கொள்ளுதல்), உரிமம் நிதிச்சொத்தின் முன்னைய முன்கொணரற் தொகையை, தொடர்ச்சியான ஈடுபடுத்தலின்கீழ் தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யும் பகுதிக்கும், மாற்றிய திகதியில் அந்தப் பகுதிகளின் தொடர்புபட்ட சீர்மதிப்புக்களின் அடிப்படையில் தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யாத பகுதிக்கும் இடையில் ஒதுக்கும். இந்த தேவைக்காக, பந்தி 3.2.14 இன் தேவைப்பாடுகள் பிரயோகிக்கப்படும். கீழ்வருவனவற்றிற்கு இடையிலான வித்தியாசம் இலாப, நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்:

- (a) தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத பகுதிக்கு ஒதுக்கப்பட்ட முன்கொணரற் தொகை (ஏற்பிசைவு விலக்கற் திகதியில் அளவிடப்பட்டவாறு); மற்றும்
- (b) தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யாத பகுதிக்காகப் பெறப்பட்ட பதிலிறுக்கி (consideration)

- 3.3.4 உரிமமொன்று நிதிப்பரிப்பின் ஒரு பகுதியை மீள்கொள்வனவு செய்யுமேயாகில், உரிமம் நிதிப்பரிப்பின் முந்திய முன்கொணரற் தொகையினை தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யும் பகுதிக்கும்

ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்த பகுதிக்கும் இடையில் மீள்கொள்வனவு செய்த திகதியில் அவற்றின் தொடர்புபட்ட சீர்மதிப்பு அடிப்படையில் ஒதுக்கும். (அ) ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்த பகுதிக்கு ஒதுக்கிய முன்கொணரத் தொகைக்கும், (ஆ) மாற்றப்பட்ட பணம்சாராத சொத்துக்கள் அல்லது ஏற்றுக்கொண்ட பரிப்புக்கள் உட்பட செலுத்திய பதிலிறுக்கிக்கும் இடையில் வித்தியாசம் இலாப, நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

அத்தியாயம் 4 வகைப்படுத்தல்

4.1 நிதிச் சொத்துக்களின் வகைப்படுத்தல்

4.1.1 பந்தி 4.1.5 பிரயோகிக்கப்பட்டால் அன்றி, உரிமம் நிதிச்சொத்துக்களை கீழ்வரும் இரு அடிப்படையிலும், பின்னர் காலத்தேயமான கிரயத்தில் அளவிட்டவாறு, பிற முற்றடக்க வருமானத்தினுடான சீர்மதிப்பினதாக அல்லது இலாப நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடும்:

- (a) நிதிச்சொத்துகளை முகாமை செய்வதற்கு உரிமத்தின் வியாபார மாதிரி மற்றும்
- (b) நிதிச் சொத்தின் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வு அம்சங்கள்

4.1.2 கீழ்வரும் இரு நிபந்தனைகளும் நிறைவுசெய்யப்படும் பட்சத்தில், நிதிச்சொத்து காலத்தேயமானக் கிரயத்தில் அளவிடப்படும்:

- (a) ஒப்பந்த ரீதியான காசுப்பாய்வினைப் பெறும் நோக்கில் நிதிச்சொத்தினை கொண்டிருக்கும் வியாபார மாதிரியில் நிதிச்சொத்து வைத்திருக்கப்படும்போது; அத்துடன்
- (b) நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்தரீதியான கட்டுறுப்புக்கள், குறிப்பிட்ட திகதியில் முதலின் தொகை மற்றும் நிலுவையிலுள்ள முதல் மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவினை மாத்திரம் கொண்ட காசுப்பாய்வுகளுக்கு வழியமைக்கும்போது.

இந்த நிபந்தனைகளை எவ்வாறு பிரயோகிப்பது என்பதற்கான வழிகாட்டியினை பந்திகள் B4.1.1-B4.1.26 தருகின்றன.

4.1.2A கீழ்வரும் இரு நிபந்தனைகளும் நிறைவுசெய்யப்படும் பட்சத்தில், நிதிச்சொத்து பிற முற்றடக்க வருமானத்தினுடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடப்படும்:

- (a) நிதிச் சொத்தானது ஒப்பந்தரீதியான காசுப் பாய்வுகளைச் சேகரித்தல் மற்றும் நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனை செய்தல் ஆகிய இரு நோக்கங்களையும் கொண்ட வியாபார மாதிரியொன்றினால் வைத்துக்கொள்ளப்படுகின்றன; அத்துடன்
- (b) நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்தரீதியான கட்டுறுப்புக்கள், குறிப்பிட்ட திகதியில் முதலின் தொகை மற்றும் நிலுவையிலுள்ள முதல் மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவினை மாத்திரம் கொண்ட காசுப்பாய்வுகளுக்கு வழியமைக்கும்போது.

இந்த நிபந்தனைகளை எவ்வாறு பிரயோகிப்பது என்பதற்கான வழிகாட்டியினை பந்திகள் B4.1.1-B4.1.26 தருகின்றன.

4.1.3 பந்திகள் 4.1.2(b) மற்றும் 4.1.2A(b) ஆகியவற்றை பிரயோகிக்கும் தேவைக்காக:

- (a) முதல் என்பது ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நிதிச்சொத்தின் சீர்மதிப்பாகும். முதல் என்பதன் கருத்திற்கு பந்தி B4.1.7B மேலதிக வழிகாட்டலை தருகின்றது.
- (b) வட்டியானது, பணத்தின் காலப்பெறுமதி, குறித்த காலத்தில் நிலுவையிலுள்ள முதல் தொடர்புபட்ட கடன் இடர் மற்றும் கடன்கொடுத்தலின் ஏனைய அடிப்படை இடர் மற்றும் கிரயம் ஆகியவற்றிற்கான பதிலிறுக்கியாகவும், இலாபத்திற்கான அதிகரிப்பையும் கொண்டிருக்கும். பந்திகள் B4.1.7A மற்றும் B4.1.9A – B4.1.9E பணத்தின் காலப் பெறுமதி உட்பட வட்டி என்பதன் கருத்துக்களுக்கு மேலதிக வழிகாட்டலை தருகின்றன.

4.1.4 நிதிச் சொத்தொன்று பந்தி 4.1.2 க்கு அமைய காலத்தேயமானக் கிரயத்தில் அல்லது பந்தி 4.1.2A க்கு அமைய ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினுடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடப்படாதவிடத்து அது இலாப, நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடப்படும். எனினும், உரிமமொன்று வழக்கமாக இலாப, நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடப்படும் உரிமையாண்மைச் சாதனங்களிலான குறிப்பிட்டவொரு முதலீட்டை ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது

(a) அதன்மூலம், வேறுபட்ட அடிப்படைகளில் சொத்துக்கள், பரிப்புக்களை அளவிடும்போது அல்லது அவற்றின் மீதான இலாபம் அல்லது நட்டங்களை ஏற்பிசைவு செய்யும்போது ஏற்படக்கூடிய அளவீட்டு அல்லது ஏற்பிசைவு ஒவ்வாமைகளை (சில சமயங்களில்

‘கணக்கீட்டுப் பொருத்தமின்மை’ எனப்படும்) நீக்க அல்லது கணிசமான அளவில் குறைக்க முடிதல். (பார்க்க பந்திகள் B4.1.29 – B4.1.32).

- (b) நிதிப் பரிப்புக்கள் அல்லது நிதிப்பரிப்புக்கள் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களின் குழுவும் முகாமை செய்யப்படுவதுடன், அதன் சாதனைகள் ஆவணப்படுத்திய இடர் முகாமைத்துவம் அல்லது முதலீட்டுத் தந்திரோபாயத்திற்கு அமைய சீர்தரப்படி அடிப்படையில் மதிப்பாய்வு செய்யப்படுவதற்கு குழுவும் பற்றிய தகவல் இவற்றின் அடிப்படையில் உரிமத்தின் பிரதான முகாமை ஆணைக்கு (LKAS 24 *தொடர்புடைய தரப்பினர் வெளிக்காட்டல்கள்* நியமத்தில் பொருள்வரையறை செய்தவாறு), உதாரணமாக, உரிமத்தின் பணிப்பாளர் சபை மற்றும் பிரதான நிறைவேற்று அலுவலருக்கு வழங்குதல் (பார்க்க பந்திகள் B4.1.33 – B4.1.36).

4.3 ஒருங்கிணைந்த உய்த்தறிசாதனங்கள் (embedded derivatives)

- 4.3.1 ஒருங்கிணைந்த உய்த்தறி சாதனம் என்பது, இணைந்த சாதனத்தின் காசுப்பாய்வுகள் சில, தனியான உய்த்தறி சாதனத்தினை போன்று மாறும் தன்மையுடைய உய்த்தறி சாதனம் அல்லாத தாய்ச்சாதனத்தையும் உட்படுத்தும், கலப்பு ஒப்பந்தத்தின் கூறாகும். ஒருங்கிணைந்த உய்த்தறிசாதனமானது, நிதி சாராத மாறிகளைப் பொறுத்தமட்டில் அந்த மாறி ஒப்பந்தத்திற்கு ஒரு தரப்பினரை சாராராக இருப்பின், ஒப்பந்தத்தின்படி வழக்கமாக குறிப்பிடப்பட்ட வட்டி வீதம், நிதிச்சாதன விலை, பண்ட விலை, அந்நிய நாணயமாற்று வீதம், விலைகள் அல்லது வீதங்களின் கூட்டி, கடன்நாணயத் தரம் அல்லது கடன் கூட்டி, அல்லது வேறு மாறிகளுக்கு அமைய திருத்தப்படும் காசுப்பாய்வுகள் சிலவற்றில் அல்லது முழுவதிலும் மாற்றத்தை விளைவிக்கும். ஒரு நிதிச்சாதனத்துடன் இணைந்த, ஆனால் ஒப்பந்தரீதியாக அந்தச் சாதனத்திலிருந்து சுயாதீனமாக மாற்றப்படக்கூடிய அல்லது வேறு பதிற்தரப்பினரைக் கொண்ட உய்த்தறி சாதனம், ஒருங்கிணைந்த உய்த்தறிசாதனம் அல்ல. அது வேறான ஒரு உய்த்தறி சாதனமாகும்.

நிதிச்சொத்தினை மூலமாகக் கொண்ட கலப்பு ஒப்பந்தங்கள்
(Hybrid contract with financial asset hosts)

- 4.3.2 ஒரு கலப்பு ஒப்பந்தம் இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டு ஒரு சொத்தினை மூலமாகக் கொண்டிருப்பின், உரிமம் அந்த கலப்பு ஒப்பந்தம் முழுவதற்கும் பந்திகள் 4.1.1 – 4.1.5 இலுள்ள தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும்.

பிற கலப்பு ஒப்பந்தங்கள்

- 4.3.3 ஒரு கலப்பு ஒப்பந்தம் இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட சொத்தாக அமையாத ஒரு தாய்ச் சாதனமாக இருப்பின், கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் மாத்திரம் இணைந்த உய்த்தறிசாதனம் தாய்ச் சாதனத்திலிருந்து வேறாக்கப்பட்டு, இந்த நியமத்தின்கீழ் ஒரு உய்த்தறி சாதனமாக கணக்கு வைக்கப்படும்:

- (a) இணைந்த உய்த்தறி சாதனத்தின் பொருளாதார குணவியல்கள் மற்றும் இடர்கள் தாய்ச் சாதனத்தின் பொருளாதார குணவியல்கள் மற்றும் இடருடன் நெருங்கிய உறவை கொண்டிராதபோது. (பார்க்க பந்திகள் B4.3.5 மற்றும் B4.3.8);
- (b) இணைந்த உய்த்தறி சாதனத்தின் அதே கட்டுறுப்புக்களை கொண்ட வேறான ஒரு சாதனம் உய்த்தறி சாதனத்தின் பொருள்வரையறையை நிறைவுசெய்யும்போது;

அத்துடன்

- (c) இணைந்த ஒப்பந்தமானது, இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவுசெய்யப்படும் சீர்தரப்படி மாற்றங்களுடன் சீர்தரப்பில் அளவிடப்படாதபோது. (அதாவது, இலாப நட்டத்தின் ஊடான சீர்தரப்பினதான நிதிப் பரிப்பில் இணைந்துள்ள உய்த்தறிசாதனம் வேறுபடுத்தப்பட மாட்டாது).

- 4.3.4 இணைந்த ஒப்பந்தமொன்று வேறுபடுத்தப்படுமேயாகில், தாய்ச் சாதனம் பொருத்தமான நியமங்களுக்கு அமைவாக கணக்கிற் கொள்ளப்படும். நிதிநிலைக் கூற்றில் இணைந்த உய்த்தறி சாதனம் வேறாக முன்னிலைப்படுத்தப்பட வேண்டுமா என்பதனை இந்த நியமம் தெரிவிக்காது.

- 4.3.5 ஒப்பந்தமொன்று ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட இணைந்த உய்த்தறிசாதனங்களை கொண்டிருந்து, அந்த தாய்ச்சாதனம் இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட சொத்தாக இல்லாதிருப்பின், உரிமம் பந்திகள் 4.3.3 மற்றும் 4.3.4 இனை கவனத்திற் கொள்ளாது,

கீழ்வருவன தவிர்ந்த சந்தர்ப்பங்களில், கலப்பு ஒப்பந்தம் முழுவதையும் இலாப நட்டத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தும்:

- (a) இணைந்த உய்த்தறி சாதனங்கள், ஒப்பந்தத்தில் தேவைப்படுத்தியபடி காசுப் பாய்வுகளை கணிசமான அளவில் மாற்றாதிருப்பின்; அல்லது
- (b) பகுப்பாய்வு இன்றி அல்லது சிறிய பகுப்பாய்வுடன், ஒத்த கலப்புச் சாதனங்கள் கொள்ளுனர் கடனை கிட்டத்தட்ட காலத்தேய்மான கிரயத்தில் முற்கொடுப்பனவு செய்தல் அனுமதிக்கப்பட்ட கடனுடன் இணைந்த முற்கொடுப்பனவுத் தேர்வுரிமை போன்று இணைந்த உய்த்தறி சாதனங்களை வேறாக்குதல் தடைசெய்யப்பட்டது என முதலில் கருதும்போது.

4.3.6 உரிமமொன்று இணைந்த உய்த்தறி சாதனத்தை அதன் தாய்ச் சாதனத்திலிருந்து வேறுபடுத்த வேண்டுமென இந்த நியமம் கேட்டுள்ளபோதிலும், சுவீகரிப்பின்போதோ அல்லது அடுத்த அறிக்கையிற் கால முடிவிலோ இணைந்த உய்த்தறிசாதனத்தை வேறாக அளவிடமுடியாதிருப்பின், அது கலப்பு ஒப்பந்தம் முழுவதையும் இலாப நட்டத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடும்.

4.3.7 உரிமம், இணைந்த உய்த்தறி சாதனமொன்றின் சீர்மதிப்பினை அதன் கட்டுறுப்பு மற்றும் புறநிலையின் அடிப்படையில் நம்பகமாக அளவிடமுடியாதிருப்பின், இணைந்த உய்த்தறி சாதனத்தின் சீர்மதிப்பானது, கலப்பு ஒப்பந்தத்தின் சீர்மதிப்பிற்கும் தாய்ச் சாதனத்தின் சீர்மதிப்பிற்கும் இடையிலான வித்தியாசமாகும். உரிமம் இந்த முறையை பயன்படுத்தி இணைந்த உய்த்தறிசாதனத்தின் சீர்மதிப்பினை அளவிடமுடியாதிருப்பின், பந்தி 4.3.6 பிரயோகிக்கப்படுவதுடன், கலப்பு ஒப்பந்தம் இலாப நட்டத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தப்படும்.

4.4 வகைப்படுத்தல்

4.4.1 உரிமம், நிதிச்சொத்துக்களை முகாமை செய்வதற்கான அதன் வியாபார மாதிரி முறையை மாற்றும் போது மாத்திரமே, அது தாக்கத்திற்கு உள்ளாகும் சகல நிதிச் சொத்துக்களையும் பந்திகள் 4.1.1 – 4.1.4 க்கு அமைய மீள்வகைப்படுத்தும். நிதிச் சொத்துக்களை மீள்வகைப்படுத்தவதற்கு மேலதிக வழிகாட்டிகளுக்கு பந்திகள் 5.6.1 – 5.6.7, B4.4.1 – B4.4.3 மற்றும் B5.6.1 – B5.6.2 ஆகியவற்றினை பார்க்க.

4.4.2 உரிமம் எந்தவொரு நிதிப் பரிப்பினையும் மீள்வகைப்படுத்தாது.

4.4.3 பந்திகள் 4.4.1–4.4.2 இன் தேவைக்காக புறநிலைகளிலான கீழ்வரும் மாற்றங்கள் மீள் வகைப்படுத்தலாக கொள்ளப்படமாட்டாது:

- (a) முன்னர் காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பு ஒன்றில் வகைப்படுத்தப்பட்ட விளைவுத் திறனான தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக அல்லது நிகர முதலீட்டுத் தளம்பற்காப்பு உருப்படி தொடர்ந்தும் அவ்வாறு தகைமை பெறாதபோது;
- (b) காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பில் விளைவுத் திறனான தளம்பற்காப்புச் சாதனமாக அல்லது நிகர முதலீட்டுத் தளம்பற்காப்பு உருப்படியாக வகைப்படுத்தப்படும் உருப்படியொன்று; மற்றும்
- (c) பிரிவு 6.7 க்கு அமைவாக அளவீட்டு மாற்றங்கள்.

அத்தியாயம் 5 அளவீடு

5.1 ஆரம்ப அளவீடு

5.1.1 உரிமம் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது, பந்தி 5.1.3 இன் நோக்கெல்லைக்ஷக உட்பட்ட வியாபார வருமதிகள் நீங்கலாக, ஒரு நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பினை அவை இலாப நட்டத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக இல்லாதபோது, அவற்றின் சீர்மதிப்பிலிருந்து அந்த நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் கொள்வனவு அல்லது வழங்கலுடன் நேரடியாகத் தொடர்புபட்ட ஊடுசெயற் கிரயங்களை கூட்டிய அல்லது கழித்த தொகையில் அளவிடும்.

5.1.1A எனினும், ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் சீர்மதிப்பு ஊடுசெயல் விலையிலிருந்து வேறுபடுமிடத்து, உரிமம் பந்தி B5.1.2A இனை பிரயோகிக்கும்.

5.1.2 உரிமம் பின்னர் காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிடும் சொத்தொன்றிற்கு தீர்ப்பளவுத் திகதி கணக்கீட்டினை பயன்படுத்துமேயாகில், அந்தச் சொத்து ஆரம்பத்தில் அந்த வியாபாரத் திகதி ஊடுசெயல் விலையில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். பார்க்க பந்திகள் B3.1.3 – B3.1.6)

5.1.3 ஆரம்ப ஏற்பிசைவு தொடர்பில் பந்தி 5.1.1 யின் தேவைப்பாடு எவ்வாறு இருப்பினும், உரிமம் கணிசமான நிதியளிப்புக் கூறினைக் கொண்டிராத (SLFRS 15 க்கு அமைய தீர்மானிக்கப்பட்ட) வியாபார வருமதிகளை அவற்றின் ஊடுசெயல் விலையில் (SLFRS 15 இல் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டவாறு) அளவிடும்.

5.2 நிதிச்சொத்துக்களின் பின்னைய அளவீடு

5.2.1 ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் உரிமம் நிதிச்சொத்துக்களை பந்திகள் 4.1.1 – 4.1.5 க்கு அமைய கீழ்வரும் பெறுமதிகளில் அளவிடும்:

- (a) காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் (amortised cost);
- (b) பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில்; அல்லது
- (c) இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில்.

5.2.2 உரிமம் பந்தி 4.1.2 க்கு அமைய காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிட்ட, அத்துடன் பந்தி 4.1.2A க்கு அமைய பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்டநிதிச் சொத்துக்களுக்கு பிரிவு 5.5 இன் சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும்.

5.2.3 உரிமம் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்திய நிதிச் சொத்துக்கு பந்திகள் 6.5.8-6.5.14 இலுள்ள தளம்பற் காப்புக் கணக்கீட்டுத் தேவைப்பாடுகளை (அத்துடன், பொருத்தமான இடத்து, வட்டிவீத இடரின் தெகுதித் தளம்பற் காப்பிற்கான LKAS 39 இன் பந்திகள் 89-94 இனை) பிரயோகிக்கும்.²

5.3 நிதிப் பரிப்புக்களின் பின்னைய அளவீடு

5.3.1 ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் உரிமம் நிதிப் பரிப்புக்களை பந்திகள் 4.2.1-4.2.2 க்கு அமைவாக அளவிடும்.

5.3.2 உரிமம் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்திய நிதிப் பரிப்புக்கு பந்திகள் 6.5.8-6.5.14 இலுள்ள தளம்பற் காப்புக் கணக்கீட்டுத் தேவைப்பாடுகளை (அத்துடன், பொருத்தமான இடத்து, வட்டிவீத இடரின் தெகுதித் தளம்பற் காப்பிற்கான LKAS 39 இன் பந்திகள் 89-94 இனை) பிரயோகிக்கும்.

5.4 காலத்தேய்மானக் கிரய அளவீடு

நிதிச் சொத்துக்கள்

விளைவு வட்டி முறை

5.4.1 விளைவு வட்டி முறையினை பிரயோகித்து வட்டி வமானம் கணிப்பிடப்படும் (பார்க்க பின்னிணைப்பு A மற்றும் பந்திகள் B5.4.1-B5.4.7). இது கீழ்வருவன தவிர்ந்த நிதிச் சொத்துக்களின் முன்கொணரற் தொகைக்கு விளைவு வட்டி வீதத்தினை பயன்படுத்தி கணிக்கப்படும்:

- (a) கடன்-சேதஇழப்பிற்கு ஆளான கொள்வனவு செய்யப்பட்ட அல்லது ஆக்கப்பட்ட நிதிச் சொத்துக்கள். இத்தகைய நிதிச் சொத்துக்களுக்கு உரிமம் ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து

²

பந்தி 7.2.21 க்கு அமைய, உரிமம் இந்த நியமத்தின் அத்தியாயம் 6 இன் தேவைப்பாடுகளுக்குப்பதிலாக LKAS 39 இன் தளம்பற்காப்பு கணக்கீட்டு தேவைப்பாடுகளை தொடர்ந்து பிரயோகிக்கும் கணக்கீட்டுக் கொள்கையை தெரிவுசெய்யலாம். உரிமம் இந்தத் தேர்வினை மேற்கொள்ளும்போது, இந்த நியமத்தில் அத்தியாயம் 6 இன் குறித்த தளம்பற்காப்பு தேவைப்பாடுகளை தொடர்புபடுத்தல் பொருத்தமற்றதாகும். அதற்குப் பதிலாக உரிமம் LKAS 39 இலுள்ள உரிய தளம்பற் காப்புக் கணக்கீட்டுத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும்.

5.5.2 உரிமம், பந்தி 4.1.2(A) க்கு அமைவாக ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர் மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்களுக்கு இழப்பு ஏற்பாட்டினை ஏற்பிசைவு செய்து அளவிடுவதற்கு சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும். எனினும், இழப்பு ஏற்பாடானது ஏனைய முற்றடக்க வருமானக் கூற்றில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதுடன், நிதிநிலைக் கூற்றில் நிதிச் சொத்தின் முன்கொளரற் தொகையை குறைக்காது.

5.5.3 பந்திகள் 5.5.13-5.5.16 க்கு ஆளாகி உரிமம் ஒவ்வொரு நிதியறிக்கையிட்டுத் திகதியிலும் நிதிச் சாதனத்திற்கான இழப்பு ஏற்பாட்டினை, அந்த நிதிச்சாதனத்தின் கடன்-இடர் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கணிசமாக அதிகரித்திருப்பின், எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையில் அளவிடும்.

5.5.4 சேதஇழப்புத் தேவைப்பாட்டின் நோக்கம் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் - தனியாகவோ அல்லது இணைந்த அடிப்படையிலோ மதிப்பீட்டிருப்பினும் - கணிசமான கடன் இடர் ஏற்பட்டுள்ள சகல நிதிச்சாதனங்களுக்கும், எதிர்வு கூறல்கள் உட்பட நியாயமான மற்றும் சான்றுதரும் சகல தகவல்களையும் கவனத்திற் கொண்டு எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களை ஏற்பிசைவு செய்வதாகும்.

5.5.5 பந்திகள் 5.5.13-5.5.16 க்கு ஆளாகி, நிதியறிக்கையிட்டுத் திகதியில் நிதிச்சாதனம் மீதான கடன் இடர் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கணிசமான அளவில் அதிகரிக்காத இடத்து, உரிமம் அந்த நிதிச்சாதனத்திற்கான கடன்-இடரினை எதிர்பார்க்கப்படும் 12-மாத கடன் இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையில் அளவிடும்.

5.5.6 கடன் கடமைப்பாடுகள் மற்றும் நிதிஉத்தரவாத ஒப்பந்தங்களை பொறுத்தவரை, உரிமம் இரத்துச் செய்யப்படமுடியாத கடமைப்பாட்டிற்கு ஒரு தரப்பினராக வரும் திகதியே இந்த சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும் தேவைப்பாட்டிற்கு ஆரம்ப ஏற்பிசைவுத் தினமாக கருதப்படும்.

5.5.7 உரிமம் முன்னைய நிதியறிக்கையிட்டுத் காலத்தில் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இடருக்கு சமமான தொகைக்கு நிதிச்சாதனத்திற்கு இழப்பு ஏற்பாடு செய்வதற்கு உள்ளடக்க அட்டவணைப் பதிவினை அளவிடாதிருந்து, ஆனால் பந்தி 5.5.3 தொடர்ந்து நிறைவுசெய்யப்படவில்லை என தீர்மானிக்குமேயாகில், உரிமம் நடப்பு அறிக்கையிட்டுத் திகதியில் எதிர்பார்க்கப்படும் 12-மாத கடன் இழப்பிற்கு சமமான தொகையில் கடன் ஏற்பாட்டினை அளவிடும்.

5.5.8 உரிமம் அறிக்கையிட்டுத் திகதியில் இந்த நியமத்தின்படி ஏற்பிசைவு செய்யப்படவேண்டிய தொகையை செம்மையாக்கம் செய்யத் தேவையான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புத் தொகையினை (அல்லது எதிர்ப்பதிவினை) சேதஇழப்பு இலாபம் அல்லது நட்டமாக இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யும்.

கடன் இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பினை தீர்மானித்தல்

5.5.9 ஒவ்வொரு அறிக்கையிட்டுத் திகதியிலும் நிதிச்சாதனம் ஒன்றின் மீதான கடன் இடர் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கணிசமாக அதிகரித்துள்ளதா என உரிமம் மதிப்பிடும். அத்தகைய மதிப்பீட்டினை மேற்கொள்ளும்போது உரிமம் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புத் தொகையில் மாற்றத்திற்குப் பதிலாக நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலமீறாக மூலச் சாதனத்தின் இடரில் மாற்றத்தினை பயன்படுத்தும். இந்த மதிப்பீட்டினை மேற்கொள்வதற்கு உரிமம் அறிக்கையிட்டுத் திகதியில் நிதிச்சாதனத்தின் மீது ஏற்படும் மூலச் சாதனத்தின் இடரினை, முறையற்ற கிரயம் அல்லது முயற்சி இல்லாது கிடைக்கப்பெறும் நியாயமான மற்றும் சான்றுபடும் தகவல்களை கருத்திற் கொண்டு, ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து கடன் இடர் கணிசமான அளவில் அதிகரித்து இருப்பதனை காட்டும் ஆரம்ப ஏற்பிசைவுத் திகதியில் நிதிச்சாதனம்மீது ஏற்பட்ட மூலச் சாதனத்தின் இடருடன் ஒப்பிடும்.

5.5.10 அறிக்கையிட்டுத் திகதியில் நிதிச்சாதனம் குறைவான கடன் இடரினை கொண்டிருப்பதாக உரிமம் தீர்மானிப்பின், ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் நிதிச்சாதனத்தின் கடன் இடர் கணிசமாக அதிகரிக்கவில்லை என உரிமம் எடுத்துக்கொள்ளும் (பார்க்க பந்திகள் B5.5.22-B5.5.24).

5.5.11 முறையற்ற கிரயம் அல்லது முயற்சி இல்லாது கிடைக்கப்பெறும் நியாயமான மற்றும் சான்றுபடும் எதிர்வுகூறத் தகவல் கிடைக்கும்பட்சத்தில், ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்பின்னர் கடன் இடர் கணிசமான அளவில் அதிகரித்துள்ளதா என்பதனை தீர்மானிக்கும்போது, உரிமம் காலம்கடந்த தகவல்களில் மாத்திரம் தங்கியிருக்காது. எனினும், காலம்கடந்த தகவல்களை விடவும் அதிக எதிர்வுகூறத் தகவல்கள் (தனியான அல்லது இணைந்த அடிப்படையில்) முறையற்ற கிரயம் அல்லது முயற்சி இல்லாது கிடைக்காத பட்சத்தில், ஆரம்ப ஏற்பிசைவுக்குப் பின்னர் கடன்இடர் கணிசமாக அதிகரித்துள்ளதா என்பதனை தீர்மானித்தலில் உரிமம் காலம்கடந்த தகவல்களை உபயோகிக்கலாம். கடன் இடரில் கணிசமாக அதிகரிப்பை மதிப்பிடுதலில் உரிமம் எந்த வழியை கடைப்பிடித்தபோதிலும், அங்கு ஒப்பந்தரீதியான கொடுப்பனவுகள் 30 நாட்களுக்கு மேலாக காலம் கடந்துள்ள போது நிதிச்சொத்து மீதான கடன் இடர் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கணிசமாக அதிகரித்துள்ளமைக்கான மறுக்கப்பட முடியாத எடுகோள் இருப்பதாக கொள்ளப்படும். எனினும்,

(c) உரிமம் அதன் கணக்கீட்டுக் கொள்கையாக இழப்பு ஏற்பாட்டினை எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புகளுக்கு சமமான தொகையில் அளவிட தேர்வு செய்திருப்பின், LKAS 17 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட ஊடுசெயல் காரணமாக ஏற்படும் குத்தகை வருமதிகள். அந்த

கணக்கீட்டுக் கொள்கை சகல குத்தகை வருமதிகளுக்கும் பிரயோகிக்கப்படுவதுடன், ஆனால் நிதிசார் மற்றும் தொழிற்பாட்டுக் குத்தகைகளுக்கு வெவ்வேறாக பிரயோகிக்கப்பட வேண்டும்.

5.5.16 உரிமம் வியாபார வருமதிகள், குத்தகை வருமதிகள் மற்றும் ஒப்பந்தச் சொத்துகளுக்கு கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளை ஒவ்வொன்றையும் தொடர்புபடுத்தாது சுயாதீனமாக தெரிவு செய்யலாம்.

எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களின் அளவீடு

5.5.17 உரிமம் நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை கீழ்வருவனவற்றை பிரதிபலிக்கும் வகையில் அளவிடும்:

- (a) சாத்தியமான ஒரு தொடர் வெளியீடுகளை மதிப்பாய்வு செய்து தீர்மானிக்கும் பக்கச்சார்பற்றதும், நிகழ்தகவு நிறையேற்றப்பட்டதுமான தொகை;
- (b) பணத்தின் காலப் பெறுமதி; அத்துடன்
- (c) அறிக்கையிட்டு திகதியில் முறையற்ற கிரயம் அல்லது முயற்சி இல்லாமல் கிடைக்கும் கடந்தகால நிகழ்வுகள், நடப்புப் புறநிலைகள், எதிர்கால பொருளியற் புறநிலைகளின் எதிர்வுகூறல் ஆகியன பற்றிய நியாயமான மற்றும் சான்றளிக்கக்கூடிய தகவல்கள்.

5.5.18 எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை அளவிடும்போது, சாத்தியமான ஒவ்வொரு நிலைகளையும் உரிமம் இனங்காணவேண்டிய அவசியமில்லை. எனினும், அது கடன் இழப்பு ஏற்படுவதற்கான நிகழ்தகவு மிகக் குறைவானதாக இருப்பினும், கடன் இழப்பு ஏற்படுவதற்கான நிகழ்தகவு மற்றும் கடன்இழப்பு ஏற்படாமைக்கான நிகழ்தகவு ஆகிய இரண்டையும் பிரதிபலித்தலினால் கடன்இழப்பு ஏற்படுவதற்கான இடர் அல்லது நிகழ் தகவை கவனத்திற் கொள்ளும்.

5.5.19 எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை அளவிடும்போது, கவனத்திற் கொள்ளவேண்டிய அதிகப்பட்ச காலம், உரிமம் கடன் இடருக்கு ஆளாகும் அதிகப்பட்ச ஒப்பந்தக் காலம் (நீடிக்கும் தேர்வுரிமை உட்பட) ஆவதுடன், அது வியாபார நடைமுறைக்கு இசைவான நீண்ட காலம் அல்ல.

5.5.20 எனினும், சில நிதிச்சாதனங்கள் கடன் மற்றும் எடுக்கப்படாத கடமைப்பாட்டுக் கூறு ஆகிய இரண்டையும் உள்ளடக்குவதுடன், மீளளிப்பினை கோரும் மற்றும் எடுக்கப்படாத கடமைப்பாடுகளை இரத்துச் செய்யும் உரிமத்தின் ஒப்பந்தரீதியான இயலுமை, ஒப்பந்த அறிவித்தற் காலத்தில் உரிமம் கடன்இழப்புக்கு ஆளாகும் தன்மையை வரையறுக்காது. அத்தகைய நிதிச்சாதனங்களுக்கு மாத்திரம் உரிமம் கடன் இடருக்கு ஆளாகும் காலம் ஈறாக எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்பை அளவிடுவதுடன், அந்தக்காலம் உயர்ந்தபட்ச ஒப்பந்தக் காலத்திற்கு அப்பாலும் நீடிக்கப்படினும், எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள் கடன் இடர் முகாமைத்துவ செயற்பாடுகளினால் குறைக்கப்படமாட்டா.

5.6 நிதிச்சொத்துக்களின் மீள்வகைப்படுத்தல்

5.6.1 உரிமம் பந்தி 4.4.1 க்கு அமைவாக நிதிச் சொத்துக்களை மீள்வகைப்படுத்துமானால், அது மீள்வகைப்படுத்தற் திகதியிலிருந்து அதற்குப் பின்னர் நடைமுறைக்கு வரும் வகையில் மீள்வகைப்படுத்தலை பிரயோகிக்கும். உரிமம் முன்னர் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட இலாப நட்டங்கள் ஏதுமிருப்பின் (சேதஇழப்பு இலாபம் அல்லது நட்டம் உட்பட) அவற்றை திருத்திக் கூறாது. மீள்வகைப்படுத்தலுக்கான தேவைப்பாடுகளை பந்திகள் 5.6.2-5.6.7 குறிப்பிடுகின்றன.

5.6.2 உரிமம் நிதிச்சொத்து ஒன்றினை காலத்தேய்மானக் கிரய அளவீட்டு வகைப்படுத்தலில் இலிருந்து இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பு அளவீட்டு வகைப்படுத்தலுக்கு மாற்றும் போது, அதன் சீர்மதிப்பு அந்த மீள்வகைப்படுத்தற் திகதியில் அளவிடப்படும். நிதிச் சொத்தின் முன்னைய காலத்தேய்மானக் கிரயத்திற்கும் சீர்மதிப்பிற்கும் இடையிலான வித்தியாசம் காரணமாக நயம் அல்லது இழப்பு ஏதும் ஏற்படின், அது இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

5.6.3 உரிமம் நிதிச்சொத்தினை இலாபநட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பு அளவீட்டு வகைப்படுத்தலிலிருந்து காலத்தேய்மான அளவீட்டு வகைப்படுத்தலுக்கு மீள்வகைப்படுத்துமேயாகில், மீள்வகைப்படுத்தற் திகதியில் அதன் சீர்மதிப்பு அதன் புதிய மொத்த முன்கொணரற் தொகை (new gross carrying

(d) அது பந்தி 4.1.2A க்கு அமைவாக ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பின்பதாக அளவிடப்பட்ட நிதிச்சொத்தாக இருந்து, சீர்மதிப்பில் சில மாற்றங்கள் பந்தி 5.7.10 க்கு அமைய ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட வேண்டுமென உரிமம் கேட்கப்பட்டிருப்பின்.

5.7.1A கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் மாத்திரம் பங்கிலாபம் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்:

- (a) பங்கிலாப கொடுப்பனவைப் பெறுவதற்கான உரிமத்தின் உரிமை ஏற்படுத்தப்பட்டு இருத்தல்;
- (b) பங்கிலாபத்துடன் தொடர்புபட்ட பொருளாதாரப் பயன்கள் உரிமத்திற்கு பாய்தல் சாத்தியமானதாக இருத்தல்; அத்துடன்
- (c) பங்கிலாபத் தொகை நம்பகமாக அளவிடப்படக்கூடியதாக இருத்தல்.

5.7.2 காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிடப்பட்ட நிதிச் சொத்தின்மீதான நயம் அல்லது இழப்பானது, தளம்பற்காப்புத் தொடர்பின் பகுதியாக இல்லாது (பார்க்க பந்திகள்: 6.5.8-6.5.14, அத்துடன் பொருத்தமான இடத்து வட்டிவீத இடரின் முதலீட்டு தொகுதித் தளம்பற்காப்பு இடருக்கு சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பு இடருக்கான LKAS 39 இன் பந்திகள் 89-94), அந்த நிதிச்சொத்து பந்தி 5.6.2 க்கு அமைய, காலத் தேய்மான செயன்முறையின் ஊடாக ஏற்பிசைவு விலக்கல் அல்லது மீள்வகுப்பாக்கம் செய்யப்படும்போது அல்லது சேதஇழப்பு நயம் அல்லது இழப்பினை ஏற்பிசைவு செய்வதற்கு ஏதுவாக, இலாப நடட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். உரிமம் நிதிச்சொத்துக்களை காலத்தேய்மானக் கிரயஅளவிட்டு வகைப்படுத்தலை விட்டு வேறு மீள்வகுப்பாக்கம் செய்யும்போது, அது பந்திகள் 5.6.2-5.6.4 இனை பிரயோகிக்கும். காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிடப்பட்ட நிதிப் பரிப்பின் மீதான நயம் அல்லது இழப்பானது, நிதிப் பரிப்பு தளம்பற்காப்புத் தொடர்பின் பகுதியாக இல்லாதபோது (பார்க்க பந்திகள்: 6.5.8-6.5.14, அத்துடன் பொருத்தமான இடத்து வட்டிவீத இடரின் முதலீட்டுத் தொகுதித் தளம்பற்காப்பு இடருக்கு சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பு இடருக்கான LKAS 39 இன் பந்திகள் 89-94), அந்த நிதிப் பரிப்பு காலத் தேய்மான செயன்முறையின் ஊடாக ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படும் பட்சத்தில் இலாப நடட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். (அந்நிய நாணயமாற்று நயம் அல்லது இழப்பிற்கான வழிகாட்டலுக்கு பந்தி B5.7.2 இனை பார்க்க).

5.7.3 தளம்பற்காப்புத் தொடர்பாக தளம்பற்காப்பு உருப்படிகளாக உள்ள நிதிச் சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பு மீதான நயம் அல்லது இழப்பு, பந்திகள்: 6.5.8-6.5.14, அத்துடன் பொருத்தமான இடத்து வட்டிவீத இடரின் முதலீட்டுத் தொகுதித் தளம்பற்காப்பு இடருக்கு சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பு இடருக்கான LKAS 39 இன் பந்திகள் 89-94 க்கு அமைய ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

5.7.4 உரிமம் நிதிச்சொத்து ஒன்றினை தீர்ப்பளவுத் திகதிக் கணக்கீட்டினை பயன்படுத்தி ஏற்பிசைவு செய்யுமேயாகில் (பார்க்க பந்திகள்: 3.1.2, B3.1.3, B3.1.6), வியாபார திகதிக்கும் தீர்ப்பளவுத் திகதிக்கும் இடைப்பட்ட காலத்தில் பெறப்படவேண்டிய சொத்தின் சீர்மதிப்பில் எந்தவொரு மாற்றமும் காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிட்ட சொத்துக்களாக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட மாட்டாது. எனினும், சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட சொத்துக்களை பொறுத்தமட்டில், சீர்மதிப்பில் மாற்றம் பந்தி 5.7.1 க்கு அமைய பொருத்தமானவாறு இலாப நடட்டத்தில் அல்லது ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிப்பதற்காக வியாபாரத் திகதியானது, ஆரம்ப ஏற்பிசைவுத் திகதியாகக் கொள்ளப்படும்.

உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீடுகள்

5.7.5 இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட உரிமையாண்மைச் சாதனம் ஒன்றில் முதலீடானது வியாபாரத்திற்கு வைத்திருப்பவையாகவோ அல்லது SLFRS 3 பிரயோகிக்கப்படும் வியாபார இணைப்பொன்றில் சுவீகரிப்பாளனால் ஏற்பிசைவு செய்த உறுமுரிமைக் கவனத்திற்கொள்ளலாகவோ இல்லாதவிடத்து, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் போது, அதன் சீர்மதிப்பில் பின்னர் ஏற்படும் மாற்றங்களை, உரிமம் ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்துவதற்கான இரத்துச்செய்ய முடியாத தேர்வினை மேற்கொள்ளலாம். (அந்நிய நாணயமாற்று நயம் அல்லது இழப்பின் வழிகாட்டலுக்கு பந்தி B5.7.3 இனை பார்க்க).

5.7.6 உரிமம் பந்தி 5.7.5 இலுள்ள தேர்வினை மேற்கொண்டால், அது அந்த முதலீட்டில் இருந்து கிடைக்கும் பங்கிலாபத்தை, பந்தி 5.7.1A க்கு அமைய இலாப நடட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யும்.

6.1.1 தளம்பற்காப்பு கணக்கீட்டின் நோக்கம், இலாப நடட்டத்தில் (அல்லது, பந்தி 5.7.5 க்கு அமைய சீர்மதிப்பில் மாற்றங்களை ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்தலை தெரிவுசெய்த உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீடுகளை பொறுத்த மட்டில், ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில்) தாக்கத்தை ஏற்படுத்தக்கூடிய, குறிப்பிட்ட இடங்களிலிருந்து ஏற்படும் தாக்கத்திற்கு அளாகும் தன்மையை மகாமை செய்வதற்கு நிதிச் சாதனங்களை பயன்படுத்தும் உரிமத்தின்

இடர்முகாமைத்துவ செயற்பாடுகளின் தாக்கத்தை நிதிக்கூற்றுக்களில் பிரதிபலிப்பதாகும். இந்த அணுகுமுறையானது அவற்றின் நோக்கம் மற்றும் தாக்கங்களின் உட்கிடக்கையை வெளிக்காட்டுவதற்கு ஏதுவாக, தளம்பற்காப்பு கணக்கீடு பிரயோகிக்கப்படும் தளம்பற்காப்புக்கு உட்படும் சாதனங்களின் உள்ளடக்கத்தை தெரிவிப்பதாகும்.

6.1.2 உரிமமொன்று தளம்பற்காப்புத் தொடர்பினை பந்திகள் 6.2.1-6.3.7 மற்றும் B6.2.1-B6.3.25 க்கு அமைவாக தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதனம் அல்லது தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தும். தகைமைபெறும் தேர்வுநிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்யும் தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறைகளைப் பொறுத்தமட்டில், தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனம் அல்லது தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி மீதான நயம் அல்லது இழப்புக்களை உரிமம் பந்திகள் 6.5.1-6.5.14 மற்றும் B6.5.1-B6.5.28 க்கு அமைய கணக்கிற்கொள்ளும். தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியானது உருப்படிகளின் ஒரு குழுமமாகில், உரிமம் பந்திகள் 6.6.1-6.6.6 மற்றும் B6.6.1-B6-6.16 இலுள்ள மேலதிக தேவைப்பாடுகளுக்கு இசைவாக நடக்கும்.

6.1.3 ஒரு தொகுதி நிதிச்சொத்துக்கள் அல்லது நிதிப்பரிப்புக்களின் வட்டிவீத இடருக்கு ஆளவதற்கான சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்புக்கு (அத்தகைய தளம்பற்காப்பிற்கு மாத்திரம்) உரிமம் இந்த நியமத்தில் உள்ளவற்றிற்கு பதிலாக LKAS 39 இலுள்ள தளம்பற்காப்புத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும். அந்தச் சந்தர்ப்பத்தில் உரிமம் வட்டி வீத இடரின் தொகுதித் தளம்பற்காப்பிற்கான சீர்மதிப்பு தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டின் குறிப்பிடப்பட்ட தேவைப்பாடுகளையும் பிரயோகிக்க வேண்டும். அத்துடன், நாணயப் பெறுமதியுடைய ஒரு பகுதியை தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தவும் வேண்டும். (பார்க்க பந்திகள்: 81A, 89A, மற்றும் LKAS 39 இன் AG114-AG132).

6.2 தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனங்கள் - (Hedging instruments)

தகைமைபெறும் சாதனங்கள்

6.2.1 சில எழுத்துமுலமான தேர்வுரிமைகளைத் தவிர இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் ஒரு உய்த்தறி சாதனம் ஒரு தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படலாம். (பார்க்க பந்தி: B6.2.4)

6.2.2 இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதிச்சாதனம் அல்லாத ஒரு நிதிச் சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பு, அது இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தப்பட்ட நிதிப்பரிப்பாக இல்லாவிடில், தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படலாம். இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தப்பட்ட நிதிப்பரிப்பாக இருப்பின், பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களுடன் தொடர்புபட்ட சீர்மதிப்பு மாற்றத் தொகையானது, பந்தி 5.7.7 க்கு அமைய ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்தப்படும். அந்நிய நாணய இடரின் தளம்பற் காப்பினை பொறுத்தமட்டில், அது பந்தி 5.7.5 க்கு அமைய சீர்மதிப்பில் மாற்றங்களை ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்துவதற்கு உரிமம் தேர்வுசெய்துள்ள உரிமையாண்மைச் சாதனமொன்றில் முதலீடாக இல்லாதிருப்பின், உய்த்தறிசாதனம் அல்லாத நிதிச்சொத்தொன்றின் அல்லது உய்த்தறி சாதனம் அல்லாத நிதிப்பரிப்பின் அந்நிய நாணய இடர்க் கூறு தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படலாம்.

6.2.3 தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டுத் தேவைகளுக்காக, அறிக்கையிடல் உரிமத்திற்கு வெளிவாரித் தரப்பினர்களுடனான (அதாவது, அறிக்கையிடப்படும் தனியான உரிமம் அல்லது குழுமத்திற்கு வெளிவாரியான) ஒப்பந்தங்கள் மாத்திரம் தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனங்களாக வகைப்படுத்தப்பட முடியும்.

தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனங்களின் வகைப்படுத்தல்

6.2.4 தகைமைபெறும் சாதனமானது முழுமையாகவே தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படவேண்டும். கீழ்வருவன மாத்திரமே அனுமதிக்கப்பட்ட விதிவிலக்குகள் ஆகும்:

(a) தேர்வுரிமை ஒப்பந்தமொன்றின் உள்ளார்ந்த பெறுமதி (intrinsic value) மற்றும் காலப் பெறுமதியினை வேறுபடுத்தி, தேர்வுரிமையின் காலப்பெறுமதி மாற்றத்தை அன்றி உள்ளார்ந்த பெறுமதியில் மாற்றத்தை மாத்திரம் தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனமாக மாற்றுவதல். (பார்க்க பந்திகள்: 6.5.15 மற்றும் B6.5.29-B6.5.33).

- (b) முன்னாற்று ஒப்பந்தமொன்றின் (forward contract) முன்னாற்று மூலக்கூறு மற்றும் தல மூலக்கூறு (spot element) ஆகியவற்றை வேறுபடுத்தி முன்னாற்று ஒப்பந்த முன்னாற்று மூலக்கூறின் மாற்றத்தை அல்லாது தல மூலக்கூறின் பெறுமதியில் மாற்றத்தினை மாத்திரம் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தல். அதேபோல, அந்நிய நாணய அடிப்படை பரவல் மாத்திரம் வேறுபடுத்தப்பட்டு நிதிச்சாதனத்தின் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் வகைப்படுத்தலிலிருந்து நீக்கப்படும். (பார்க்க பந்திகள்: 6.5.16 மற்றும் B6.5.34-B6.5.39); அத்துடன்
- (c) பெயரளவுப் பெறுமதியின் 50% போன்ற, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் முழுச் சாதனத்தினதும் ஒரு பகுதி தளம்பற்காப்புச் செய்யும் ஒரு தொடர்புமுறையில் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படலாம். எனினும், தளம்பற் காப்புச் செய்யும் சாதனம் நிலுவையாகவுள்ள காலத்தின் ஒரு பகுதியிலிருந்து மாத்திரம் ஏற்படும் சீர்திருப்பில் மாற்றப் பகுதிக்கு தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் வகைப்படுத்தப்படாற் போகலாம்.
- 6.2.5 உரிமம் கீழ்வரும் இணைவுகள் எதனையும் (சில தளம்பற்காப்புச் சாதனங்களினால் ஏற்படும் இடர் அல்லது இடர்கள் ஏனையவற்றிலிருந்து ஏற்படும் இடர்களை எதிரீடு செய்யும் சந்தர்ப்பங்கள் அடங்கலாக) இணைப்பாகக் கொண்டு தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனமாக இணைத்து வகைப்படுத்தும்:
- (a) உய்த்தறி சாதனங்கள் அல்லது அவற்றின் ஒரு பகுதி; மற்றும்
- (b) உய்த்தறி சாதனங்கள் அல்லாத சாதனம் அல்லது அவற்றின் ஒரு பகுதி.
- 6.2.6 எனினும், ஏற்படுத்தப்பட்ட தேர்வுரிமை மற்றும் கொள்வனவு செய்த தேர்வுரிமை ஆகிய இரண்டினையும் இணைக்கும் உய்த்தறி சாதனமொன்று (உதாரணமாக, வட்டி வீதக் கொலர் - collar), வகைப்படுத்தற் திகதியில் அதன் நிகரத் தாக்கம் ஏற்படுத்தப்பட்ட தேர்வுரிமையாக இருக்கும்பட்சத்தில் (அது பந்தி B6.2.4 க்கு அமைவாக தகைமை பெற்றால் தவிர), தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக தகைமை பெறாது. அதேபோல, இரண்டு அல்லதுஅதற்கு மேற்பட்ட சாதனங்கள் (அல்லது அவற்றின் பகுதி), இணைந்த தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படுவது, அந்த இணைவு விளையில் வகைப்படுத்தற் திகதியில் நிகர ஏற்படுத்தப்பட்ட தேர்வுரிமையாக இல்லாமல் இருக்கும் சந்தர்ப்பத்தில் மாத்திரமே (அது பந்தி B6.2.4 க்கு அமைய தகைமை பெற்றால் தவிர).
- 6.3 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிகள் - Hedged Items
-
- தகைமைபெறும் உருப்படிகள்
- 6.3.1 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியொன்று சொத்து அல்லது பரிப்பாக, ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத உறுதியான கடமைப்பாடாக, எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயலாக அல்லது இந்நிய தொழிற்பாடொன்றில் நிகல முதலீடாக இருக்கலாம். தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியொன்று,
- (a) ஒரு தனியான உருப்படியாக; அல்லது
- (b) உருப்படிகளின் ஒரு குழுமமாக (பந்திகள் 6.6.1-6.6.6 மற்றும் B6.6.1- B6.6.16 க்கு அமைய) இருக்கலாம்.
- தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியொன்று அத்தகைய உருப்படியின் அல்லது உருப்படிகளின் குழுமத்தின் கூறாகவும் இருக்கலாம். (பார்க்க பந்திகள்: 6.3.7 மற்றும் B6.3.7-B6.3.25).
- 6.3.2 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி நம்பகமாக அளவிடப்படக்கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும்.
- 6.3.3 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயலாக இருப்பின், (அல்லது அதன் கூறாக இருப்பின்) அது நிகழ்வதற்கு உயர்ந்த சாத்தியத்தினை கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.
- 6.3.4 பந்தி 6.3.1 க்கு அமைய தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக தகைமைபெறக் கூடிய இடருக்கு ஆளாகும் தகவும் உய்த்தறி சாதனம் ஒன்றின் இடருக்கு ஆளாகும் தகவும் இணைந்த கூட்டு இடர்த்தகவு ஒரு தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தப்படலாம் (பார்க்க பந்திகள் B6.3.3-B6.3.4). இது, கூட்டு இடர்த்தகவின் எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயல்களை (இடர்த்தகவினையும் உய்த்தறிசாதனம் ஒன்றினையும் ஏற்படுத்தும் கடமைப்பாடற்ற ஆனால்

எதிர்வுகூறப்படும் எதிர்கால ஊடுசெயல்கள்), அந்த கூட்டு இடர்த்தகவு உயர்ந்த சாத்தியத்தை கொண்டிருந்து, அது ஒரு தடவை ஏற்படும் பட்சத்தில் இனியும் ஒரு எதிர்வுகூறல் அல்ல ஆதலினால் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியாகத் தகைமைபெறும் இடர்த்தகவினையும் உள்ளடக்கும்.

6.3.5 தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டுத் தேவைகளுக்காக சொத்துக்கள், பரிப்புக்கள், உறுதியான கடமைப்பாடுகள் அல்லது அறிக்கையிலும் உரிமத்திற்கு வெளிவாரித் தரப்பினருடனான உயர்ந்த சாத்தியத்தைக் கொண்ட எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயல்கள் மாத்திரமே தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிகளாக வகைப்படுத்தப்படலாம். முதலீட்டு உரிமம் ஒன்றின் ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுக்கள் தவிர, ஒரே குழுமத்தை சேர்ந்த உரிமங்களுக்கு இடையிலான ஊடுசெயல்களுக்கு, குழுமத்தின் ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுக்களில் அல்லாது தனியான அல்லது வெவ்வேறான நிதிக்கூற்றுக்களுக்கு மாத்திரம் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு பிரயோகிக்கப்படலாம். SLFRS 10 இல் பொருள்வரையறை செய்தவாறு முதலீட்டு உரிமத்திற்கும் இலாப நடத்தத்தினூடான சீரமைப்பில் அளவிடப்பட்ட அதன் துணைக்கம்பனிகளுக்கும் இடையிலான ஊடுசெயல்கள் அதன் ஒன்றித்த நிதிக் கூற்றுக்களில் நீக்கப்படமாட்டாது.

6.3.6 எனினும், பந்தி 6.3.5 க்கு விதிவிலக்காக குழுமத்திற்கு இடையிலான நாணய உருப்படி ஒன்றின் (உதா: இரு துணைக்கம்பனிகளுக்கு இடையிலான வருமதிகள்/ சென்மதிகள்) அந்நிய நாணய இடரானது, LKAS 21 அந்நிய நாணயமாற்று வீதங்களில் மாற்றங்களின் தாக்கங்கள் எனும் நியமத்திற்கு அமைய ஒன்றித்தலின்போது முற்றாக நீக்கப்படாத அந்நிய நாணயமாற்று வீத நயம் அல்லது நட்டத்திற்கு இடர்த்தகவை விளைவிக்கும் பட்சத்தில், ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுக்களில் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக தகைமை பெறக்கூடும். LKAS 21 இன்படி குழுமத்திற்கு இடையிலான நாணய உருப்படிகளின்மீதான அந்நிய நாணயமாற்று வீத நயம் அல்லது இழப்புக்கள், அந்த குழுமத்திற்கு இடையிலான நாணய உருப்படிகள் வேறுபட்ட தொழிற்பாட்டு நாணயங்களைக் கொண்டுள்ள குழும உரிமங்களுக்கிடையிலான ஊடுசெயல்களினால் ஏற்பட்டிருப்பின், ஒன்றித்தலின்போது முற்றாக நீக்கப்படுவதில்லை. அத்துடன், உயர்ந்த சாத்தியத்தினைக் கொண்ட எதிர்வுகூறப்பட்ட குழுமத்திற்கு இடையிலான ஊடுசெயலின் அந்நிய நாணய இடரானது, ஊடுசெயலை ஏற்படுத்தும் உரிமத்தின் தொழிற்பாட்டு நாணயமல்லாத நாணயத்தில் ஊடுசெயல் ஏற்படுத்தப்பட்டிருந்து அந்நிய நாணய இடர் ஒன்றித்த இலாப நட்டத்தை பாதிக்குமாகில், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக தகைமை பெறலாம்.

தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிகளின் வகைப்படுத்தல்

6.3.7 தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையொன்றில் உரிமம் ஒரு உருப்படியை முழுமையாகவோ அல்லது அதன் ஒரு கூறினையோ தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தலாம். முழு உருப்படியானது, உருப்படியின் காசுப் பாய்வுகளில் அல்லது சீர்தரத்தில் எல்லா மாற்றங்களையும் கொண்டிருக்கும். கூறு என்பது, உரிமத்தின் சீர் மதிப்பு மாற்றம் அல்லது காசுப்பாய்வுகளின் மாற்றத்தின் முழுவதிலும்பார்க்க குறைந்த அளவினைக் கொண்டிருக்கும். அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் உரிமம் கீழ்வரும் வகையைக் சார்ந்த கூறுகளை மாதிரிம் (இணைவுகள் அடங்கலாக) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிகளாக வகைப்படுத்தும்:

(a) குறிப்பிட்ட சந்தைக் கட்டமைப்பினுள் மேற்கொள்ளும் மதிப்பீட்டு அடிப்படையில், இடர்க்குறு வேறாக இனங்காணப்பட்டு நம்பகமாக அளவிடக்கூடியதாக இருக்கும் பட்சத்தில், அந்தக் குறிப்பிட்ட இடர் அல்லது இடர்களின் (இடர்க்குறு) தொடர்புபட்ட உருப்படியொன்றின் காகப்பாய்வுகளில் அல்லது சீர்மதிப்பில் மாற்றங்கள் மாத்திரம். (பார்க்க பந்திகள்: B6.3.8-B6.3.15). இடர்க்குறுகள் ஒரு தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் குறித்த விலை அல்லது வேறு மாறிகளுக்கு மேலான அல்லது குறைவான (ஒரு பக்க இடர்) காகப்பாய்வுகளில் அல்லது சீர்மதிப்பில் மாற்றங்களின் வகைப்படுத்தலை மாத்திரம் உள்ளடக்கும்.

(c) ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட தெரிவுசெய்யப்பட்ட ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகள்

(d) ஒரு பெயரளவுப் பெறுமதியின் கூறுகள். அதாவது, ஒரு உருப்படித் தொகையின் குறிப்பிட்ட ஒரு பகுதி (பார்க்க பந்திகள்: B6.3.16-B6.3.20).

6.4 தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கான தகைமைபெறும் தேர்வுநிபந்தனைகள்

6.4.1 கீழ்வரும் எல்லாத் தேர்வுநிபந்தனைகளையும் நிறைவுசெய்தால் மாத்திரமே தளம்பற் காப்புச்செய்யும் தொடர்புமுறை தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்குத் தகைமை பெறும்:

- 6.5.3 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படி ஒரு உரிமையாண்மைச் சாதனமாக இருந்து, உரிமம் அதன் சீர்தரத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களை பந்தி 5.7.5 க்கு அமைய ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்த தெரிவுசெய்திருப்பின், பந்தி 6.5.2(a) யில் குறிப்பிட்ட தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் இடர்த்தகவு, ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தை பாதிக்கக்கூடியதாக இருக்கும் வேண்டும். அந்தச் சந்தர்ப்பத்தில், அந்தச் சந்தர்ப்பத்தில் மாத்திரம், ஏற்பிதசவு

செய்யப்படும் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மை ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்தப்படும்.

6.5.4 ஒரு உறுதியான கடமைப்பாட்டின் அந்நியநாணய இடரின் தளம்பற்காப்பு, ஒரு சீர்மதிப்பு தளம்பற்காப்பாக அல்லது காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பாக கணக்கிடப்படலாம்.

6.5.5 ஒரு தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறையானது, தளம்பற்காப்பு விகிதம் தொடர்பான (பார்க்க பந்தி: 6.4.1(c)(iii)) தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாட்டினை நிறைவுசெய்தல் முடிவுக்கு வந்து, ஆனால் அந்த வகைப்படுத்திய தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைக்கான இடர் முகாமைத்துவ நோக்கம் மாறாதிருப்பின், உரிமம் அது மீண்டும் தகைமைபெறும் தேர்வுநிபந்தனையை நிறைவுசெய்வதற்கு ஏதுவாக அந்தத் தளம்பற்காப்பு தொடர்பு முறையின் தளம்பற்காப்பு விகிதத்தினை செம்மைசெய்யும். (இந்த நியமத்தில் இது மீள் சமப்படுத்தல் (rebalancing) என கூறப்பட்டுள்ளது. (பார்க்க பந்திகள்: B6.5.7-B6.5.21).

6.5.6 உரிமம் தளம்பற்காப்பு உறுவுமுறையின் (அல்லது அதன் ஒரு பகுதி) தகைமைபெறும் தேர்வு நிபந்தனையை நிறைவுசெய்தல் (பொருத்தமான இடத்து, தளம்பற்காப்பு உறுவு முறையின் மீள்சமப்படுத்தல் ஏதுமிருப்பின் அதனை கணக்கிற்கொண்டபின்னர்) முடிவுக்கு முடிவுக்கு வரும்போது மாத்திரமே எதிர்காலத்தில் நடைமுறைக்கு வரும்வகையில் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டினை முடிவுக்குக் கொண்டுவரும். இது தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் காலாவதியாகும் அல்லது விற்கப்படும், முடிவுக்கு கொண்டுவரப்படும் அல்லது நிறைவேற்றப்படும் சந்தர்ப்பங்களை உள்ளடக்கும். இந்தத் தேவைக்காக, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமொன்றினை பிரதியீடு செய்தல் அல்லது வேறொரு தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக சுழற்சி செய்தலானது, அந்த பிரதியீடு அல்லது சுழற்சி உரிமத்தின் ஆவணப்படுத்திய இடர் முகாமைத்துவ நோக்கத்தின் பகுதியாகவும் அதற்கு இசைவாகவும் இருக்கும்பட்சத்தில், காலாவதியாவதாகவோ அல்லது முடிவுக்கு வருவதாகவோ கொள்ளப்பட முடியாது. அத்துடன் இந்தத் தேவைக்காக, கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் தளம்பற்காப்புச் சாதனம் காலாவதியாவதோ அல்லது முடிவுக்கு வருதலோ ஏற்படமாட்டாது:

(a) சட்டம் அல்லது ஒழுங்குவிதிகளின் விளைவாக அல்லது சட்டம் அல்லது ஒழுங்குவிதிகளின் அறிமுகம் காரணமாக தளம்பற்காப்புச் சாதனத்திற்கான தரப்பினர், ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட விடுபடும் பதிர்தரப்பினர் தமது ஆரம்ப பதிர்தரப்பினரை ஒவ்வொரு தரப்பினருக்கும் புதிய பதிர்தரப்பினராகக் இணங்குதல். இந்தத் தேவைக்காக விடுபடும் பதிர்தரப்பினர் ஒரு மத்திய பதிர்தரப்பினர் (சிலசமயங்களில் விடுபடும் அமைப்பு அல்லது விடுபடும் முகவராண்மை எனப்படும்) உரிமம் அல்லது உரிமங்களாகும்; உதாரணமாக, மத்திய பதிர்தரப்பால் விடுவிப்பினை ஏற்படுத்துவதற்கு ஏதுவாக பதிர்தரப்பாக செயற்படும் விடுவிப்பு அமைப்பொன்றின் விடுவிப்பு அங்கத்தவர் அல்லது விடுவிப்பு அமைப்பொன்றின் விடுவிப்பு அங்கத்தவரின் வாடிக்கையாளர். எனினும், தளம்பற்காப்பு சாதனமொன்றிற்கான தரப்பினர் தமது ஆரம்பப் பதிர்தரப்பினரை வேறு பதிர்தரப்பினரால் பிரதியீடு செய்யும்போது, அந்த ஒவ்வொரு தரப்பினரும் அதே மத்திய பதிர்தரப்பினருடன் விடுவிக்கும்போது மாத்திரமே இந்த உட்பந்தியின் தேவைப்பாடு நிறைவுசெய்யப்படும்.

(b) தளம்பற்காப்புச் சாதனத்திற்கு வேறு மாற்றங்கள் எவையுமிருப்பின், அவை பதிர்தரப்பினரின் அத்தகைய பிரதியீட்டினை ஏற்படுத்த அவசியமானவற்றிற்கு மட்டுப்படுத்தப்படும். அத்தகைய மாற்றங்கள் தளம்பற்காப்புச் சாதனம் விடுவிக்கும் பதிர்தரப்பினருடன் ஆரம்பத்தில் விடுவிக்கப்பட்டிருப்பின் எதிர்பார்க்கப்பட்டிருக்கக்கூடிய கட்டுறுப்புக்களுடன் இசைவானவற்றிற்கு மட்டுப்படுத்தப்படும். இந்த மாற்றங்கள் பிணைத் தேவைப்பாடுகள், வருமதி மற்றும் சென்மதி மீதிகளை எதிரீடு செய்வதற்கான உரிமை மற்றும் அறவிடப்பட்ட அறவீடுகளில் மாற்றங்களை உள்ளடக்கும்.

தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டினை முடிவுக்குக் கொண்டுவருதல் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ தாக்கத்திற்கு ஆளாக்கும். (பகுதியாக தாக்கத்திற்கு உள்ளாக்கும் சந்தர்ப்பத்தில், தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் எஞ்சிய பகுதிக்கு தொடரும்).

6.5.7 (a) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியானது (அல்லது அதன் பகுதி) காலத் தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிடப்படும் ஒரு நிதிச்சாதனமாக இருக்கும் சீர்மதிப்பு தளம்பற்காப்பிற்கான தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டினை முடிவுக்குக் கொண்டுவரும் போது உரிமம் 6.5.10 இனை பிரயோகிக்கும்;

(b) உரிமம் காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பிற்கான தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டினை முடிவுக்குக் கொண்டுவரும்போது பந்தி 6.5.12 இனைப் பிரயோகிக்கும்.

சீர்திப்புத் தளம்பற்காப்புக்கள் (Fair value hedges)

6.5.8 ஒரு சீர்திப்புத் தளம்பற்காப்பு பந்தி 6.4.1 இலுள்ள தகைமைபெறும் தேர்வு நிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்யும் வரை தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை கீழ்வருமாறு கணக்கிற்கொள்ளப்படும்:

- தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின்மீதான நயம் அல்லது இழப்பானது இலாப நடட்டத்தில் (அல்லது, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் உரிமையாண்மைச் சாதனமொன்றை தளம்பற்காப்பு செய்வதுடன், உரிமம் அந்த உரிமையாண்மைச் சாதனத்திற்கு சீர்திப்பில் மாற்றங்களை பந்தி 5.7.5 க்கு அமைவாக ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்த தெரிவுசெய்திருப்பின் ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில்) ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.
- தளம்பற்காப்பு உருப்படியீதான தளம்பற்காப்பு நயம் அல்லது இழப்பு தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் முன்கொணரற் தொகையை செம்மையாக்கம் செய்வதுடன் (பொருத்தமான இடத்து), இலாப நடட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படி பந்தி 4.1.2(A) க்கு அமைய ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்திப்பில் அளவிடும் நிதிச்சொத்தாக (அல்லது அதன் பகுதியாக) இருப்பின், தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படி மீதான தளம்பற்காப்பு நயம் அல்லது இழப்பு இலாப நடட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். எனினும், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி உரிமையாண்மை சாதனமாக இருந்து, உரிமம் உரிமையாண்மை சாதனத்தின் சீர்திப்பில் மாற்றங்களை பந்தி 5.7.5 க்கு அமைவாக ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்த தெரிவுசெய்திருப்பின், அந்தத் தொகைகள் ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்திலேயே தொடர்ந்தும் இருக்கும். தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத உறுதியான கடமைப்பாடாக (அல்லது அதன் கூறாக) இருப்பின், வகைப்படுத்தலின் பின்னர் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் சீர்திப்பில் திரள்மாற்றமானது ஒரு சொத்தாக அல்லது பரிப்பாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதுடன், ஒத்த நயம் அல்லது இழப்பு இலாப நடட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

6.5.9 சீர்திப்புத் தளம்பற்காப்பொன்றில் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியானது ஒரு சொத்தினை சுவீகரிப்பதற்கான அல்லது பரிப்பினை ஏற்பதற்கான உறுதியான கடமைப்பாடாக (அல்லது அதன் பகுதியாக) இருக்கும்போது, உரிமம் உறுதியான கடமைப்பாட்டினை நிறைவு செய்வதனால் எழும் அந்தச் சொத்து அல்லது பரிப்பின் ஆரம்ப முன்கொணரற் தொகையானது நிதிநிலைக்கூற்றில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் சீர்திப்பில் திரள் மாற்றத்தை உள்ளடக்கும் வகையில் செம்மையாக்கப்படும்.

6.5.10 தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படி காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிடப்பட்ட நிதிச்சாதனமாக (அல்லது அதன் பகுதியாக இருப்பின், பந்தி 6.5.8(b) இனால் ஏற்படும் எந்தவொரு செம்மையாக்கமும் இலாப நடட்டத்தில் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும். செம்மையாக்கம் ஏற்படுத்தப்பட்ட காலத்தேய்மானம் ஆரம்பிப்பதுடன், தளம்பற்காப்பு நயம் அல்லது இழப்புக்கான செம்மையாக்கம் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியில் மேற்கொள்ளல் முடிவுக்கு வரும்வரை தொடரும். காலத்தேய்மானம் அது ஆரம்பிக்கும் திகதியில் விளைவு வட்டி வீதத்தின் மீள்கணிப்பீட்டின் அடிப்படையில் அமையும். நிதிச் சொத்தானது (அல்லது அதன் பகுதி) பந்தி 4.1.2(A) க்கு அமைய ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்திப்பில் அளவிடப்பட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்த உருப்படியாக இருப்பின், காலத்தேய்மானம் அதேவழியில் பிரயோகிக்கப்படுவதுடன், முன்கொணரற் தொகையை செம்மைசெய்வதற்குப் பதிலாக பந்தி 6.5.8(b) க்கு அமைய முன்னர் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட திரள் நயம் அல்லது நடட்டத்தொகைக்கு மேற்கொள்ளப்படும்.

காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்புக்கள்

6.5.11 ஒரு காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பு பந்தி 6.4.1 இலுள்ள தகைமைபெறும் தேர்வு நிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்யும் வரை தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை கீழ்வருமாறு கணக்கிற்கொள்ளப்படும்:

- தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியுடன் தொடர்புபட்ட உரிமையாண்மையின் வேறான கூறு (காசுப்பாய்வு தளம்பற்காப்பு ஒதுக்கம்) கீழ்வரும் இரு தொகைகளிலும் குறைந்த தொகைக்கு (தனிப் பெறுமதி) செம்மையாக்கப்படும்:
 - தளம்பற்காப்பின் ஆரம்பத்திலிருந்து தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனத்தின் திரண்ட நயம் அல்லது இழப்பு; மற்றும்

- (a) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட எதிர்கால காசுப்பாய்வுகள் நிகழுமென இன்னும் எதிர்பார்க்கப்படின், அந்தத் தொகையானது எதிர்காலக் காசுப்பாய்வு ஏற்படும் வரை அல்லது பந்தி 6.5.11(d)(iii) பிரயோகிக்கப்படும் வரை காசுப்பாய்வுத் தளம்பற் காப்பு ஒதுக்கத்தில் தொடர்ந்தும் இருக்கும். எதிர்காலக் காசுப்பாய்வு ஏற்படும்போது பந்தி 6.5.11(d) பிரயோகிக்கப்படும்.
- (d) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட எதிர்கால காசுப்பாய்வுகள் ஏற்படுதல் இனியும் எதிர்பார்க்கப்படாத இடத்து, அந்தத் தொகை உடனடியாக மீள்வகைப்படுத்தல் செய்மையாக்கமாக காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பு ஒதுக்கத்திலிருந்து இலாப நடத்திற்கு மீள்வகுப்பாக்கம் செய்யப்படும் (பார்க்க LKAS 1). தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட எதிர்கால காசுப்பாய்வுகள் நிகழுதல் இன்னும் அதிக சாத்தியத்தை கொண்டிராதபோதிலும் அது நிகழுமென எதிர்பார்க்கப்படலாம்.

(iii) எனினும், அந்தத் தொகை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட காலங்களில் மீள்பெறப்பட முடியாதென உரிமம் எதிர்பார்க்கும் பட்சத்தில், அது மீள்பெறுதல் எதிர்பார்க்கப்படாத தொகையினை உடனடியாக ஒரு

மீள்வகைப்படுத்தல் செம்மையாக்கமாக (பார்க்க LKAS 1) இலாப நடத்தில் மீள்வகைப்படுத்தும்.

- (c) குறிப்பிட்ட காலம் தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியினை தளம்பற் காப்புச் செய்யும் தேர்வுரிமையின் காலப் பெறுமதியின் சீர்மதிப்பில் மாற்றம், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிக்கு தொடர்புபடும் அளவுக்கு, ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதுடன், உரிமையாண்மையின் வேறான ஒரு கூறில் திரட்டப்படும். தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி ஒரு உரிமையாண்மைச் சாதனமாக இருந்து, தேர்வுரிமையானது தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தும் திகதியில் காலப்பெறுமதி, தளம்பற்காப்புசெய்த உருப்படிக்கு தொடர்புபடும் அளவுக்கு, தேர்வுரிமையின் உள்ளார்ந்த பெறுமதிக்கான தளம்பற்காப்புச் செம்மையாக்கம் இலாப நடத்தை (அல்லது சீர்மதிப்பில் மாற்றங்களை பந்தி 5.7.5 க்கு அமைய ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்த உரிமம் தெரிவுசெய்திருக்கும் பட்சத்தில், ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தை) பாதிக்கும் காலமீறாக, ஒழுங்கு முறையான மற்றும் பகுத்தறிவு அடிப்படையில் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும். எனவே, ஒவ்வொரு அறிக்கையிடை காலத்திலும் காலத்தேய்மான தொகையானது மீள்வகைப்படுத்தல் செம்மையாக்கமாக (பார்க்க LKAS 1) உரிமையாண்மையின் வேறான கூறிலிருந்து இலாப நடத்திற்கு மீள்வகைப்படுத்தப்படும். எனினும், தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக தேர்வுரிமையின் உள்ளார்ந்த பெறுமதியில் மாற்றத்தை உள்ளடக்கிய தளம்பற்காப்புசெய்யும் தொடர்புமுறைக்கான தளம்பற் காப்புக் கணக்கீடு முடிவுக்கு வரும் பட்சத்தில், உரிமையாண்மையில் வேறான கூறில் திரண்டுள்ள நிகரத் தொகையானது (அதாவது திரண்ட காலத்தேய்மானம் அடங்கலாக) உடனடியாக ஒரு மீள்வகைப்படுத்தற் செம்மையாக்கமாக இலாப நடத்தில் மீள்வகைப்படுத்தப்படும்.

முன்னாற்று ஒப்பந்தங்களின் முன்னாற்று மூலக்கூறிற்கான மற்றும் நிதிச்சாதனங்களின் அந்நிய நாணய அடிப்படைப் பரவலுக்கான கணக்கீடு

- 6.5.16 உரிமம் முன்னாற்று ஒப்பந்தமொன்றின் முன்னாற்று மூலக்கூறு மற்றும் தல மூலக்கூறு ஆகிய இரண்டினையும் வேறுபடுத்தி, முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் தல மூலக்கூறின் பெறுமதியில் மாற்றத்தை மாத்திரம் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தி உள்ளபோது, அல்லது உரிமம் ஒரு நிதிச்சாதனத்திலிருந்து அந்நியநாணய அடிப்படை பரவுகையை வேறுபடுத்தி தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனமாக நிதிச்சாதனத்தின் வகைப் படுத்தலிலிருந்து நீக்கும்போது (பார்க்க பந்தி 6.2.4(b)) அது முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலக்கூறுக்கு பந்தி 6.5.15 இனை பிரயோகிக்கலாம்; அல்லது அந்நிய நாணய அடிப்படைப்பரவுகைக்கு தேர்வுரிமையொன்றின் காலப்பெறுமதிக்கு பிரயோகித்த அதே வழியில் பிரயோகிக்கலாம். அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் உரிமம் பந்திகள் B6.5.34 - B6.5.39 இலுள்ள பிரயோக வழிகாட்டல்களை பின்பற்றும்.

6.6 உருப்படிகளின் குழுமத்திற்கான தளம்பற்காப்புக்கள்

உருப்படிகளின் குழுமம் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியாவதற்கான தகைமை

- 6.6.1 உருப்படிகளின் குழுமமொன்று (நிகர நிலையில் (net position) உள்ள உருப்படிகளின் குழுமம் உட்பட - (பார்க்க பந்திகள் B 6.6.1-B 6.6.8)) தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியாக தகைமை பெறுவது கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் மாத்திரமே:
- அது தனித்தனியாக தளம்பற்காப்பு செய்ய தகைமையுடைய உருப்படிகளை (நிகர நிலையை காட்டும் உருப்படிகளின் குழுமம் உட்பட) கொண்டிருத்தல்;
 - குழுமத்திலுள்ள உருப்படிகள் இடர் முகாமைத்துவ தேவைகளுக்காக குழும அடிப்படையில் ஒன்றாகச்சேர்த்து முகாமை செய்யப்படல்; அத்துடன்
 - உருப்படிகளின் குழுமமொன்றின் காசுப்பாய்வு தளம்பற்காப்பினை பொறுத்த மட்டில், அவற்றின் காசுப்பாய்வுகளின் மாறுபடற் தன்மை ஏற்படுகின்ற இடர் நிலைகளை எதிரீடு செய்வதற்கு ஏதுவாக குழுமத்தின் காசுப் பாய்வுகளின் ஒட்டுமொத்த மாறுபடற் தன்மைக்கு கிட்டத்தட்ட விகிதாசாரமாக இருக்குமென எதிர்பார்க்கப்படாதபோது:
 - அது அந்நிய நாணய இடரின் தளம்பற்காப்பாக இருத்தல்; அத்துடன்
 - நிகர நிலையின் வகைப்படுத்தல் எதிர்வுகூறப்படும் ஊடுசெயல்கள் இலாப நடத்தையும், அவற்றின் தன்மை மற்றும் அளவில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் அறிக்கையிடற்காலத்தை குறிப்பிட்டு இருத்தல். (பார்க்க பந்தி B6.6.7-B6.6.8).

பெயரளவுப் பெறுமதியின் ஒரு கூறின் வகைப்படுத்தல்

- 6.6.2 தகைமை பெற்ற உருப்படிகள் குழுமமொன்றின் விகிதாசாரமாக அமையும் ஒரு கூறு, அதன் வகைப்படுத்தல் உரிமத்தின் இடர் முகாமைத்துவ நோக்கங்களுக்கு இசைவாக இருக்கும் பட்சத்தில், ஒரு தகுதி பெற்ற தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியாகும்.
- 6.6.3 உருப்படிகளின் ஒட்டுமொத்தக் குழுமத்தின் ஒரு அடுக்குக் கூறு (layer component) (உதாரணமாக, கீழ் அடுக்கு) கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் மாத்திரம் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கு தகுதிபெறும்:
- (a) அது வேறாக இனங்காணப்பட்டு, நம்பகமாக அளவிடக்கூடியதாக இருத்தல்;
 - (b) இடர் முகாமைத்துவ நோக்கம் அடுக்குக்கூறினை தளம்பற்காப்பு செய்வதாக இருத்தல்;
 - (c) அடுக்கு இனங்காணப்பட்ட ஒட்டுமொத்தக் குழுமத்திலுள்ள உருப்படிகள் ஒரே தளம்பற்காப்பு இடருக்கு இடர்த்தகைமை கொண்டிருத்தல் (அதன்படி, தளம்பற் காப்பு செய்யப்படும் அடுக்கின் அளவீடு, தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் அடுக்கை கொண்டுள்ள ஒட்டுமொத்த உருப்படிகளால் கணிசமான அளவில் தாக்கத்திற்கு ஆளாகாது இருத்தல்).
 - (d) இருப்பிலுள்ள உருப்படிகளின் தளம்பற்காப்பை பொறுத்தமட்டில் (உதாரணமாக, ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத உறுதியான கடமைப்பாடு அல்லது ஏற்பிசைவுசெய்த தொக்கு) உரிமம் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட அடுக்கு வரையறுக்கப்பட்ட ஒட்டுமொத்த குழும உருப்படிகளை இனங்கண்டு பிரித்தறியக்கூடியதாக இருத்தல் (அதன்படி, உரிமம் தகைமைபெறும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் தொடர்புமுறைக் கணக்கீட்டிற்கான தேவைப்பாடுகளுடன் ஒத்திசைக்கூடியதாக இருத்தல்).
 - (e) முற்கொடுப்பனவு தேர்வுநிபந்தனைகளை கொண்டுள்ள குழுமத்தின் எந்தவொரு உருப்படியும், பெயரளவுப் பெறுமதியின் கூறுகளுக்கான தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்தல் (பார்க்க பந்தி: B6.3.20).

முன்னிலைப்படுத்தல்

- 6.6.4 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட இடர் இலாப நடட்டத்தில் அல்லது ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் வேறுபட்ட வரிசை உருப்படிகளில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகின்ற, எதிரீடு செய்யும் இடர் நிலைகளுடன் கூடிய உருப்படிகளின் குழுமமொன்றின் தளம்பற் காப்பினை (அதாவது, நிகர நிலையொன்றின் தளம்பற்காப்பினை) பொறுத்தமட்டில், அந்தக் கூற்றில் எந்தவொரு தளம்பற்காப்பு நயம் அல்லது இழப்பும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிகளினால் பாதிக்கப்படும் வரிசை உருப்படிகளிலிருந்து வேறாக முன்னிலைப்படுத்தப்படும். எனவே அக்கூற்றில் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி தொடர்புபட்ட வரிசை உருப்படித்தொகை (உதா: விற்பனை அல்லது விற்பனைக்கிரயம்) பாதிக்கப்படாமலேயே இருக்கும்.
- 6.6.5 சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பில் ஒரே குழுமமாக தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட சொத்துக்கள் அல்லது பரிப்புக்களை பொறுத்தமட்டில், நிதிநிலைக்கூற்றில் தனியான சொத்துக்கள் மற்றும் பரிப்புக்கள் மீதான நயம் அல்லது இழப்பானது பந்தி 6.5.8(b) க்கு அமைவாக குழுமம் கொண்டுள்ள உரிய தனித்தனி உருப்படிகளின் முன்கொணரற் தொகையின் செம்மையாக்கமாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

பூஜ்ஜ நிகர நிலை (Nil Net Position)

- 6.6.6 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி பூஜ்ஜ நிகர நிலையிலான குழுமமாக இருப்பின், (அதாவது, தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிகள் குழும அடிப்படையில் முகாமை செய்யப்படும் இடரினை தமக்குள் முற்றாக எதிரீடுசெய்தல்) கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதனத்தை உள்ளடக்காத தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையில் வகைப்படுத்த உரிமம் அனுமதிக்கப்படும்:
- (a) தளம்பற்காப்பானது, சுழற்சிறை நிகர இடர்த் தளம்பற்காப்புத் தந்திரோபாயத்தின் பகுதியாக இருந்து, காலமாற்றத்தின்போது ஒரே வகையின் புதிய நிலைகளை கிரமமான முறையில் தளம்பற்காப்புச் செய்தல் (உதா: காலமாற்றத்திற்கு ஏற்ப மாறும் ஊடுசெயல்களுக்கு உரிமம் தளம்பற்காப்புச் செய்தல்);
 - (b) சுழற்சிறை நிகர இடர்த் தளம்பற்காப்புத் தந்திரோபாய ஆயுட்காலமீறாக தளம்பற்காப்புச் செய்த நிகர நிலையின் அளவில் மாற்றம் ஏற்படுவதுடன், அந்த நிகரஇடரை தளம்பற்காப்பு

செய்வதற்கு உரிமம் தகுதிவாய்ந்த தளம்பற் காப்புச் சாதனங்களை பயன்படுத்தல் (அதாவது நிகரநிலை பூஜ்யமாக இல்லாத போது);

- (c) நிகரநிலை பூஜ்யமாக இல்லாது, தகுதிவாய்ந்த தளம்பற்காப்புச் சாதனங்களால் தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் அத்தகைய நிகர நிலைகளுக்கு தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு வழமையாக பிரயோகிக்கப்படும் போது;
- (d) பூஜ்ய நிகர நிலைக்கு தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டை பிரயோகிக்காவிடின், அது ஒவ்வாத கணக்கீட்டு வெளிப்பாடுகளை விளைவிக்கும். அதற்கான காரணம், வழமையாக நிகர நிலையின் தளம்பற்காப்பில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டிருக்கக் கூடிய எதிரீடு செய்யும் இடர் நிலைகள் ஏற்பிசைவு செய்யப்படாது போவதாகும்.

6.7 கடன் இடர்த்தகவு ஒன்றினை இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடும் தேர்வுரிமை

கடன் இடர்த்தகவு ஒன்றினை இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடுவதற்கான தகுதி

6.7.1 நிதிச்சாதனமொன்றின் முழுமையான அல்லது பகுதியான கடன் இடரினை (கடன் இடர்த்தகவினை) முகாமை செய்வதற்கு உரிமம் இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடும் கடன் உய்த்தறிசாதனத்தை பயன்படுத்தினால், கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் உரிமம் அந்த நிதிச்சாதனத்தினை அது அவ்வாறு முகாமைசெய்யப்படும் அளவிற்கு (அதாவது, அதனை முழுமையாக அல்லது பகுதிக்கு) இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்தும்:

- (a) கடன் இடர்த்தகவின் பெயர் (உதா: கடன் கடமைப்பாட்டின் கடன்புனர் அல்லது அதனை கொண்டிருப்பவர்) கடன் உய்த்தறிசாதனத்தின் (பெயர்ப் பொருத்தம்) உரிமத்தின் தொடர்புபடுத்தலுடன் பொருந்துதல்;
- (b) நிதிச்சாதனத்தின் சிரேஸ்டத் தன்மை (காலம்) கடன் உய்த்தறி சாதனத்திற்கு அமைவாக வினியோகிக்க கூடிய சாதனத்தினதுடன் பொருந்துதல்.

கடன் இடருக்காக முகாமை செய்யப்படும் நிதிச்சாதனமானது இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டதா, இல்லையா என்பதனை கருத்திற்கொள்ளாது உரிமம் இந்த வகைப்படுத்தலை மேற்கொள்ளலாம் (உதாரணமாக, இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு அப்பாற்பட்ட கடன் கடமைப்பாடுகளை உரிமம் வகைப்படுத்தலாம்). உரிமம் அந்த நிதிச்சாதனத்தை ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது அல்லது அதன் பின்னர் அல்லது அது ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத நிலையில் வகைப்படுத்த முடியும். உரிமம் அந்த வகைப்படுத்தலை ஒரேநேரத்தில் ஆவணப்படுத்தும்.

இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தப்பட்ட கடன் இடர்த்தகவுக்கான கணக்கீடு

6.7.2 நிதிச்சாதனமொன்று அதன் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் பந்தி 6.7.1 க்கு அமைவாக இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டோ அல்லது முன்னர் ஏற்பிசைவு செய்யப்படாதோ இருப்பின், வகைப்படுத்தும் நேரத்தில் முன்கொணரற் தொகைக்கும் (ஏதுமிருப்பின்) சீர்மதிப்பிற்கும் இடையில் வித்தியாசம் உடனடியாக இலாப நடத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படவேண்டும். பந்தி 4.1.2(A) க்கு அமைவாக ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடும் நிதிச் சொத்துக்களைப் பொறுத்தமட்டில், முன்னர் ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட திரண்ட நயம் அல்லது இழப்பானது மீள்வகைப்படுத்தல் செம்மையாக்கமாக (பார்க்க LKAS 1) உடனடியாக உரிமையாண்மையிலிருந்து இலாப நடத்திற்கு மீள்வகைப்படுத்தப்படும்.

6.7.3 உரிமம் கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் கடன்இடரை ஏற்படுத்தும் நிதிச்சாதனத்தை அல்லது நிதிச்சாதனப் பகுதியை இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடுவதை நிறுத்தும்:

- (a) பந்தி 6.7.1 இன் தகைமைபெறும் தேர்வுநிபந்தனைகளை தொடர்ந்தும் நிறைவு செய்யாதபோது. உதாரணமாக;
 - (i) கடன் இடர்த்தகவினை ஏற்படுத்தும் கடன் உய்த்தறிசாதனம் அல்லது தொடர்புபட்ட நிதிச்சாதனம் காலாவதியாகும்போது அல்லது முடிவுக்குக் கொண்டுவரும்போது, விற்பனை செய்யப்படும்போது அல்லது தீர்ப்பளவு செய்யப்படும்போது; அல்லது
 - (ii) நிதிச்சாதனத்தின் கடன் இடர் தொடர்ந்தும் கடன் உய்த்தறிசாதனத்தினை பயன்படுத்தி முகாமை செய்யப்படாதபோது. உதாரணமாக, இது கடன் புனரின் அல்லது கடன்

7.2.1 உரிமம் பந்திகள் 7.2.4-7.2.26 மற்றும் 7.2.28 இல் குறிப்பிடப்பட்டவை நீங்கலாக இந்த நியமத்தை LKAS 8 கணக்கீட்டு கொள்கைகள், கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளில் மாற்றங்கள் மற்றும் வழக்கங்கள் எனும் நியமத்திற்கு அமைவாக முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும் வகையில் பிரயோகிக்கும். ஆரம்ப பிரயோக திகதியில் ஏற்கனவே ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்பட்ட உருப்படிகளுக்கு இந்த நியமம் பிரயோகிக்கப்படமாட்டாது.

7.2.2 பந்திகள் 7.2.1, 7.2.3, 7.2.28, 7.3.2 இலுள்ள இடைக்கால ஏற்பாடுகளின் தேவைக்காக, ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியானது இந்த நியமம் வழங்கப்பட்ட திகதிக்குப் பின்னர் ஆரம்பிக்கும் அறிக்கையிடை காலத்திற்கு உரிமம் இந்த நியமத்தின் தேவைப்பாடுகளை முதற் தடவையாக பிரயோகிக்கும் திகதியாகும். SLFRS 9 இனை பிரயோகிப்பதற்காக உரிமம் தெரிவுசெய்த அணுகுமுறையை பொறுத்து வேறுபட்ட தேவைப்பாடுகளுக்கு இடைக்கால ஏற்பாடு ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட திகதிகளை சம்பந்தப்படுத்த முடியும்.

வகைப்படுத்தல் மற்றும் அளவீட்டிற்கான இடைக்காலத் ஏற்பாடுகள் (அத்தியாயங்கள் 4 மற்றும் 5)

7.2.3 ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் உரிமம் அந்தத் திகதியில் நிலவும் உண்மை நிலைகள் மற்றும் புறநிலைகளின் அடிப்படையில் ஒரு நிதிச்சொத்து பந்திகள் 4.1.2(A) அல்லது 4.1.2(A)(a) இன் நிபந்தனைகளை நிறைவு செய்கின்றதா என்பதனை மதிப்பிடும். அதன் விளைவாக ஏற்படும் வகைப்படுத்தலானது, முன்னைய அறிக்கையிடை காலங்களின் உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியினை கணக்கிற் கொள்ளாது, முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும்வகையில் பிரயோகிக்கப்படும்.

7.2.4 ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் நிதிச்சொத்தின் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகளின் அடிப்படையில் காசுமூலக்கூறின் திருத்திய காலப் பெறுமதியை உரிமம் பந்திகள் B4.1.9(B) B4.1.9(D) க்கு அமைவாக மதிப்பிடுதல் நடைமுறைச் சாத்தியமற்றதாக (LKAS 8 இல் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டவாறு) இருப்பின், உரிமம் பந்திகள் B4.1.9(B) - B4.1.9(D) இலுள்ள பண மூலக்கூறுகளின் காலப்பெறுமதி திருத்தத்தொடர்பான தேவைப்பாடுகளை கவனத்திற்கொள்ளாது, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலை அடிப்படையில் உரிமம் அந்த நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுக் குணாம்சங்களை மதிப்பிடும். (SLFRS 7 இன் பந்தி 42R இனையும் பார்க்க).

7.2.5 ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் நிதிச்சொத்தின் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகளின் அடிப்படையில், முற்கொடுப்பனவு அம்சமொன்றின் சீர்மதிப்பு கணிசமானதா என பந்தி B4.1.12(C) க்கு அமைய மதிப்பிடுதல் நடைமுறைச் சாத்தியமற்றதாக (LKAS 8 இல் பொருள்வரையறை செய்தவாறு) இருப்பின், உரிமம் பந்தி B4.1.12 இலுள்ள முற்கொடுப்பனவு அம்சத்திற்கான விதிவிலக்கினை கவனத்தற் கொள்ளாது, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகளின் அடிப்படையில் உரிமம் அந்த நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுக் குணாம்சங்களை மதிப்பிடும். (SLFRS 7 இன் பந்தி 42S இனையும் பார்க்க).

7.2.6 உரிமம் ஒரு கலப்பு ஒப்பந்தத்தை (hybrid contract) பந்திகள் 4.1.2(A), 4.1.4 அல்லது 4.1.5 க்கு அமைவாக அளவிடுகின்றபோதிலும், கலப்பு ஒப்பந்தத்தின் சீர்மதிப்பு ஒப்பீட்டு அறிக்கையிடை காலங்களில் அளவிடப்படாது இருப்பின், ஒப்பீட்டு அறிக்கையிடை காலங்களில் கலப்பு ஒப்பந்தத்தின் சீர்மதிப்பு, உரிமம் முன்னையகால தகவல்களை திருத்திக் கூறும்போது ஒவ்வொரு ஒப்பீட்டுக் கால முடிவிலும் கூறுகளின் (அதாவது, உய்த்தறிசாதனம் அல்லாத தாய்ச்சாதனம் மற்றும் ஒன்றித்துள்ள உய்த்தறிசாதனம்) சீர்மதிப்புக்களின் கூட்டுத்தொகையாகும். (பார்க்க பந்தி 7.2.15)

7.2.7 உரிமம் பந்தி 7.2.6 இனை பிரயோகித்திருப்பின், ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் உரிமம் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் முழுக் கலப்பு ஒப்பந்தத்தினது சீர்மதிப்பிற்கும், ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் கலப்பு ஒப்பந்தக் கூறுகளின் சீர்மதிப்புக்களின் கூட்டுத்தொகைக்கும் இடையில் வித்தியாசம் ஏதுமிருப்பின் அதனை ஆரம்பப் பிரயோகத்திகதி உள்ளடங்கும் அறிக்கையிடைகால ஆரம்ப கைக்கொள் இலாபத்தில் (அல்லது உரிமையாண்மையின் பொருத்தமான வேறொரு கூறில்) ஏற்பிசைவு செய்யும்.

7.2.8 ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் உரிமம் கீழ்வருமாறு வகைப்படுத்தும்:

- (a) நிதிச்சொத்தொன்றினை பந்தி 4.1.5 க்கு அமைவாக இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடும்; அல்லது
- (b) உரிமையாண்மைச் சாதனமொன்றில் முதலீட்டினை பந்தி 5.7.5 க்கு அமைவாக ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பினதாக.

அத்தகைய வகைப்படுத்தல்கள் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் நிலவிய உண்மைகள், புறநிலைகளின் அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படும். அந்த வகைப்படுத்தல் முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும்வகையில் பிரயோகிக்கப்படும்.

7.2.13 ஒத்த சாதனமொன்றிற்கு செயற்திறன் சந்தையில் குறிப்பிடும் விலையை கொண்டிராத உரிமையாண்மை சாதனத்தூன் (அதாவது, மட்டம் 1 உள்ளீடு) இணைந்தும் அதன்

வினியோகத்தினால் தீர்க்கப்படவேண்டியதுமான உய்த்தறிசாதனப் பரிப்பினை உரிமம் (LKAS 39 க்கு அமைய) முன்னர் கிரயத்தில் கணக்கிற் கொண்டிருப்பின், ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியில் அது அந்த உய்த்தறிசாதன பரிப்பினை சீர்மதிப்பில் அளவிடும். முன்னைய முன்கொணர்தொகைக்கும் சீர்மதிப்பிற்கும் இடையில் வித்தியாசம் ஏதும் இருப்பின் அதனை ஆரம்ப பிரயோகத்திகதி உள்ளடங்கும் அறிக்கையிடைநகால ஆரம்ப கைக்கொள் இலாபத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யும்.

7.2.14 பந்தி 5.7.7 இன் கையாள்கை, ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியில் நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலை அடிப்படையில் இலாப நடத்தத்தில் கணக்கிட்டுப் பொருத்தமின்மையை ஏற்படுத்துமா அல்லது விரிவுபடுத்துமா என்பதை உரிமம் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் தீர்மானிக்கும். அந்தத் தீர்மானத்தின் அடிப்படையில் முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும் வகையில் இந்த நியமம் பிரயோகிக்கப்படும்.

7.2.15 பந்தி 7.2.1 இன் தேவைப்பாடு எவ்வாறு இருப்பினும், இந்த நியமத்தின் வகைப்படுத்தல் மற்றும் அளவீட்டினை கடைப்பிடிக்கும் உரிமமொன்று (இது நிதிச்சொத்துக்களுக்கான காலத்தேய்மான அளவீடு தொடர்புபட்ட, மற்றும் பிரிவுகள் 5.4 மற்றும் 5.5 இலுள்ள சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை உள்ளடக்கும்) SLFRS 7 இன் பந்திகள் 42L-42O இல் குறிப்பிட்ட வெளிக்காட்டல்களை வழங்கும்; ஆனால், முன்னைய காலங்களை திருத்திக் கூறவேண்டிய தேவையில்லை. உரிமம் முன்னைய காலங்களுக்கு திருத்திக்கூறுதல், பின்னைய தகவல்களை பயன்படுத்தாது அது சாத்தியமானதாக இருந்தால் மாத்திரமே. உரிமம் முந்திய காலங்களுக்கு திருத்திக்கூறாவிடில், அது முன்னைய முன்கொணர்த் தொகைக்கும் ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியை உள்ளடக்கிய வருடாந்த அறிக்கையிடைநகாலத்தின் ஆரம்பத்தில் முன்கொணர்த் தொகைக்கும் இடையிலான வித்தியாசத்தை ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியை உள்ளடக்கிய வருடாந்த அறிக்கையிடைநகாலத்தின் ஆரம்ப கைக்கொள்ளலாபத்தில் (அல்லது, பொருத்தமெனில் வேறு உரிமையாண்மைக் கூறில்) ஏற்பிசைவுசெய்யும். எனினும், உரிமம் முந்தியகாலங்களை திருத்திக்கூறின், திருத்திய நிதிக்கூற்றுக்கள் இந்த நியமத்தின் சகல தேவைப்பாடுகளையும் பிரதிபலிக்க வேண்டும். SLFRS 9 இனை பிரயோகிப்பதற்கு தெரிவுசெய்த அணுகுமுறை வேறுபட்ட தேவைப்பாடுகளுக்கு ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியை விளைவித்தால், இந்த பந்தி ஆரம்பப் பிரயோகத்தின் ஒவ்வொரு திகதிக்கும் பிரயோகிக்கப்படும் (பார்க்க பந்தி 7.2.2). உதாரணமாக, உரிமம் இந்த நியமத்தின் ஏனைய தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிப்பதற்கு முன்னதாக பந்தி 7.1.2 க்கு அமைவாக இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்திய நிதிப்பரிப்புக்கள் மீதான நயம் அல்லது இழப்புக்களை முன்னிலைப்படுத்துவதற்கு தேவைப்பாடுகளை முன்னதாக பிரயோகிக்க தெரிவுசெய்யும் சந்தர்ப்பங்களிலும் இதே நிலைதான் ஏற்படும்.

7.2.16 உரிமமொன்று LKAS 34 இடைக்கால நிதியறிக்கையிடல் நியமத்திற்கு அமைவாக இடைக்கால நிதியறிக்கைகளை தயாரிக்குமேயாகில், நடைமுறையில் சாத்தியமற்றதாக இருப்பின் (LKAS 8 இல் பொருள்வரையறை செய்யப்படவாறு) அது ஆரம்ப பிரயோகத்திகதிக்கு முந்திய இடைக்காலங்களுக்கு இந்த நியமத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கவேண்டியதில்லை.

சேதஇழப்பு (பிரிவு 5.5)

7.2.17 உரிமமொன்று பந்திகள் 7.2.15 மற்றும் 7.2.18-7.2.20 இன் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்க, LKAS 8 க்கு அமைவாக பிரிவு 5.5. இலுள்ள சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும் வகையில் பிரயோகிக்கும்.

7.2.18 ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில், உரிமம் முறையற்ற கிரயம் அல்லது முயற்சி இல்லாது கிடைக்கப்பெறும் நியாயமான, சான்றுபடும் தகவல்களை பயன்படுத்தி நிதிச்சாதனம் ஆரம்பத்தில் ஏற்பிசைவு செய்த திகதியில் (அல்லது, கடன் கடமைப்பாடுகள் மற்றும் நிதி உத்தரவாக ஒப்பந்தங்களை பொறுத்தமட்டில், பந்தி 5.5.6 க்கு அமைய உரிமம் இரத்துச்செய்ய முடியாத கடமைப்பாட்டுக்கு ஒரு தரப்பாகும் திகதியில்) கடன் இடரினை தீர்மானிப்பதுடன், அதனை இந்த நியமத்தின் ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியின்படி கடன் இடருடன் ஒப்பிடும்.

7.2.19 ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கடன் இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதாவென தீர்மானிக்கும்போது, உரிமம் கீழ்வருவனவற்றினை பிரயோகிக்கலாம்:

- பந்திகள் 5.5.10 மற்றும் B5.5.22-B5.5.24 இலுள்ள தேவைப்பாடுகளை;
- உரிமம் காலங்கடந்த கொடுப்பனவு தகவல்கள் அடிப்படையில் நிதிச்சாதனத்தின் ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து கடன் இடரில் ஏற்பட்டுள்ள கணிசமான அதிகரிப்பை

(a) LKAS 39 இன்படி தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை ஒன்றில் தேர்வுரிமையொன்றின் உள்ளார்ந்த பெறுமதி மாற்றம் மாத்திரம் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படின், அது பந்தி 6.5.15 க்கு அமைய தேர்வுரிமையின் காலப் பெறுமதிக்கு முன்பிருந்தே நடைமுறைக்கு வரும் வகையில் கணக்கீட்டினை பிரயோகிக்கும். இந்த முன்பிருந்தே நடைமுறைக்கு வரும் பிரயோகமானது, மிக முந்திய ஒப்பீட்டுக் காலத்தின் ஆரம்பத்தில் இருந்த அல்லது அந்தத் திகதிக்குப் பின்னர் வகைப்படுத்தப்பட்ட தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறைகளுக்கு மாத்திரம் பிரயோகிக்கப்படும்.

(b) LKAS 39 க்கு அமைய தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை ஒன்றில் முன்னாற்று ஒப்பந்தமொன்றின் தலக்கூறு மாத்திரம் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படின், அது பந்தி 6.5.16 க்கு அமைய முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின்

முன்னாற்றுகளுக்கு முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும்வகையில் கணக்கீட்டை பிரயோகிக்கும். இந்த முன்பிருந்தே நடைமுறைக்கு வரும் பிரயோகமானது, மிக முந்திய ஒப்பீட்டுக் காலத்தின் ஆரம்பத்தில் இருந்த அல்லது அந்தத் திகதிக்குப் பின்னர் வகைப்படுத்தப்பட்ட தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறைகளுக்கு மாத்திரம் பிரயோகிக்கப்படும். அத்துடன், உரிமமொன்று இந்தக் கணக்கீட்டின் முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும் பிரயோகத்தினை தெரிவுசெய்தால், அது இந்த தெரிவுக்கு தகைமைபெறும் எல்லாத் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைகளுக்கும் அதனை பிரயோகிக்கும் (அதாவது, முறைமாற்றத்தின்போது இந்தத் தெரிவு ஒவ்வொரு தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை அடிப்படையில் கிடைக்காது). அந்நிய நாணய அடிப்படைப் பரவுகைக்கான கணக்கீடானது (பார்க்க பந்தி 6.5.15), மிக முந்திய ஒப்பீட்டுக் காலத்தின் ஆரம்பத்தில் இருந்த அல்லது அந்தத் திகதிக்குப் பின்னர் வகைப்படுத்தப்பட்ட தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைகளுக்கு பிரயோகிக்கப்படும்.

(c) கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில், காலாவதியோ அல்லது முடிவுக்குவருதலோ அற்ற பந்தி 6.5.6 இன் தேவைப்பாடுகளை முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும்வகையில் பிரயோகிக்கும்:

(i) சட்டம் அல்லது ஒழுங்குவிதிகளின் தொடர்விளைவாக அல்லது புதிய சட்டம் அல்லது ஒழுங்குவிதிகளை அறிமுகப்படுத்தியதன் காரணமாக தளம்பற்காப்புச் சாதனத்திற்கான தரப்பினர் ஒவ்வொரு தரப்பினருக்கும் பதிர்தரப்பினராக வரும்வகையில் ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட அகற்றும் பதிர்தரப்பினர் (clearing counterparties) தமது ஆரம்ப பதிர்தரப்பினரை பிரதியீடு செய்வதற்கு இணங்குதல்;

(ii) தளம்பற்காப்புச் சாதனத்திற்கு வேறு மாற்றங்கள் ஏதுமிருப்பின், அவை அத்தகைய பதிர்தரப்பினரின் பிரதியீட்டினை விளைவிப்பதற்கு அவசிய மானவற்றிற்கு மாத்திரம் மட்டுப்படுத்தல்.

முன்னதாக SLFRS 9 இனை பிரயோகித்த உரிமங்கள்

7.2.27 உரிமமொன்று பந்திகள் 7.2.1-7.2.26 இலுள்ள இடைக்காலத் தேவைப்பாடுகளை உரிய ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதிகளில் பிரயோகிக்கும். உரிமமொன்று பந்திகள் 7.2.3-7.2.14 மற்றும் 7.2.17-7.2.26 இலுள்ள இடைக்கால ஏற்பாடுகள் ஒவ்வொன்றையும் ஒருதலை மாத்திரம் பிரயோகிக்கும். (அதாவது, உரிமம் ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட ஆரம்பத் திகதிகளை சம்பந்தப்படுத்தும் SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும் அணுகுமுறையை தெரிவுசெய்தால், அது அந்த ஏற்பாடுகள் எவற்றையும் அவை ஏற்கனவே பிரயோகிக்கப்பட்டிருக்கும் பட்சத்தில், மீண்டும் பிரயோகிக்க முடியாது). (பார்க்க பந்திகள் 7.2.2 மற்றும் 7.3.2).

7.2.28 SLFRS 9 (2012) இனை பிரயோகித்த உரிமம் பின்னர் இந்த நியமத்தை பிரயோகிக்கும் போது:

(a) முன்னர் பந்தி 4.1.5 இலுள்ள நிபந்தனைக்கு அமைய நிதிச்சொத்து ஒன்றினை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்தியிருந்து, அந்த நிபந்தனை இந்த நியமத்தினை பிரயோகிப்பதன் காரணமாக தொடர்ந்தும் நிறைவுசெய்யப்படாதவிடத்து, அது அந்த முன்னைய வகைப்படுத்தலை இரத்துச் செய்யும்.

(b) முன்னர் பந்தி 4.1.5 இன் நிபந்தனையை நிறைவுசெய்யாதிருந்த நிதிச்சொத்து ஒன்றினை, அந்த நிபந்தனை இந்த நியமத்தினை பிரயோகிப்பதன் காரணமாக இப்போது நிறைவுசெய்யப்படுமிடத்து, அது இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்தலாம்.

(c) முன்னர் பந்தி 4.2.2(a) யின் நிபந்தனைக்கு அமைவாக நிதிப்பரிப்பொன்றினை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்தியிருந்து, அந்த நிபந்தனை இந்த நியமத்தினை பிரயோகிப்பதன் காரணமாக தொடர்ந்தும் நிறைவுசெய்யப்படாதவிடத்து, அது அந்த முன்னைய வகைப்படுத்தலை இரத்துச் செய்யும்.

(d) முன்னர் பந்தி 4.2.2(a) யின் நிபந்தனையை நிறைவுசெய்யாதிருந்த நிதிப்பரிப்பு ஒன்றினை, அந்த நிபந்தனை இந்த நியமத்தினை பிரயோகிப்பதன் காரணமாக இப்போது நிறைவுசெய்யப்படுமிடத்து, அது இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்தலாம்.

அத்தகைய வகைப்படுத்தலும் இரத்துச்செய்தலும் இந்த நியமத்தின் பிரயோகத் திகதியில் நிலவும் உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகளின் அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படும். அந்த வகைப்படுத்தல் முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும்வகையில் பிரயோகிக்கப்படும்.

7.3.1 இந்த நியமம் IFRIC 9 ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனங்களின் மீள்மதிப்பீட்டினை மேலி நிற்கின்றது. SLFRS 9 (2012) க்கு சேர்க்கப்பட்ட தேவைப்பாடுகள் முன்னர் IFRIC 9 இன் பந்திகள் 5 மற்றும் 7 இல் குறிப்பிட்ட தேவைப்பாடுகளை சேர்த்துள்ளது. அதன் தொடர்வினைவாக SLFRS 1 இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களின் முதத்தடவையான கடைப்பிடிப்பு நியமம் முன்னர் IFRIC 9 பந்தி 8 இல் குறிப்பிட்ட தேவைப்பாடுகளை சேர்த்துள்ளது.

7.3.2 இந்த நியமம் SLFRS 9 (2012) இனை மேலிநிற்கின்றது. எனினும், உரிமத்தின் உரிய ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியானது 2015 பெப்ரவரி 1ந் திகதிக்கு முன்னதாக இருந்தால் மாத்திரம், உரிமமொன்று 2018 ஜனவரி 1ந் திகதிக்கு முன்னர் ஆரம்பமாகும் வருடாந்த காலங்களுக்கு இந்த நியமத்திற்குப் பதிலாக SLFRS 9 இன் முன்னைய பதிப்பினை பிரயோகிக்க தெரிவுசெய்யலாம்.

பின்னிணைப்பு A

பொருள்வரையறை செய்யப்பட்ட பதங்கள்

இந்தப் பின்னிணைப்பானது நியமத்தின் ஒன்றித்த பகுதியாகும்.

<p>12 மாத எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள்</p>	<p>அறிக்கையிட்டு காலத்தின் பின்னர் 12 மாதங்களுக்கு உள்ளாக சாத்தியமான, நிதிக்கூற்றுமீதான முதல்நிலை நிகழ்வுகளிலிருந்து ஏற்படும் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை பிரதிபலிக்கும் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களின் பகுதியாகும்.</p>
<p>நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப் பரிப்பின் காலத்தேய்மானக் கிரயம்</p>	<p>ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் அளவிட்ட தொகையிலிருந்து கடன்முதல் மீள்கொடுப்பனவுகளைக் கழித்த பின்னர், ஆரம்பத் தொகைக்கும் முதிர்ச்சித் தொகைக்கும் இடையில் வித்தியாசம் ஏதுமிருப்பின் அதனை விளைவு வட்டி முறையினை பயன்படுத்திய காலத்தேய்மான திரண்ட தொகையை கூட்ட அல்லது கழிக்க வரும் தொகையாகும். நிதிச்சொத்தினைப் பொறுத்தமட்டில் இந்தத் தொகை கடன் ஏற்பாடுகளுக்கு செம்மையாக்கம் செய்யப்படும்.</p>
<p>ஒப்பந்தச் சொத்துக்கள் (contract asset)</p>	<p>சேதஇழப்பு நயம் அல்லது இழப்பை ஏற்பிசைவுசெய்து அளவிடும் தேவைக்காக, இந்நியமத்திற்கு அமைய கணக்கிற்கொள்ளப்பட்ட, SLFRS 15 வாடிக்கையாளருடனான ஒப்பந்தங்களிலிருந்தான வருமானம் எனும் நியமத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட அந்த உரிமைகள்.</p>
<p>கடன்-சேத இழப்படைந்த நிதிச்சொத்து (credit-impaired financial asset)</p>	<p>நிதிச்சொத்தொன்று கடன்சேதஇழப்பு அடைவது, நிதிச்சொத்தின் மதிப்பிட்ட எதிர்கால காசுப்பாய்வுகள்மீது பாதகமான தாக்கம்தரும் ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட நிகழ்வுகள் ஏற்படும்போது ஆகும். நிதிச் சொத்து கடன்சேதஇழப்பு அடைந்துள்ளமைக்குச் சான்று கீழ்வரும் நிகழ்வுகள் பற்றி அவதானிக்கக்கூடிய தரவுகளை உள்ளடக்கும்.</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) வழங்குனர் அல்லது கடன்படுனர் முகங்கொடுக்கும் கணிசமான நிதிக்கஷ்டம்; (b) செலுத்தத்தவறுதல் அல்லது காலங்கடந்த நிகழ்வு போன்ற ஒப்பந்த முறிவு; (c) கடன்படுனரின் நிதிக் கஷ்டநிலை தொடர்பாக பொருளாதார அல்லது ஒப்பந்தரீதியான காரணங்களால் கடன்படுனருக்கு கடன்கொடுத்தோர் வழக்கமாக கவனத்திற் கொள்ளப்படாத சலுகைகளை கடன்பட்டவருக்கு வழங்குதல். (d) கடன்பட்டவர் வங்குரோத்து நிலையடைதல் அல்லது வேறு நிதிசார் மீளமைப்பாக்கத்திற்கு ஆளாதல் சாத்தியமாதல்; (e) நிதிக் கஷ்டநிலை காரணமாக அந்த நிதிச்சொத்திற்கான செயற்திறனான சந்தை காணாமற்போதல்; (f) அடைந்த கடன் இழப்புக்களை பிரதிபலிக்கும் வகையில் அதிகூடிய கழிவில் நிதிச்சொத்து கொள்வனவு செய்யப்படல் அல்லது ஆரம்பிக்கப்படல். <p>நிதிச்சொத்து கடன்-சேத இழப்பு அடைந்தமைக்கு ஒரு தனியான நிகழ்வினை இனங்காணுதல் சாத்தியமற்றதாகலாம் - பதிலாக பல நிகழ்வுகளின் இணைந்த தாக்கம் காரணமாக இருக்கலாம்.</p>

<p>கடன் இழப்பு (Credit Loss)</p>	<p>ஒப்பந்தத்திற்கு அமைவாக உரிமத்திற்கு கிடைக்கவுள்ள ஒப்பந்த ரீதியான எல்லாக் காசுப்பாய்வுகளுக்கும், உரிமம் கிடைக்குமென எதிர்பார்க்கும் காசுப்பாய்வுகளுக்கும் இடையில் வித்தியாசத்தினை (அதாவது, எல்லா காசுக் குறைபாடுகள்) ஆரம்ப விளைவு வட்டி வீதத்தினால் (அல்லது கொள்வனவு செய்த அல்லது ஆரம்பித்த கடன்-சேத இழப்படைந்த நிதிச் சொத்துக்களுக்கு கடன் செம்மையாக்கம் செய்த விளைவு வட்டி வீதத்தால்) கழிவிடு செய்ய வரும் தொகையாகும். உரிமமானது காசுப்பாய்வுகளை நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலமீறாக அதன் சகல ஒப்பந்தரீதியான கட்டுறுப்புக்களையும் கருத்திற்கொண்டு (உதா: முற்கொடுப்பனவு, காலநீட்சி, அழைப்பு மற்றும் ஒத்த தேர்வுரிமைகள்) மதிப்பிடும். கவனத்திற்கொள்ளும் காசுப்பாய்வுகள் கொண்டுள்ள பிணைகளின் விற்பனையிலிருந்து கிடைக்கும் காசுப்பாய்வு அல்லது ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புக்களுடன் ஒருங்கிணைந்த பிற கடன் அதிகரிப்பிலிருந்தான காசுப்பாய்வு ஆகியவற்றை அடக்கும். இங்கு நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலத்தினை நம்பகமாக அளவிடமுடியும் எனும் எடுகோள் உள்ளது. இருப்பினும், அத்தகைய அபூர்வமான சந்தர்ப்பங்களில், நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்காலத்தை நம்பகமாக அளவிடமுடியாவிடில், உரிமமானது நிதிச்சாதனத்தின் எஞ்சியுள்ள ஒப்பந்தரீதியான கட்டுறுப்புகளை பயன்படுத்தும்.</p>
<p>கடன்-செய்மையாக்கப்பட்ட விளைவு வட்டி வீதம்</p> <p>(credit-adjusted effective interest rate)</p>	<p>நிதிச்சொத்தின் மதிப்பிடப்பட்ட ஆயுட்காலமீறாக மதிப்பிட்ட காசுக் கொடுப்பனவுகளை அல்லது பெறுவனவுகளை, கொள்வனவு செய்த அல்லது கடன்-சேதஇழப்பு அடைந்த நிதிச்சொத்தாக ஆரம்பித்த நிதிச்சொத்தின் காலத்தேய்மானாக கிரயத்திற்கு சரியாகக் கழிவிடு செய்யும் வீதம் ஆகும். கடன்-செம்மையாக்கப்பட்ட விளைவு வட்டி வீதத்தினை கணிப்பிடும்போது உரிமம் எதிர்பார்க்கப்படும் காசுப்பாய்வுகளை நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலமீறாக அதன் ஒப்பந்தரீதியான எல்லாக் கட்டுறுப்புக்களையும் (உதா: முற்கொடுப்பனவு, காலநீட்சி, அழைப்பு மற்றும் ஒத்த தேர்வுரிமை) மற்றும் மதிப்பிடப்பட்ட கடன்-இழப்புக்களை கருத்திற்கொண்டு மதிப்பிடும். கணிப்பீடானது சகல கட்டணங்கள், மற்றும் விளைவு வட்டி வீதத்தின் ஒன்றித்த பகுதியான ஒப்பந்தத் தரப்பினரிடையே கொடுத்த அல்லது பெற்ற புள்ளிகள் (பார்க்க பந்திகள் B5.4.1-B5.4.3) ஊடுசெயற் கிரயங்கள் மற்றும் ஏனைய சகல மிகைகள் அல்லது கழிவுகளை அடக்கும். இங்கு, ஒத்த நிதிச்சாதனங்களின் குழுமத்தின் காசுப்பாய்வுகள் மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட் காலத்தை நம்பகமான அளவிடமுடியுமெனும் எடுகோள் உள்ளது. எனினும், அத்தகைய அபூர்வ சந்தர்ப்பங்களில், நிதிச்சாதனத்தின் (அல்லது நிதிச்சாதனங்கள் குழுமத்தின்) காசுப்பாய்வை அல்லது எஞ்சியுள்ள ஆயுட்காலத்தை நம்பகமாக அளவிடமுடியாவிடில், உரிமம் நிதிச்சாதனத்தின் (அல்லது நிதிச்சாதனங்கள் குழுமத்தின்) முழு ஒப்பந்தக்காலமீறான ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை பயன்படுத்தும்.</p>
<p>ஏற்பிசைவு விலக்கல் (derecognition)</p> <p>உய்த்தறிசாதனம் (derivative)</p>	<p>உரிமத்தின் நிதிநிலைக் கூற்றிலிருந்து முன்னர் ஏற்பிசைவுசெய்த நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பினை நீக்குதல்.</p> <p>கீழ்வரும் எல்லா மூன்று குணவியல்புகளையும் கொண்ட, இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட நிதிச்சாதனம் அல்லது வேறு ஒப்பந்தம்:</p>

<p>பங்கிலாபங்கள்</p> <p>விளைவு வட்டி முறை (effective interest method)</p> <p>விளைவு வட்டி வீதம்</p> <p>எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள்</p>	<p>(a) நிதிசாரா மாறிகளை பொறுத்தவரை மாறியானது ஒப்பந்தத் தரப்பினரை சாராததாக இருப்பின் (சிலசமயம் <i>கீழ்ப்பட்டது</i> எனப்படும்) குறித்த வட்டிவீதம், நிதிச்சாதனங்களின் விலை, பண்டங்களின் விலை, அந்நிய நாணயமாற்று விகிதம், விலை அல்லது வீதங்களின் சுட்டி, கடன்நாணயத் தரநிலை அல்லது கடன் நாணயச்சுட்டி அல்லது வேறு மாறிகளில் மாற்றங்களுக்கு ஏற்ப பெறுமதி மாற்றமடைபவை.</p> <p>(b) இது ஆரம்ப நிகர முதலீடு தேவைப்படாததாக அல்லது சந்தைக் காரணிகளில் மாற்றங்களுக்கு ஒத்த தாக்கத்தை கொண்டிருக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும் வேறு வகையான ஒப்பந்தங்களுக்கு தேவைப்படுவதிலும் குறைவான ஆரம்ப நிகர மூலதனத்தினை தேவைப்படுத்துபவை.</p> <p>(c) ஏதிர்காலத்தில் தீர்க்கப்படுபவை.</p> <p>ஒரு குறிப்பிட்ட வகை மூலதன உரிமையாண்மை சாதனத்தை கொண்டுள்ளோருக்கு அவர்கள் கொண்டிருக்கும் எண்ணிக்கைக்கு விகிதாசாரமாக பகிரப்படும் இலாபப் பங்குகள்.</p> <p>ஒரு நிதிச்சொத்தின் அல்லது நிதிப்பரிப்பின் காலத்தேயமானக் கிரயத்தை கணிப்பதற்கு, அத்துடன் உரிய காலங்களின் இலாப நட்டத்தில் வட்டி வருமானம் அல்லது வட்டிச்செலவினை ஒதுக்கி ஏற்பிசைவு செய்வதற்கு பயன்படுத்தும் முறை.</p> <p>நிதிச்சொத்தின் அல்லது நிதிப்பரிப்பின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட் காலமீறாக மதிப்பிடப்பட்ட எதிர்காலக் கொடுப்பனவுகள் அல்லது பெறுவனவுகளை நிதிச்சொத்தின் மொத்த முன்கொணரற் தொகை அல்லது நிதிப்பரிப்பின் காலத்தேயமானக் கிரயத்திற்கு சரியாகச் சமப்படுத்தும் கழிவுவீதமாகும். விளைவு வட்டிவீதத்தை கணிக்கும் போது உரிமமொன்று நிதிச்சாதனத்தின் ஆயுட்காலமீறாக அதன் சகல ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புக்களையும் (உதா: முற்கொடுப்பனவு, காலநீட்சி, அழைப்பு மற்றும் அதனை ஒத்த தேர்வுநிபந்தனைகள்) கவனத்திற் கொள்வதன்மூலம் எதிர்பார்க்கும் காசுப்பாய்வுகளை மதிப்பிடும் அதேவேளை எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களை கவனத்திற் கொள்ளாது. கணிப்பீடானது சகல கட்டணங்கள், மற்றும் விளைவு வட்டி வீதத்தின் ஒன்றித்த பகுதியான ஒப்பந்தத் தரப்பினரிடையே கொடுத்த அல்லது பெற்ற புள்ளிகள் (பார்க்க பந்திகள் B5.4.1-B5.4.3) ஊடுசெயற் கிரயங்கள் மற்றும் ஏனைய சகல மிகைகள் அல்லது கழிவுகளை உள்ளடக்கும். எனினும், அத்தகைய அபூர்வ சந்தர்ப்பங்களில், நிதிச்சாதனத்தின் (அல்லது நிதிச்சாதனங்கள் குழுமத்தின்) காசுப்பாய்வை அல்லது எஞ்சிய ஆயுட்காலத்தை நம்பகமாக அளவிடமுடியாவிடில், உரிமம் நிதிச்சாதனத்தின் (அல்லது நிதிச்சாதனங்கள் குழுமத்தின்) முழு ஒப்பந்தக்கால ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை பயன்படுத்தும்.</p> <p>முதல்நிலையொன்றின் (default) உரிய இடர்களின் நிகழ்வினை நிறைகளாகக் கொண்டு கடன் இடர்களின் நிறையேற்றுச் சராசரி.</p>
---	--

<p>நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தம் (financial guarantee contract)</p>	<p>கடன் சாதனத்தின் ஆரம்ப அல்லது திருத்திய கட்டுறுப்புக்களுக்கு அமைய உரிய திகதியில் கொடுப்பனவை மேற்கொள்ள குறித்த கடன்படுநர் தவறுவதன் காரணமாக, கொள்ளுனர் அடையும் இழப்பை மீளளிப்புச்செய்யும் வகையில் குறிப்பிட்ட கொடுப்பனவை மேற்கொள்ளுமாறு வழங்குனரை தேவைப்படுத்தும் ஒரு ஒப்பந்தம்.</p>
<p>இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பினதான நிதிப்பரிப்பு (financial liability at fair value through profit or loss)</p>	<p>கீழ்வரும் ஒரு நிபந்தனையை நிறைவுசெய்யும் நிதிப்பரிப்பு:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கப்படுபவை (held for trading) என்பதற்கான பொருள்வரையறையினை நிறைவு செய்தல். (b) பந்திகள் 4.2.2 அல்லது 4.3.5 க்கு அமைவாக ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது உரிமத்தால் இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தப்பட்டிருத்தல். (c) பந்தி 6.7.1 க்கு அமைய ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போதோ அல்லது பின்னரோ இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தப்பட்டிருத்தல்.
<p>உறுதியான கடமைப்பாடு (firm commitment)</p>	<p>குறிப்பிட்ட எதிர்காலத் திகதியில் அல்லது திகதிகளில் குறிப்பிட்ட விலையில் குறிப்பிட்ட அளவு வளங்களை பரிமாறுவதற்கான ஒரு பிணைப்பு உடன்படிக்கை.</p>
<p>எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயல் (forecast transaction)</p>	<p>கடமைப்படாத ஆனால் எதிர்வுகூறப்பட்ட எதிர்கால ஊடுசெயல்</p>
<p>ஒரு நிதிச்சொத்தின் மொத்த முன்கொணரற் தொகை (gross carrying amount of a financial asset)</p>	<p>எந்தவொரு இழப்பு ஏற்பாடுகளுக்கும் செம்மையாக்கம் செய்யப்பட முன்னர் நிதிச்சொத்தின் காலத்தேய்மானக் கிரயம்</p>
<p>தளம்பற்காப்பு விகிதம் (hedge ratio)</p>	<p>தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் கணியத்திற்கும், தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் கணியத்திற்கும் இடையிலான, அவற்றின் உரிய நிறையேற்ற அடிப்படையிலான தொடர்புமுறை.</p>
<p>வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கப்படுபவை (held for trading)</p>	<p>கீழ்வரும் ஒன்றாக அமைந்த நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பு:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) அடிப்படையில் கிட்டிய எதிர்காலத்தில் விற்பனை செய்யும் அல்லது மீள்கொள்வனவு செய்யும் நோக்கில் கொள்வனவு செய்யப்பட்டவை அல்லது இறுக்கப்பட்டவையாக இருத்தல்; (b) ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது, குறுங்கால இலாபமீட்டலுக்கான உண்மையான அண்மைக்கால படிவமைப்பை கொண்டதும், ஒன்றாக முகாமை செய்யப்படுவதுமான இனங்காணப்பட்ட நிதிச்சாதனத் தொகுதியின் ஒரு பகுதியாக இருத்தல்; (c) ஒரு உய்த்தறிசாதனமாக இருத்தல் (ஒரு நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தம் அல்லது வகைப்படுத்தப்பட்ட விளைவுத்திறனான தளம்பற்காப்புச் சாதனம் தவிர்ந்த உய்த்தறிசாதனங்கள்)
<p>சேதஇழப்பு நயம் அல்லது இழப்பு (impairment gain or loss)</p>	<p>பிரிவு 5.5 இன் சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிப்பதால் ஏற்பட்டு, பந்தி 5.5.8 க்கு அமைய இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் நயம் அல்லது இழப்பு.</p>

<p>எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்கள் (life-time expected credit losses)</p> <p>இழப்பு ஏற்பாடு (loss allowance)</p> <p>திருத்த நயம் அல்லது இழப்பு (modification gain or loss)</p> <p>காலம் கடந்த (past due)</p> <p>கொள்வனவுசெய்த அல்லது ஆரம்பிக்கப்பட்ட கடன்-சேத இழப்படைந்த நிதிச்சொத்து (purchased or originated credit-impaired financial asset)</p> <p>மீள்வகைப்படுத்தற் திகதி (reclassification date)</p>	<p>நிதிச் சாதனமொன்றின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலமீறாக சகல சாத்தியமான செலுத்தத்தவறும் நிகழ்வுகளின் விளைவாக ஏற்படும் என எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள்.</p> <p>பந்தி 4.1.2 க்கு அமைவாக அளவிடப்படும் நிதிச்சொத்துக்கள், வருமதியாகவுள்ள குத்தகைகள் மற்றும் ஒப்பந்தச் சொத்துக்கள், பந்தி 4.1.2(A) க்கு அமைய அளவிட்ட நிதிச்சொத்துக்களுக்கான திரண்ட சேதஇழப்புத் தொகை மீது எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களுக்கான ஏற்பாடு மற்றும் கடன் கடமைப்பாடுகள், நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்கள்மீது எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்கான ஏற்பாடு.</p> <p>மீளப்பேரம்பேசிய அல்லது திருத்திய ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகளை பிரதிபலிக்கும்பொருட்டு நிதிச்சொத்தின் மொத்த முன்கொணரற் தொகையை செம்மையாக்கம் செய்தலினால் ஏற்படும் தொகை. உரிமம் நிதிச்சொத்தின் மொத்த முன்கொணரற் தொகையினை மீளப்பேரம்பேசிய அல்லது திருத்திய நிதிச்சொத்தின் எதிர்பார்ப்பு ஆயுட்காலமீறாக மதிப்பிட்ட காசுக் கொடுப்பனவுகளை அல்லது பெறுவனவுகளை நிதிச்சொத்தின் ஆரம்ப விளைவு வட்டி வீதத்தில் (அல்லது கடன்-சேத இழப்புற்ற நிதிச்சொத்துகளின் கொள்வனவுக்கு அல்லது ஆரம்பித்தலுக்கு ஆரம்ப கடன்-செம்மையாக்கம் செய்த விளைவு வட்டி வீதத்தில்) அல்லது பொருத்தமான இடத்து பந்தி 6.5.10 க்கு அமைவாக கணிக்கப்பட்ட மீளக்கூடிய விளைவு வட்டி வீதத்தில் கழிவீடு செய்வதனால் மீளக்கூண்ப்பிடும். நிதிச்சொத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் காசுப்பாய்வுகளை மதிப்பிடுதலில் உரிமம் நிதிச் சொத்தின் சகல ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புக்களையும் (உதாரணமாக முற்கொடுப்பனவு, காலநீட்சி, அழைப்பு மற்றும் அதனை ஒத்த தேர்வுநிபந்தனைகள்) கவனத்திற் கொள்ளுகின்றபோதிலும், நிதிச் சொத்து கொள்வனவுசெய்த அல்லது ஆரம்பிக்கப்பட்ட கடன்-சேத இழப்படைந்த நிதிச்சொத்தாக இருந்தாலன்றி, எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை கவனத்திற் கொள்ளாது. அத்தகைய நிதிச் சொத்துக்களுக்கு ஆரம்ப கடன்-செம்மையாக்கிய விளைவு வட்டி வீதத்தினை கணித்தலில் கவனத்திற் கொள்ளப்படும் எதிர்பார்த்த ஆரம்ப கடன் இழப்புக்களையும் உரிமம் கவனத்திற்கொள்ளும்.</p> <p>ஒரு நிதிச்சொத்து காலம் கடந்ததாக மாறுவது, ஒப்பந்தரீதியாக உரிய காலத்தில் பதிர்தரப்பினர் கொடுப்பனவை மேற்கொள்ளத் தவறும்போது ஆகும்.</p> <p>ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது கடன்-சேத இழப்படைந்த, கொள்வனவு செய்த அல்லது ஆரம்பித்த நிதிச்சொத்து.</p> <p>உரிம நிதிச்சொத்துக்களின் மீள்வகைப்படுத்தலை வினைவிக்கும், வியாபார மாதிரியமைப்பின் மாற்றம் ஏற்பட்டபின்னர் வரும் முதல் அறிக்கையிடை காலத்தின் முதலாவது நாள்.</p>
--	---

<p>கிரமமுறைக் கொள்வனவு அல்லது விற்பனை (regular way purchase or sale)</p>	<p>பொதுவாக ஒழுங்குவிதிகளால் நிர்ணயிக்கப்படும் அல்லது உரிய சந்தையின் வழக்கமான காலத்தினுள் சொத்து விநியோகிக்கப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தத்தின்கீழ் நிதிச்சொத்தின் கொள்வனவு அல்லது விற்பனை.</p>
<p>ஊடுசெயற் கிரயம் (transaction cost)</p>	<p>நிதிச்சொத்தின் அல்லது நிதிப்பரிப்பின் கொள்வனவு, வழங்கல் அல்லது விற்பனையுடன் நேரடியாகத் தொடர்புபடும் அதிகரிப்புக் கிரயம். (பார்க்க பந்தி: B5.4.8). அதிகரிப்புக் கிரயமானது உரிமம் நிதிச்சாதனத்தை கொள்வனவு செய்திராவிடில், வழங்கியிராவிடில் அல்லது விற்பனை செய்திராவிடில் ஏற்பட்டிருக்க முடியாத கிரயம் ஆகும்.</p>

கீழ்வரும் பதங்கள் LKAS 32 இன் பந்தி 11, SLFRS 7 இன் பின்னிணைப்பு A, SLFRS 13 இன் பின்னிணைப்பு A மற்றும் SLFRS 15 இன் பின்னிணைப்பு A ஆகியவற்றில் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளதுடன், LKAS 32, SLFRS 7, SLFRS 13 அல்லது SLFRS 15 இல் குறிப்பிடப்பட்ட அதே கருத்துக்களின் அடிப்படையில் இந்த நியமத்திலும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன:

- கடன் இடர்;² (credit risk);
- உரிமையாண்மைச் சாதனம் (equity instrument);
- சீர்மதிப்பு (fair value);
- நிதிச் சொத்து (financial asset);
- நிதிச் சாதனம் (financial instrument);
- நிதிப் பரிப்பு (financial liability);
- ஊடுசெயல் விலை (transaction price).

² இந்தப் பதம் (SLFRS 7 இல் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டவாறு) இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்திய பரிப்புக்களின் மீதான கடன் இடர்களில் மாற்றங்களின் தாக்கங்களை முன்னிலைப்படுத்தும் தேவைப்பாடுகளில் பயன்படுத்தப்படும். (பார்க்க பந்தி: 5.7.7).

பின்னிணைப்பு B

பிரயோக வழிகாட்டி

இந்தப் பின்னிணைப்பானது நியமத்தின் ஒன்றித்த பகுதியாகும்.

நோக்கெல்லை (அத்தியாயம் 2)

B2.1 சில ஒப்பந்தங்கள் காலநிலை, புவியார்ந்த அல்லது வேறு பெளதிக மாறிகளின் அடிப்படையில் கொடுப்பனவை தேவைப்படுத்தும். (காலநிலை மாறிகள் அடிப்படையில் அமைந்தவை சிலசமயங்களில் “காலநிலை உய்த்தறிசாதனங்கள்” எனப்படும்). அந்த ஒப்பந்தங்கள் SLFRS 4 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டதாக இல்லாதவிடத்து, அவை இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டவையாகும்.

B2.2 இந்த நியமம், LKAS 26 ஓய்வுபெற்ற பயன் திட்டங்களின் அடிப்படையில் கணக்கீடும் அறிக்கையிடலும் நியமத்துடன் ஒத்திசையும் ஊழியர் பயன் திட்டங்கள் மற்றும் SLFRS 15 வாடிக்கையாளருடன் ஒப்பந்தங்களிலிருந்தான வருமானம் நியமத்தின்கீழ் கணக்கீடு செய்யப்படும் விற்பனை அளவு அல்லது சேவை வருமான அடிப்படையிலான இறைக் கொடுப்பனவு உடன்படிக்கைகள் தொடர்புபட்ட தேவைப்பாடுகளை மற்றாது.

B2.3 சில சமயங்களில் உரிமம் அது முதலீடுசெய்யும் உரிமத்தில் நீண்டகால தொழிற்பாட்டு தொடர்பினை ஏற்படுத்தும் அல்லது பேணும் நோக்கில் வேறொரு உரிமம் வழங்கும் உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் தந்திரோபாய முதலீட்டினை (strategic investment) மேற்கொள்ளக்கூடும். அத்தகைய முதலீட்டுக்கு உரிமையாண்மைக் கணக்கீட்டு முறை பிரயோகிக்கமுடியுமா என்பதை தீர்மானிப்பதில் முதலீட்டாளர் அல்லது கூட்டுத் தொழில் முயற்சி உரிமம் LKAS 28 இனை பயன்படுத்தும்.

B2.4 இந்த நியமமானது, SLFRS 4 காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள் நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட ஒப்பந்தங்களின்கீழ் ஏற்படுவதன் காரணமாக பந்தி 2.1(e) நீக்குகின்ற உரிமைகள் மற்றும் கடப்பாடுகள் தவிர்த்த காப்புறுதியாளர்களின் நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப் பரிப்புக்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும்.

B2.5 நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்கள் உத்தரவாதம், சில வகையான நாணயக் கடிதம், கடன் தவறுகை ஒப்பந்தம், காப்புறுதி ஒப்பந்தம் போன்ற வேறுபட்ட சட்ட வடிவங்களை கொண்டிருக்கலாம். அவற்றின் கணக்கீட்டுக் கையாள்கை அவற்றின் சட்ட வடிவத்தில் தங்கியிருக்கவில்லை. பொருத்தமான கையாள்கைகளுக்கு உதாரணங்கள் கீழ்வருமாறு (பார்க்க பந்தி 2.1(e)):

- நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தம் SLFRS 4 இலுள்ள காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தின் பொருள் வரையறையினை நிறைவு செய்கின்றபோதிலும், மாற்றப்படும் இடர் கணிசமாக இருப்பின், வழங்கும் உரிமம் இந்த நியமத்தை பிரயோகிக்கும். அல்லாமலும், வழங்குனர் முன்னர் அத்தகைய ஒப்பந்தங்களை காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களாக கையாள்வதாக வெளிப்படையாகத் தெரிவித்து காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களுக்கு பிரயோகிக்கும் கணக்கீட்டினை பயன்படுத்தி இருப்பின், வழங்குனர் அத்தகைய நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்களுக்கு இந்த நியமத்தையோ அல்லது SLFRS 4 இனையோ பிரயோகிக்க தெரிவுசெய்யலாம். இந்த நியமத்தை பிரயோகிப்பின், வழங்குனர் நிதிஉத்தரவாத ஒப்பந்தத்தை ஆரம்பத்தில் சீர்மதிப்பில் ஏற்பிசைவு செய்யவேண்டுமென பந்தி 5.1.1 தேவைப்படுத்துகிறது. நிதிஉத்தரவாத ஒப்பந்தம் தொடர்பில்லாத தரப்பினருக்கு தனியான தொடர்புமுறையற்ற ஊடுசெயல்முலம் வழங்கப்பட்டிருப்பின், ஆரம்பத்தில் அதன் சீர்மதிப்பானது, எதிரான சான்றுகள் இல்லாதவிடத்து, பெறப்படும் காப்புறுதிக் கட்டணத்திற்கு சமமாக இருக்கலாம். பின்னர், ஆரம்பத்தில் நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தமானது இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தப்பட்டோ அல்லது பந்திகள் 3.2.15-3.2.23 மற்றும் B3.2.12-B3.2.17 பிரயோகிக்கப்பட்டோ (நிதிச்சொத்தின் மாற்றலானது ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கோ அல்லது தொடரும் ஈடுபாட்டு அணுகுமுறை பிரயோகிப்பதற்கு தகைமை பெறாதபோது) இருந்தார் தவிர, வழங்கும் உரிமம் அதனை கீழ்வரும் தொகைகளில் உயர்ந்த தொகையில் அளவிடும்:

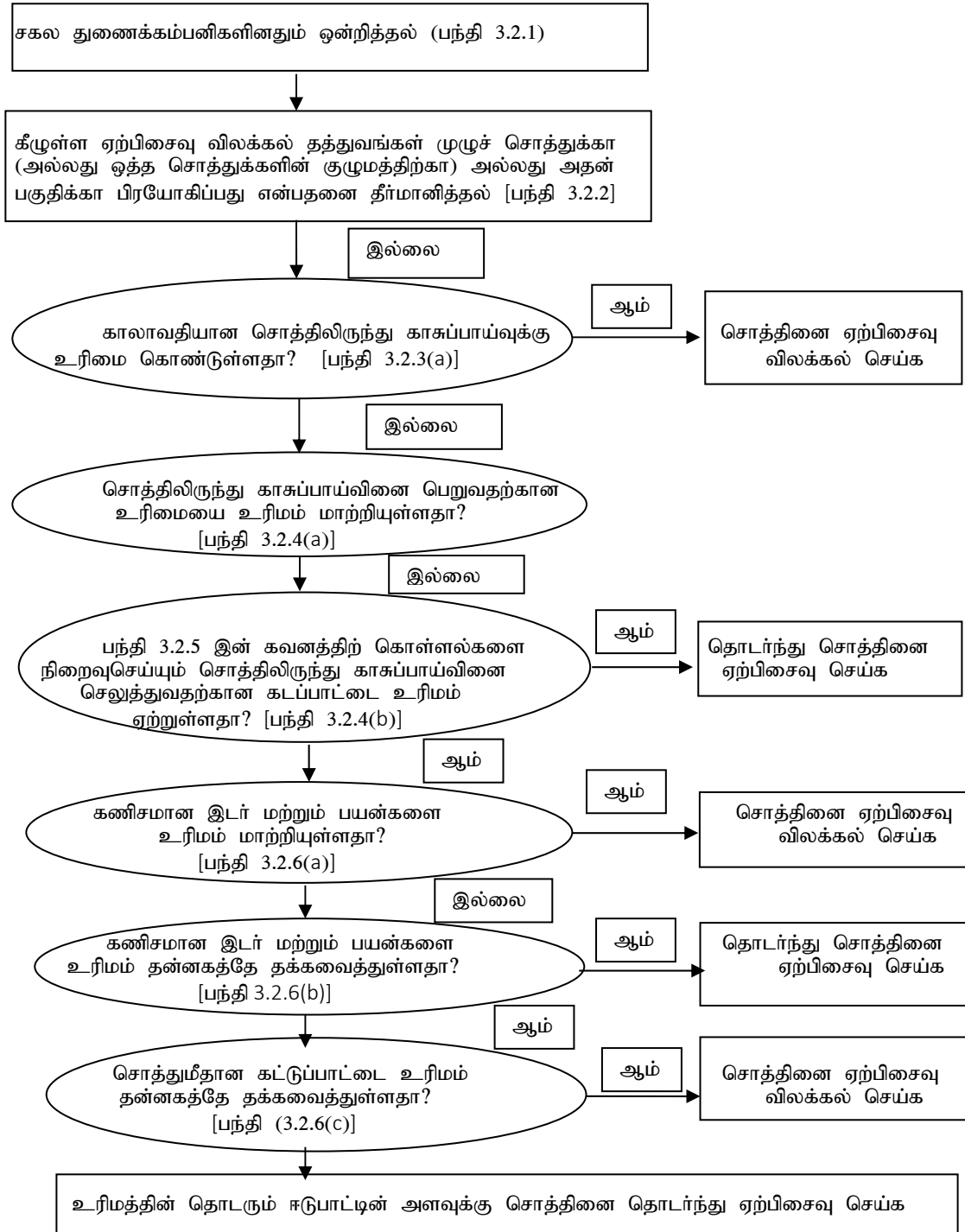
- பிரிவு 5.5 க்கு அமைய தீர்மானிக்கப்பட்ட தொகை; மற்றும்
- ஆரம்பத்தில் ஏற்பிசைவு செய்த தொகையிலிருந்து பொருத்தமான இடத்து SLFRS 15 இன் தத்துவங்களுக்கு அமைவாக வருமானமாக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட திரண்ட தொகையை கழிக்கவரும் பெறுமதி (பார்க்க பந்தி 4.2.1(c)).

- (b) பொருட்கள் அல்லது சேவைகளை கொள்வனவு அல்லது விற்பனை செய்யும் உறுதியான கடமைப்பாட்டின் விளைவாக கவீகரிக்கவுள்ள சொத்துகள் அல்லது ஏற்கவேண்டிய பரிப்புக்கள் பொதுவாக, குறைந்தபட்சமாக ஒப்பந்தத்தின் ஒரு தரப்பினர் உடன்படிக்கையின் கீழ் தமது கடமைப்பாட்டினை செய்யும் வரையில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படமாட்டாது. உதாரணமாக, உறுதியான கட்டளையினை பெறுகின்ற உரிமமொன்று பொதுவாக அது கடமைப்பாட்டை ஏற்றுக்கொள்ளும் தறுவாயில் சொத்தினை ஏற்பிசைவு செய்யாவிடினும் (அத்துடன் கட்டளையை முன்வைக்கும் உரிமம் பரிப்பினை ஏற்பிசைவு செய்யாது), அதற்குப் பதிலாக ஏற்பிசைவு செய்வதனை கட்டளையிடப்பட்ட பொருட்கள் அல்லது சேவைகள் அனுப்பப்படும், விநியோகிக்கப்படும் அல்லது வழங்கப்படும் வரை தாமதிக்கும். நிதிசாரா உருப்படிகளை வாங்குவதற்கான அல்லது விற்பதற்கான உறுதியான கடமைப்பாடு பந்திகள் 2.4 – 2.7 க்கு அமைய இந்த நியம நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டிருப்பின், கடமைப்பாட்டுத் திகதியில் அதன் நிகர சீர்மதிப்புப் பெறுமதி ஒரு சொத்தாக அல்லது பரிப்பாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் (பந்தி B4.1.30(c)). அத்துடன், முன்னர் ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத உறுதியான கடமைப்பாடொன்று சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பு ஒன்றில் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தப்பட்டு இருப்பின், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட இடருடன் தொடர்புபடுத்தக்கூடிய நிகர சீர்மதிப்பில் மாற்றம் அந்த தளம்பற்காப்பின் ஆரம்பத்தின் பின்னர் ஒரு சொத்தாக அல்லது பரிப்பாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். (பார்க்க பந்திகள் 6.5.8(b) மற்றும் 6.5.9).

- (c) இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட முன்னாற்று ஒப்பந்தமொன்று (பார்க்க பந்தி 2.1) தீர்ப்பனவு நிகழ்ந்த திகதிக்குப் பதிலாக கடமைப்பாட்டினை ஏற்றுக்கொண்ட திகதியில் சொத்தாக அல்லது பரிப்பாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். உரிமமொன்று முன்னாற்று ஒப்பந்தமொன்றின் ஒரு தரப்பினராக ஆகும்போது, அதன் உரிமை மற்றும் கடப்பாட்டின் சீர்மதிப்பு, ஒப்பந்தத்தின் நிகர சீர்மதிப்பு பூஜ்யம் ஆகும் வகையில், சமனாக இருக்கும். உரிமை மற்றும் கடப்பாட்டின் நிகர சீர்மதிப்பு பூஜ்யமாக இல்லாதபோது, அந்த ஒப்பந்தம் ஒரு சொத்தாக அல்லது பரிப்பாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.
- (d) இந்நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட தேர்வுரிமை ஒப்பந்தங்கள் (பார்க்க பந்தி 2.1), அதனை வைத்திருப்பவர் அல்லது ஆக்கியவர் அந்த ஒப்பந்தத்தின் தரப்பினராக ஆகும்போது, சொத்துக்களாக அல்லது பரிப்புக்களாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.
- (e) திட்டமிட்ட எதிர்கால ஊடுசெயல்கள், எந்தளவுக்கு சாத்தியமாக இருப்பினும், உரிமம் அந்த ஒப்பந்தத்தின் தரப்பினராக இல்லாத காரணத்தினால், சொத்தாக அல்லது பரிப்பாக கொள்ளப்படமாட்டாது.

நிதிச் சொத்துக்களின் கிரம முறைக் கொள்வனவுகள் அல்லது விற்பனைகள்

- B3.1.3 நிதிச் சொத்துக்களின் கிரமமுறைக் கொள்வனவு அல்லது விற்பனை, பந்திகள் B3.1.5 மற்றும் B3.1.6 இல் விபரித்தவாறு, வியாபாரக் கணக்கீட்டுத் திகதியையோ அல்லது தீர்ப்பனவு கணக்கீட்டுத் திகதியையோ பயன்படுத்தி ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். உரிமம், இந்த நியமத்திற்கு அமைய ஒரே வகையில் வகைப்படுத்தப்படும் நிதிச்சொத்துக்களின் கொள்வனவுகள் அல்லது விற்பனைகள் எல்லாவற்றிற்கும் கொள்கை மாறாது ஒரே முறையை பிரயோகிக்கும். இந்தத் தேவைகளுக்காக, கட்டாயமாக இலாப, நட்டத்தின் ஊடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் சொத்துக்கள் இலாப, நட்டத்தின் ஊடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் ஏனைய சொத்துக்களிலிருந்து வேறாக வகைப்படுத்தப்படும். அத்துடன், பந்தி 5.7.5 இன் தேர்வுரிமையை பயன்படுத்தி கணக்கிற் கொள்ளப்பட்ட உரிமையாண்மைச் சாதனங்களிலான முதலீடுகளும் வேறாக வகைப்படுத்தப்படும்.
- B3.1.4 ஒப்பந்தத்தின் பெறுமதியில் மாற்றத்தினை நிகரமாக தீர்ப்பதனை தேவைப்படுத்தும் அல்லது அனுமதிக்கும் ஒப்பந்தம் கிரமமுறை ஒப்பந்தம் அல்ல. பதிலாக, அத்தகைய ஒப்பந்தம் வியாபாரத் திகதிக்கும் தீர்ப்பனவுத் திகதிக்கும் இடைப்பட்ட காலத்தில் ஒரு உய்த்தறி சாமனமாக கணக்கிற் கொள்ளப்படும்.
- B3.1.5 வியாபாரத் திகதி என்பது, உரிமம் ஒரு சொத்தை கொள்வனவு செய்வதற்கு அல்லது விற்பதற்கு கடமைப்பட்ட திகதியாகும். வியாபாரத் திகதிக் கணக்கீடு (a) வியாபாரத் திகதியில் பெறவுள்ள சொத்தினையும் அதற்காக செலுத்தப்பட வேண்டிய பரிப்பையும் ஏற்பிசைவு செய்தல், மற்றும் (b) வியாபாரத் திகதியில் விற்பனை செய்த சொத்தினை ஏற்பிசைவுவிலக்கல் செய்து, விற்பனைமீதான இலாபம் அல்லது நட்டத்தை ஏற்பிசைவு செய்வதுடன், பணம் செலுத்தவேண்டிய வாங்குனரை ஒரு வருமதியாளராக ஏற்பிசைவு செய்வதனை குறிக்கும். பொதுவாக, சொத்து மற்றும் அது தொடர்பான பரிப்பு மீதான வட்டியானது உரிமை மாறுகின்ற தினமான தீர்ப்பனவுத் திகதிவரை அட்டுறு ஆகாது.
- B3.1.6 தீர்ப்பனவுத் திகதி எனப்படுவது, உரிமத்திற்கு அல்லது உரிமத்தினால் ஒரு சொத்து விநியோகிக்கப்படும் திகதியாகும். தீர்ப்பனவுத் திகதிக் கணக்கீடு என்பது (a) உரிமம் சொத்தினை பெற்ற திகதியில் அதனை ஏற்பிசைவு செய்தல், மற்றும் (b) உரிமத்தால் சொத்து விநியோகிக்கப்பட்ட திகதியில் சொத்தினை ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்து விற்பனை மீது இலாப, நட்டம் ஏதுமிருப்பின் அதனை ஏற்பிசைவு செய்தலுமாகும். தீர்ப்பனவுத் திகதிக் கணக்கீட்டை பிரயோகிக்கும்போது, உரிமம் வியாபாரத் திகதிக்கும் தீர்ப்பனவுத் திகதிக்கும் இடைப்பட்ட காலத்தில் பெறப்படவுள்ள சொத்தின் சீர்மதிப்பில் மாற்றம் ஏதுமிருப்பின் அதனை சுவீகரித்த சொத்தை கணக்கிற்கொண்ட அதே வழியில் கணக்கிற் கொள்ளும். அதாவது, பெறுமதி மாற்றமானது காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிட்ட சொத்துக்களுக்கு ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதில்லை; இது இலாப நட்டத்தின் ஊடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட சொத்துக்களாக வகைப்படுத்திய சொத்துக்களுக்கான இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்; இது பந்தி 4.1.2(a) க்கு அமைய ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்களுக்கு மற்றும் பந்தி 5.7.5 க்கு அமைவாக ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் கணக்கில் கொண்ட உரிமையாண்மைச் சாதனங்களிலான முதலீடுகளுக்கு ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.



உரிமம் சொத்தின் காசுப்பாய்வுகளை பெறுவதற்கான உரிமையை தன்னகத்தே தொடர்ந்து தக்கவைத்து, ஆனால் ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட பெறுனர்களுக்கு காசுப்பாய்வை செலுத்துவதற்கு ஒப்பந்தரீதியான கடப்பாட்டை ஏற்றுக்கொள்ளும் ஏற்பாடுகள் [பந்தி 3.2.4(b)]

B3.2.2 பந்தி 3.2.4(b) யில் விபரிக்கப்பட்ட நிலை (உரிமம் சொத்தின் காசுப்பாய்வுகளை பெறுவதற்கான உரிமையை தன்னகத்தே தொடர்ந்து தக்கவைத்து, ஆனால் ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட பெறுனர்களுக்கு காசுப்பாய்வை செலுத்துவதற்கு ஒப்பந்தரீதியான கடப்பாட்டை ஏற்றுக்கொள்ளுதல்) ஏற்படுவது, உதாரணமாக உரிமம் ஒரு நம்பிக்கைப் பொறுப்பாக இருந்து அடிப்படையாக அமைந்ததும், அது சொத்துரிமை கொண்டதுமான நிதிச் சொத்துக்களில் முதலீட்டாளர்களுக்கு பயன்பெறும் உரிமையை வழங்குவதுடன், அந்த நிதிச்சொத்துக்களின் பராமரிப்புச் சேவையையும் வழங்கும்போது ஆகும். அந்த சந்தர்ப்பத்தில், பந்திகள் 3.2.5 மற்றும் 3.2.6 இன் நிபந்தனைகள் நிறைவுசெய்யப்படும் பட்சத்தில், நிதிச்சொத்து ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமைபெறும்.

B3.2.3 பந்தி 3.2.5 இனை பிரயோகிக்கும் போது, உரிமமானது, உதாரணமாக, நிதிச்சொத்தை ஆரம்பித்தவராக அல்லது நிதிச்சொத்தினை கவிகரித்து, காசுப்பாய்வினை தொடர்பு இல்லாத மூன்றாம் தரப்பினருக்கு கடத்துகின்ற துணைக்கம்பனியை உள்ளடக்கும் ஒரு குழுமமாக இருக்கலாம்.

சொத்துரிமை இடர் மற்றும் பயன்களை மாற்றுவதின் மதிப்பாய்வு (பந்தி 3.2.6)

B3.2.4 ஒரு உரிமம் சொத்துரிமையின் கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை மாற்றுவது எப்போது என்பதற்கான உதாரணங்கள்:

- நிதிச்சொத்தின் நிபந்தனையற்ற விற்பனை;
- மீள்கொள்வனவின் போது நிதிச் சொத்தின் சீர்மதிப்பில் கொள்வனவு செய்யும் மீள்கொள்வனவு தேர்வுநிபந்தனையுடன் கூடிய நிதிச் சொத்தின் விற்பனை;
- மிகவும் பணம் சாராத விற்பனை அல்லது அழைப்புத் தேர்வுரிமையுடன் கூடிய நிதிச் சொத்தின் விற்பனை. (இதுவரை பணம் சாராததாக இருந்து, காலாவதி ஆகும் முன்னர் பணம் சார்ந்ததாக மாறுவது அதிக சாத்தியமற்ற தேர்வுரிமை).

B3.2.5 ஒரு உரிமம் சொத்துரிமையின் கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை தொடர்ந்து தக்கவைத்துக் கொள்வது எப்போது என்பதற்கான உதாரணங்கள்:

- மீள்கொள்வனவு விலையானது ஒரு நிலையான விலையாக அல்லது விற்பனை விலையில் கடன்கொடுனருக்கு ஒரு இலாபத்தை கூட்டிய விலையாக இருக்கும் வகையில் அமைந்த விற்பனைசெய்து மீள்கொள்வனவு செய்யும் ஊடுசெயல்;
- ஒரு காப்பாவண கடன்கொடுத்தல் உடன்படிக்கை;
- சந்தை இடர்த்தகவினை திருப்பி உரிமத்திற்கு மாற்றுகின்ற மொத்த வருமான பதிலீட்டுப் பரிமாற்றத்துடன் கூடிய நிதிச் சொத்துக்களின் விற்பனை;
- மிகவும் பணம்சார்ந்த விற்பனை மற்றும் அழைப்புத் தேர்வுரிமைகளுடன் கூடிய நிதிச் சொத்தின் விற்பனை. (காலாவதியாவதற்கு முன்னர் பணம்சாராததாக மாறுதல் அதிக சாத்தியமற்ற, இதுவரை பணம்சார்ந்ததாக உள்ள தேர்வுரிமை);
- மாற்றப்படுனருக்கு சாத்தியமான கடன் இழப்புக்களுக்கு நட்டஈட்டினை செலுத்த உரிமம் உறுதியளித்த குறுங்கால வருமதிகளின் விற்பனை.

B3.2.6 மாற்றத்தின் விளைவாக மாற்றப்பட்ட சொத்தின் கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை மாற்றிவிட்டதாக உரிமம் தீர்மானிக்கும் பட்சத்தில், அது புதிய ஊடுசெயல் ஒன்றின்மூலம் மாற்றிய சொத்தினை மீள்கொள்வனவு செய்தாலன்றி, எதிர்காலத்தில் அது மீண்டும் அந்த மாற்றிய சொத்தினை ஏற்பிசைவு செய்யாது.

கட்டுப்பாட்டு மாற்றத்தின் மதிப்பாய்வு

B3.2.7 மாற்றப்படுனர் மாற்றிய சொத்தினை விற்பனை செய்வதற்கு நடைமுறை இயலுமையை கொண்டிருப்பின், உரிமம் மாற்றிய சொத்துமீது கட்டுப்பாட்டை தக்கவைக்கவில்லை என்பதாகும். மாற்றப்படுனர் மாற்றிய சொத்தினை விற்பனை செய்வதற்கு நடைமுறை இயலுமையை கொண்டிராதவிடத்து உரிமம் மாற்றிய சொத்து மீதான கட்டுப்பாட்டை தொடர்ந்து தக்கவைத்திருக்கும். மாற்றப்படுனர் மாற்றிய சொத்தினை விற்பனை செய்வதற்கு நடைமுறை இயலுமையை கொண்டிருத்தல், செயற்திறனான சந்தையில் அது கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யப்பட்டால் ஆகும். ஏனெனில், மாற்றப்படுனர் அந்த மாற்றிய சொத்தினை உரிமத்திற்கு திருப்பி வழங்கவேண்டி இருப்பின், அது சந்தையில் சொத்தினை மீள்கொள்வனவு செய்யக்கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும். உதாரணமாக, மாற்றப்படுனர் மாற்றிய சொத்தினை விற்பனை செய்வதற்கு நடைமுறை இயலுமையை கொண்டிருப்பது, மாற்றப்பட்ட சொத்தினை உரிமம் மீள்கொள்வனவு செய்வதனை அனுமதிக்கும் தேர்வுரிமைக்கு சொத்து ஆளாவதுடன், தேர்வுரிமை பிரயோகிக்கப் பட்டால் மாற்றப்படுனர் மாற்றப்பட்ட சொத்தினை தயார் நிலையில் சந்தையிலிருந்து பெறக்கூடியதாக இருக்கும்போது ஆகும். மாற்றப்படுனர் மாற்றிய சொத்தினை விற்பனை செய்வதற்கு நடைமுறை இயலுமையை கொண்டிருப்பது, உரிமம் அத்தகைய தேர்வு உரிமையினை தன்னகத்தே தக்கவைத்திருந்து, உரிமமானது அதன் தேர்வுரிமையை பிரயோகிக்குத்தால் மாற்றப்படுனர் அந்த மாற்றிய சொத்தினை சந்தையிலிருந்து தயார் நிலையில் பெறமுடியாதபோது ஆகும்.

B3.2.8 மாற்றப்படுனர் மாற்றிய சொத்தினை விற்பனை செய்வதற்கு நடைமுறை இயலுமையை கொண்டிருப்பது, மாற்றப்படுனர் அந்த மாற்றப்பட்ட சொத்தினை தொடர்பற்ற மூன்றாம் தரப்பினருக்கு முழுமையாக விற்பனை செய்யக்கூடியதாகவும், மாற்றல் மீது மேலதிக வரையறைகள் விதிக்காது அந்த இயலுமையை ஒருதலைப்பட்சமாக பிரயோகிக்கக் கூடியதாக இருக்கும்போது ஆகும். இங்கு முக்கியமான வினா, மாற்றப்படுனர் மாற்றிய சொத்துத் தொடர்பில் செய்யக்கூடிய ஒப்பந்தரீதியான உரிமைகளோ அல்லது ஒப்பந்த ரீதியான தடைகளோ அல்லாது, நடைமுறையில் மாற்றப்படுனர் என்ன செய்ய இயலும் என்பதாகும். குறிப்பாக:

- (a) மாற்றிய சொத்திற்கு சந்தையொன்று இல்லாதபோது, மாற்றிய சொத்தினை விற்பனை செய்வதற்கான ஒப்பந்தரீதியான உரிமை என்பது நடைமுறைத் தாக்கத்தை கொண்டிருக்க மாட்டாது, அத்துடன்
- (b) மாற்றிய சொத்தின் விற்பனையை சுதந்திரமாக பிரயோகிக்க முடியாதபோது, மாற்றிய சொத்தினை விற்பனை செய்வதற்கான இயலுமை என்பது நடைமுறைத் தாக்கத்தை கொண்டிருக்க மாட்டாது. இதன் காரணமாக:
- (i) மாற்றிய சொத்தினை விற்கும் மாற்றப்படுனரின் இயலுமை ஏனையோரின் செயற்பாடுகளால் பாதிக்கப்படாது சுதந்திரமானதாக இருத்தல் வேண்டும். (அதாவது, ஒரு தரப்பு இயலுமை). ஆத்துடன்
- (ii) மாற்றப்படுனர் கட்டுப்படுத்துகின்ற நிபந்தனைகளையோ அல்லது தொடர் நிபந்தனைகளையோ மாற்றத்திற்கு இணைக்காது மாற்றப்படும் சொத்தை விற்பனை செய்யக்கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும். (உதா: கடன் சொத்து எவ்வாறு பராமரிக்கவேண்டும் அல்லது மாற்றப்படுனருக்கு சொத்தினை வாங்குவதற்கான தேர்வுரிமை அளித்தல் ஆகியன.)

B3.2.9 மாற்றப்பட்ட சொத்தினை மாற்றப்பட்டவர் விற்பனை செய்தல் சாத்தியமற்றது என்பது மாத்திரம் மாற்றியவர் மாற்றப்பட்ட சொத்து மீதான கட்டுப்பாட்டினை தன்னகத்தே தக்க வைத்துள்ளார் என்பதல்ல. எனினும், மாற்றப்படுபவர் மாற்றிய சொத்தினை விற்பதில் இருந்து விற்பனைத் தேர்வுரிமை அல்லது உத்தரவாதங்கள் மட்டுப்படுத்தும்போது மாற்றினர் மாற்றிய சொத்து மீது கட்டுப்பாட்டினை தக்கவைத்திருப்பார். உதாரணமாக, விற்பனைத் தேர்வுரிமை அல்லது உத்தரவாதம் போதிய அளவு பெறுமதிபுடையதாக இருப்பின், மாற்றப்படுபவர் மாற்றிய சொத்தினை விற்பதனை மட்டுப்படுத்தும். அதற்கான காரணம், மாற்றப்படுபவர் நடைமுறையில் ஒத்த தேர்வுரிமையையோ அல்லது வேறு மட்டுப்படுத்தும் நிபந்தனைகளையோ இணைக்காது மாற்றிய சொத்தினை மூன்றாம் தரப்பினருக்கு விற்கமாட்டார் என்பதாகும். அதற்குப் பதிலாக உத்தரவாதம் அல்லது விற்பனைத் தேர்வுரிமையின் கீழ் கொடுப்பனவுகளை பெறுவதற்காக மாற்றப்படுபவர் மாற்றிய சொத்தினை வைத்திருக்க விரும்புவார். இந்தச் சந்தர்ப்பங்களில் மாற்றினர் மாற்றிய சொத்தின்மீது கட்டுப்பாட்டினை தக்கவைத்திருப்பார்.

ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமை பெறும் மாற்றல்கள்

B3.2.10 உரிமம் மாற்றிய சொத்துக்களின் பராமரிப்பிற்காக அச் சொத்துக்கள் மீதான வட்டியின் ஒரு பகுதியை வைத்திருப்பதற்கு உரிமை கொண்டிருக்கும். சொத்தின் பராமரிப்பிற்கு அல்லது பரிப்பின் பராமரிப்பிற்கு ஒதுக்கப்பட்ட சேவை ஒப்பந்தம் முடிவுக்கு கொண்டு வரும்போது அல்லது மாற்றப்படும்போது உரிமம் வட்டிக் கொடுப்பனவின் பகுதியினை கைவிடும். உரிமம் கைவிடாத வட்டிக்கொடுப்பனவின் பகுதியானது, வருமதியாகவுள்ள வட்டிப் பகுதி மாத்திரமே. உதாரணமாக, சேவை ஒப்பந்த முடிவிற்போதோ அல்லது மாற்றலிற்போதோ உரிமம் வட்டியின் எந்தப் பகுதியையும் கைவிடாமல் இருப்பின், வட்டிப் பரவல் முழுவதும் வருமதியாகவுள்ள வட்டிப் பகுதி மாத்திரமே. பந்தி 3.2.13 இனை பிரயோகிக்கும் தேவைகளுக்காக, சேவை செய்யும் சொத்துக்களின் சீர்திருத்தம் மற்றும் வருமதியான வட்டி மட்டும் பகுதி, வருமதியின் முன்கொணரற் தொகையினை சொத்தின் ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படும் பகுதிக்கும் தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் பகுதிக்கும் இடையில் ஒதுக்குவதற்கு பயன்படுத்தப்படும். சேவைக் கட்டணம் குறிப்பிடாவிடில் அல்லது பெறப்படவுள்ள கட்டணம் உரிமம் மேற்கொள்ளும் சேவைகளை ஈடுசெய்ய போதுமானதாக இல்லாவிடில், சேவைசெய்யும் கடப்பாட்டிற்கு பரிப்பொன்று சீர்திருத்தத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

B3.2.11 பந்தி 3.2.13 இனை பிரயோகிக்கும் தேவைக்காக, சொத்தின் ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யும் பகுதி மற்றும் தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் பகுதிகளின் சீர்திருத்தம் அளவிடும்போது, உரிமம் பந்தி 3.2.14 க்கு மேலாக SLFRS 13 இலுள்ள சீர்திருத்தம் அளவிடும் தேவைப்பாடுகளையும் பிரயோகிக்கும்.

ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமை பெறாத மாற்றல்கள்

B3.2.12 கீழே தரப்பட்டுள்ளது பந்தி 3.2.15 இல் குறிப்பிடப்பட்ட தத்துவத்தின் பிரயோகமாகும். உரிமம் மாற்றப்பட்ட சொத்தின் சொத்துரிமையின் கிட்டத்தட்ட எல்லா இடர் மற்றும் பயன்களை தொடர்ந்தும் தக்கவைத்துள்ளதன் காரணமாக மாற்றப்பட்ட சொத்தினை ஏற்பிசைவு விலக்கலிலிருந்து தடைசெய்யும் வகையில் உரிமம் மாற்றப்பட்ட சொத்தின் தவறவிம் இழப்புக்களுக்கு உத்தரவாதம் வழங்கியிருப்பின், மாற்றப்பட்ட சொத்து முழுவதும் தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதுடன், பெறப்பட்ட பதிலுக்கி ஒரு பரிப்பாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

மாற்றப்பட்ட சொத்தில் தொடரும் ஈடுபாடு

B3.2.13 உரிமம் பந்தி 3.2.16 இன் கீழ் மாற்றப்பட்ட சொத்து மற்றும் அதனுடன் தொடர்புபட்ட பரிப்பினை எவ்வாறு அளவிடும் என்பதற்கான உதாரணங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன:

எல்லாச் சொத்துக்களும்

(a) மாற்றப்பட்ட சொத்தின்மீது தவறவிடும் இழப்புக்களுக்கு செலுத்துவதற்கு உரிமம் வழங்கிய உத்தரவாதம் தொடர்ந்து கொண்டுள்ள ஈடுபாட்டின் அளவுக்கு அந்தச் சொத்தினை ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்வதனை தடைசெய்யுமாகில், மாற்றப்பட்ட சொத்து மாற்றிய திகதியில் கீழே தரப்பட்டுள்ளவற்றில் குறைந்த தொகையில் அளவிடப்படும்

(i) சொத்தின் முன்கொணரற் தொகை; மற்றும்

(ii) உரிமம் மீளச் செலுத்தமாறு கேட்கப்படக்கூடியதும் மாற்றத்தின் போது பெறப்பட்டதுமான பதிலுக்கியின் உயர்ந்தபட்சத் தொகை (உத்தரவாதத் தொகை).

இதனுடன் தொடர்புபட்ட பரிப்பானது, ஆரம்பத்தில் உத்தரவாதத் தொகையுடன் உத்தரவாதத்தின் சீர்திருத்தினை (இது வழமையாக உத்தரவாதத்திற்காக பெற்ற பதிலுக்கித் தொகையாக இருக்கும்) கூட்ட வரும் தொகையில் அளவிடப்படும். பின்னர், கடப்பாடானது (SLFRS 15 இன் தத்துவங்களுக்கு அமைவாக) நிறைவு செய்யப்படும்போது உத்தரவாதத்தின் ஆரம்ப சீர்திருத்தானது இலாப, நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதுடன், சொத்தின் முன்கொணரற் தொகையானது இழப்பு ஏற்பாடு எதுவும் இருப்பின் அந்தத் தொகையினால் குறைக்கப்படும்.

(e) கொள்வனவு செய்த அழைப்பு மற்றும் ஏற்படுத்திய விற்பனை வடிவிலான கொலா; (collar) மாற்றிய சொத்து ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்வதனை தடை செய்வதுடன், உரிமம் அந்தச் சொத்தினை சீர்மதிப்பில் அளவிடுமேயாகில், அந்தச் சொத்தினை உரிமம் தொடர்ந்தும் சீர்மதிப்பில் அளவிடும். அதனுடன் தொடர்புபட்ட பரிப்பானது, (i) அழைப்புத் தேர்வுரிமையானது பணம் அல்லது பணம் சார்ந்ததாக இருப்பின், விற்பனைத் தேர்வுரிமையின் அழைப்புப் பிரயோக விலை மற்றும் சீர்மதிப்பினை கூட்டிய தொகையிலிருந்து அழைப்புத் தேர்வுரிமையின் இற்றைப் பெறுமதியினை கழித்த தொகையில் அல்லது (ii) அழைப்புத் தேர்வுரிமை பணம் சாராததாக இருப்பின், சொத்தின் சீர்மதிப்பு மற்றும் விற்பனைத் தேர்வுரிமையின் சீர்மதிப்பினை கூட்டிய தொகையிலிருந்து அழைப்புத் தேர்வுரிமையின் இற்றைப் பெறுமதியை கழித்த தொகையில் அளவிடப்படும்.

தொடர்புபட்ட பரிப்புக்கு மேற்கொள்ளப்படும் செம்மையாக்கம், சொத்தினதும் தொடர்புபட்ட பரிப்பினதும் நிகர முன்கொணரத் தொகை உரிமம் வைத்திருக்கும் மற்றும் அது ஏற்படுத்திய தேர்வுரிமைகளின் சீர் மதிப்பிற்கு சமமாக இருப்பதனை உறுதிசெய்யும். உதாரணமாக, உரிமமொன்று சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட சொத்தொன்றினை மாற்றிய அதேவேளை, ஒரு அழைப்புத் தேர்வுரிமையை ரூபா 120 பிரயோக விலையில் கொள்வனவுசெய்தும், விற்பனைத் தேர்வுரிமை ஒன்றினை ரூபா 80 விலையில் ஏற்படுத்தியும் உள்ளதெனக் கொள்க. அத்துடன் மாற்றத் திகதியில் சொத்தின் சீர்மதிப்பு ரூபா 100 எனவும் கொள்க. விற்பனை மற்றும் அழைப்புத் தேர்வுரிமைகளின் காலப்பெறுமதி முறையே ரூபா 1 மற்றும் ரூபா 5 ஆகும். இந்தச் சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் ரூபா 100 பெறுமதியான (சொத்தின் சீர்மதிப்பு) ஒரு சொத்தினையும், ரூபா 96 பெறுமதியில் [அதாவது, (ரூபா 100 + ரூபா 1) - ரூபா 5] ஒரு பரிப்பினையும் ஏற்பிசைவு செய்யும். இது ரூ 4 நிகரச் சொத்துப் பெறுதியை தரும். இப் பெறுமதியானது உரிமம் வைத்திருக்கும் மற்றும் அது ஏற்படுத்திய தேர்வுரிமைகளின் சீர்மதிப்பாகும்.

சகல மாற்றல்கள்

B3.2.14 நிதிச்சொத்தின் மாற்றலானது ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமைபெறாத அளவுக்கு, மாற்றல் தொடர்பான மாற்றுனரின் ஒப்பந்தரீதியான உரிமைகள் அல்லது கடப்பாடுகள், உய்த்தறி சாதனத்துடன் மாற்றத்தால் ஏற்படும் சொத்து அல்லது பரிப்பினை ஏற்பிசைவு செய்தல் ஒரே உரிமைகள் அல்லது கடப்பாடுகளை இருதலை ஏற்பிசைவு செய்வதை ஏற்படுத்தினால், உய்த்தறிசாதனங்களாக வேறாக கணக்கிற் கொள்ளப்படமாட்டாது. உதாரணமாக, மாற்றுனர் தொடர்ந்து தக்கவைத்துள்ள அழைப்புத் தேர்வுரிமையொன்று நிதிச்சொத்தின் மாற்றத்தை விற்பனையாக கணக்கிற் கொள்வதை தடைசெய்யக்கூடும். அச் சந்தர்ப்பத்தில், அழைப்புத் தேர்வுரிமையானது ஒரு உய்த்தறிசாதனச் சொத்தாக வேறாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படமாட்டாது.

B3.2.15 நிதிச்சொத்தின் மாற்றலானது ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமை பெறாத அளவுக்கு, மாற்றிய சொத்தினை மாற்றப்படும் உரிமம் அதன் சொத்தாக ஏற்பிசைவு செய்யாது. மாற்றப்படும் உரிமம் செலுத்திய பணத்தினை அல்லது பிற பதிலிடுக்கியை ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்வதுடன், மாற்றுனரிடமிருந்து ஒரு வருமதியை ஏற்பிசைவு செய்யும். மாற்றுனர் நிலையான தொகைக்கு மாற்றிய முழுச் சொத்தின்மீதான கட்டுப்பாட்டினை மீள்கொள்வனவு செய்வதற்கான உரிமை மற்றும் கட்டுப்பாடு ஆகிய இரண்டினையும் கொண்டிருப்பின் (மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கையில் போன்ற), மாற்றப்படும் உரிமம் அதன் வருமதியை, அது பந்தி 4.1.2 இலுள்ள தேர்வுநிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்யும் பட்சத்தில், காலத்தேயமானக் கிரயத்தில் அளவிடும்.

உதாரணங்கள்

B3.2.16 கீழே தரப்பட்டுள்ள உதாரணங்கள் இந்நியமத்தின் ஏற்பிசைவுவிலக்கற் தத்துவங்களின் பிரயோகங்களை விபரிக்கின்றன.

(a) *மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கைகளும் காப்பாவணங்களை கடன்கொடுத்தலும்*
நிதிச் சொத்தொன்று நிலையான விலையில் அல்லது விற்பனை விலையுடன் கடன்கொடுத்தோனுக்கு ஒரு வருமானம் கூட்டிய தொகையில் மீள்கொள்வனவு செய்வதற்கான உடன்படிக்கையின் கீழ் விற்பனை செய்யப்பட்டிருப்பின் அல்லது மாற்றுனருக்கு திருப்பிக் கொடுப்பதற்கான உடன்படிக்கை ஒன்றின்கீழ் கடனுக்கு வழங்கப்பட்டு இருப்பின், மாற்றுனர் சொத்துரிமை தொடர்பில் கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை தன்னகத்தே தொடர்ந்து தக்கவைத்துக் கொள்வதன் காரணமாக ஏற்பிசைவுவிலக்கல் செய்யப்படமாட்டாது. மாற்றப்படுனர் சொத்தின் விற்பனை செய்யும் அல்லது பிணைவைக்கும் உரிமையினைப் பெற்றிருப்பின், மாற்றுனர் அதன் நிதிநிலைக் கூற்றில் அந்த சொத்தினை மீள்வகைப்படுத்தும். உதா: கடன்கொடுத்த சொத்தாக அல்லது வருமதி மீள் கொள்வனவாக.

(b) *மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கை மற்றும் காப்பாவணங்களை கடன்கொடுத்தல் - கிட்டத்தட்ட ஒரேவிதமான சொத்துக்களை*
ஒரு நிதிச்சொத்து அதனை அல்லது கிட்டத்தட்ட அதேபோன்ற ஒன்றினை உடன்படிக்கையின் கீழ் விற்பனை செய்யப்பட்டிருப்பின் அல்லது, நிதிச் சொத்தானது அதனையோ அல்லது கிட்டத்தட்ட அதற்குச் சமமான ஒரு சொத்தினையோ மாற்றுனருக்குத் திருப்பிக் கொடுக்கும் உடன்படிக்கையின் கீழ் கடனுக்கு பெறப்பட்டோ அல்லது வழங்கப்பட்டோ இருப்பின், மாற்றுனர் சொத்துரிமை தொடர்பில் கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை தன்னகத்தே தொடர்ந்து தக்கவைத்துக் கொள்வதன் காரணமாக சொத்து ஏற்பிசைவுவிலக்கல் செய்யப்படமாட்டாது.

- (c) மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கைகள் மற்றும் காப்பாவணங்கள் கடன்கொடுத்தல் பிரதியீடு உரிமைகள்
நிலையான மீள்கொள்வனவு விலையிலான அல்லது விற்பனை விலையுடன் கடன்கொடுத்தவருக்கு ஒரு இலாபம் கூட்டிய விலையிலான மீள் கொள்வனவு உடன்படிக்கை அல்லது அதனையொத்த காப்பாவணங்களை கடன்கொடுக்கும் ஊடுசெயலானது, அச்சொத்திற்குப் பதிலாக அச்சொத்தினை ஒத்ததும் மாற்றத் திகதியில் அச்சொத்தின் சீர்திருப்பிற்கு சமமான தொகையினை உடையதுமான சொத்தினை பிரதியீடு நெய்யும் உரிமையை மாற்றப்படுவதற்கு தருமையாகில், விற்கப்பட்ட அல்லது மீள்கொள்வனவின்மீது கடனுக்கு கொடுக்கப்பட்ட சொத்து அல்லது காப்பாவணங்களை கடன்கொடுக்கும் ஊடுசெயலானது, மாற்றுனர் அந்தச் சொத்தின் இடர் மற்றும் பயன்கள் முழுவதையும் தன்னகத்தே தக்க வைத்துக்கொள்வதன் காரணமாக, ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படுவதில்லை.
- (d) சீர்திருப்பின் முதலாவது மறுப்பின் மீள்கொள்வனவு உரிமை (repurchase right of first refusal at fair value)
உரிமம் ஒன்று நிதிச்சொத்தொன்றை விற்பனை செய்து, மாற்றிய சொத்தினை சீர்திருப்பில் மீள்கொள்வனவு செய்வதற்கான முதலாவது மறுத்தல் உரிமையை மாத்திரம் தக்கவைத்திருக்க, மாற்றப்படுனர் பின்னர் அதனை விற்பாரேயானால், உரிமம் அச்சொத்தின் இடர் மற்றும் பயன்கள் முழுவதையும் தன்னகத்தே தக்க வைத்திருப்பதன் காரணமாக, அது சொத்தினை ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யும்.
- (e) கழுவதல் விற்பனை ஊடுசெயல் (wash sales transaction)
நிதிச் சொத்தொன்றை விற்பனை செய்த குறுகிய காலத்தில் மீள்கொள்வனவு செய்வது சிலசமயங்களில் கழுவதல் விற்பனை எனப்படும். அத்தகைய மீள் கொள்வனவானது, ஆரம்ப ஊடுசெயல் ஏற்பிசைவுவிலக்கற் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்யும்பட்சத்தில், அதனை ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படுவதனை தடைசெய்யாது. இருப்பினும், நிதிச்சொத்தின் விற்பனைக்கான உடன்படிக்கை, அதே சொத்தினை ஒரு நிலையான விலையில் அல்லது விற்பனை விலையுடன் விற்பனையாளருக்கு ஒரு இலாபத்தினை கூட்டிய விலையில் மீள்கொள்வனவு செய்வதற்கான உடன்படிக்கையுடன் ஒரேநேரத்தில் மேற்கொள்ளும் பட்சத்தில், அந்தச் சொத்து ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படமாட்டாது.
- (f) ஆழமாக பணம்சார்ந்த விற்பனை மற்றும் அழைப்புத் தேர்வுரிமைகள் (Put options and call options that are deeply in the money)
மாற்றப்பட்ட நிதிச் சொத்தொன்று மாற்றுனரால் திருப்பி அழைக்கக்கூடியதாக இருந்து, அந்த அழைப்புத் தேர்வுரிமை ஆழமான பணம் சார்ந்ததாக இருப்பின், மாற்றுனர் அச்சொத்தின் இடர் மற்றும் பயன்கள் முழுவதையும் தன்னகத்தே தக்க வைத்திருப்பதன் காரணமாக, அந்த மாற்றல் ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமை பெறாது. அதேபோல, நிதிச்சொத்து மாற்றப்படுனரால் மீளாணிக்கக் கூடியதாக இருந்து, இந்த விற்பனைத் தேர்வுரிமை ஆழ்ந்த பணம் சார்ந்ததாக இருப்பின், மாற்றுனர் அச்சொத்தின் இடர் மற்றும் பயன்கள் முழுவதையும் தன்னகத்தே தக்க வைத்திருப்பதன் காரணமாக, அந்த மாற்றல் ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகைமை பெறாது.
- (g) ஆழ்ந்த பணம்சாராத விற்பனை தேர்வுரிமைகளும் அழைப்பு தேர்வுரிமைகளும் (Put options and call options that are deeply out of the money)
நிதிச்சொத்து மாற்றப்படுனர் கொண்டுள்ள ஆழ்ந்த பணம்சாராத விற்பனைத் தேர்வுரிமைக்கு அமைவாகவோ அல்லது மாற்றுனர் கொண்டுள்ள ஆழ்ந்த பணம்சாராத அழைப்புத் தேர்வுரிமைக்கு அமைவாகவோ மாத்திரம் மாற்றப் பட்டிருந்தால், அது ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். அதற்குக் காரணம், மாற்றுனர் கிட்டத்தட்ட சொத்தின் இடர் மற்றும் பயன்கள் முழுவதையும் மாற்றியிருப்பதே.
- (h) ஆழ்ந்த பணம் சார்ந்ததாக அல்லது பணம் சாராததாக இல்லாத அழைப்புத் தேர்வுரிமையொன்றிற்கு அமைவாக தயார்நிலையில் பெறக்கூடிய சொத்துக்கள் (Readily obtainable assets subject to a call option that is neither deeply in the money nor deeply out of the money)
ஒரு உரிமம் சந்தையில் தயார் நிலையில் பெறக்கூடியதாக சொத்தொன்றின் அழைப்புத் தேர்வுரிமையை கொண்டிருந்து, அந்தத் தேர்வுரிமை ஆழ்ந்த பணம் சார்ந்ததாக அல்லது பணம் சாராததாக இருப்பின், அந்தச் சொத்து ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படும். இதற்கு காரணம், உரிமம் (i) சொத்துரிமை தொடர்புபட்ட கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை தக்கவைத்துக் கொள்ளாது அல்லது மாற்றாது இருப்பதுடன் (ii) கட்டுப்பாட்டை தக்கவைத்துக் கொள்ளாது இருப்பதாகும். எனினும் சொத்தினை சந்தையில் தயார்நிலையில் பெறுமுடியாது இருப்பின், அழைப்புத் தேர்வுரிமைக்கு சொத்து ஆளாகும்

அளவுக்கு ஏற்பிசைவு விலக்கல் தவிர்க்கப்படும். அதற்குக் காரணம், சொத்துமீதான கட்டுப்பாட்டினை உரிமம் தக்கவைத்திருப்பதாகும்.

- (i) ஆழமான பணம் சார்ந்ததாகவோ அல்லது பணம் சாராததாகவோ உரிமத்தால் ஏற்படுத்தப்பட்ட விற்பனைத் தேர்வுரிமைக்கு அமைவான, தயார் நிலையில் பெறுமுடியாத சொத்து (*A not readily obtainable asset subject to a put option written by an entity that is neither deeply in the money nor deeply out of the money*)
உரிமமானது, சந்தையில் தயார்நிலையில் பெறுமுடியாத ஒரு நிதிச்சொத்தினை மாற்றி, ஆழ்ந்த பணம்சாராத விற்பனைத் தேர்வுரிமை ஒன்றினை ஏற்படுத்தும் பட்சத்தில் உரிமம் ஏற்படுத்திய விற்பனைத் தேர்வுரிமை காரணமாக, சொத்தின் கிட்டத்தட்ட முழு இடர் மற்றும் பயன்களை தன்னகத்தே தக்கவைப்பதிருப்பதாக அல்லது மாற்றியிருப்பதாகக் கொள்ளமுடியாது. விற்பனைத் தேர்வுரிமையானது, மாற்றப்படுவர் சொத்தினை விற்பனை செய்வதனை தடைசெய்வதற்கு ஏதுவாக விற்பனைத் தேர்வுரிமையானது போதிய பெறுமதியுடையதாக இருப்பின் உரிமம் சொத்தின் மீதான கட்டுப்பாட்டை தக்கவைத்திருப்பதுடன் அந்த சந்தர்ப்பத்தில் சொத்தானது மாற்றுவதன் மூலம் தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டின் அளவுக்கு தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் (பார்க்க பந்தி: B3.2.9). விற்பனைத் தேர்வுரிமையானது, மாற்றப்படுவர் சொத்தினை விற்பனை செய்வதனை தடைசெய்வதற்கு ஏதுவாக விற்பனைத் தேர்வுரிமையானது போதுமான பெறுமதியை கொண்டிராதபோது உரிமம் சொத்தின் மீதான கட்டுப்பாட்டை மாற்றுவதுடன், சொத்து ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படும்.
- (j) சீர்மதிப்பிலான விற்பனை அல்லது அழைப்புத் தேர்வுரிமைகளுக்கு அல்லது முன்னாற்று மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கைக்கு ஆளாகும் சொத்துக்கள் (*Assets subject to a fair value put or call option or a forward repurchase agreement*)
விற்பனை அல்லது அழைப்புத் தேர்வுரிமைகளுக்கு அல்லது முன்னாற்று மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கைக்கு மாத்திரம் ஆளாகின்ற, மீள்கொள்வனவுத் திகதியில் நிதிச்சொத்தின் சீர்மதிப்பிற்கு சமமான பிரயோக விலையை அல்லது மீள்கொள்வனவு விலையை கொண்டதுமான ஒரு நிதிச்சொத்தின் மாற்றமானது, சொத்துரிமையின் கிட்டத்தட்ட முழு இடர் மற்றும் பயன்கள் மாற்றப்படுவதன் காரணமாக, ஏற்பிசைவு விலக்கலை விளைவிக்கும்.
- (k) காசு செலுத்தித் தீர்க்கப்படும் அழைப்பு அல்லது விற்பனைத் தேர்வுரிமைகள் (*cash-settled call or put option*)
உரிமமொன்று அது மாற்றுகின்ற நிதிச்சொத்தொன்றின் சொத்துரிமை தொடர்பு பட்ட இடர் மற்றும் பயன்கள் கிட்டத்தட்ட முழுவதையும் தொடர்ந்தும் தக்க வைத்துள்ளதா அல்லது மாற்றியுள்ளதா என்பதனை தீர்மானிப்பதற்கு அது காசு மூலம் தீர்க்கப்படவுள்ள அழைப்பு அல்லது விற்பனைத் தேர்வுரிமைகள் அல்லது முன்னாற்று மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கைக்கு ஆளாகும் அந்தநிதிச்சொத்தின் மாற்றலை மதிப்பாய்வு செய்யும். உரிமம் மாற்றிய சொத்தின் சொத்துரிமை தொடர்புபட்ட கிட்டத்தட்ட முழு இடர்கள் மற்றும் பயன்களை தக்கவைக்காது இருப்பின், அது மாற்றிய சொத்தின் மீதான கட்டுப்பாட்டினை தொடர்ந்து தக்க வைத்துள்ளதா என்பதை தீர்மானிக்கும். விற்பனை அல்லது அழைப்புத் தேர்வுரிமை அல்லது முன்னாற்று மீள்கொள்வனவு ஒப்பந்தம் நிகர காசு மூலம் தீர்க்கப்படுவது மாத்திரம், உரிமம் கட்டுப்பாட்டினை மாற்றியுள்ளது என்பதனை குறிக்காது. (பார்க்க பந்திகள் B3.2.9 (g), (h) மற்றும் மேலே (i)).
- (l) கணக்கு ஏற்பாடுகளை நீக்குதல் (*removal of accounts provision*)
கணக்கு ஏற்பாடுகளின் நீக்குதலானது, சில வரையறைகளுக்கு அமைவாக மாற்றப்பட்ட சொத்தினை மீளக்கோரும் உரிமையை உரிமத்திற்கு வழங்கும் நிபந்தனையற்ற மீள்கொள்வனவு (அழைப்பு) தேர்வுரிமையாகும். அத்தகைய தேர்வுரிமையானது உரிமம் சொத்துரிமை தொடர்புபட்ட கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை தக்கவைப்பதனை அல்லது மாற்றுவதனை விளைவிக்கும் பட்சத்தில், மீள்கொள்வனவுக்கு அமைவான தொகையின் அளவுக்கு மாத்திரம் (மாற்றப்படுவர் சொத்துக்களை விற்கமுடியாது எனும் எடுகோளுக்கு இணங்க) ஏற்பிசைவு விலக்கலை தடைசெய்யும். உதாரணமாக, கடன் கொடுக்கப்பட்ட சொத்துகளின் முன்கொணரற் தொகை மற்றும் மாற்றலினால் கிடைக்கப்பெற்ற தொகை ரூபா 100,000 ஆகவும், எந்தவொரு தனியான கடனும் மீளாஅழைக்கக் கூடியதாக இருந்து மீள்கொள்வனவு செய்யக்கூடிய கடன்களின் கூட்டுமொத்தம் ரூபா 10,000 இனை அதிகரிக்காதும் இருப்பின், கடன்களின் ரூபா 90,000 தொகை ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகுதிபெறும்.

- (m) தாயாதாக்கும் அழைப்புக்கள் (clean-up calls) மாற்றப்படும் சொத்துக்களுக்கு சேவை வழங்கும், மாற்றுனராக இருக்கக்கூடிய உரிமம், நிலுவையிலுள்ள சொத்துக்களின் தொகையானது சேவையளிப்பினால் பெறப்படும் பயன்களை ஒப்பீட்டளவில் சுமையிடுகக்கூடிய மாற்றும் வகையில் ஒரு குறித்த மட்டத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தால், மாற்றப்பட்ட எஞ்சிய சொத்துக்களை கொள்வனவு செய்யும் தூய்தாக்கும் அழைப்பை உரிமம் கொண்டிருக்கக்கூடும். அத்தகைய தூய்தாக்கும் அழைப்பானது, உரிமம் சொத்துரிமை தொடர்புபட்ட கிட்டத்தட்ட சகல இடர் மற்றும் பயன்களை தக்கவைக்காது அல்லது மாற்றாது இருந்து, மாற்றப்படுநர் அச் சொத்தினை விற்பனை செய்யமுடியாது இருப்பின், அது அழைப்புத் தேர்வுரிமைக்கு ஆளாகின்ற சொத்துக்களின் தொகையின் அளவுக்கு மாத்திரம் ஏற்பிசைவு விலக்கலை தவிர்க்கும்.
- (n) தக்கவைத்துள்ள உதவிவழங்கல் நாட்டங்களும் கடன் உத்தரவாதங்களும் (subordinated retained interests and credit guarantees) உரிமம் அது மாற்றிய சொத்துமீது தக்கவைத்துள்ள நாட்டங்கள் சிலவற்றை அல்லது முழுவதையும் உதவிவழங்குவதன் மூலம் மாற்றப்படுநருக்கு கடன் நாணயநிலை அதிகரிப்பினை வழங்கக்கூடும். மாறாக, உரிமம் குறிப்பிட்ட ஒரு தொகைக்கு வரையறுத்த அல்லது வரையறுக்கப்படாத கடன் உத்தரவாத வழவில் கடன்நாணய அதிகரிப்பை மாற்றப்படுநருக்கு வழங்கக்கூடும். உரிமம் மாற்றிய சொத்து தொடர்பான கிட்டத்தட்ட எல்லா இடர்கள் மற்றும் பயன்களை தன்னகத்தே தக்கவைத்திருப்பின், அந்தச் சொத்து முழுவதும் தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். உரிமம் சொத்துரிமையின் கிட்டத்தட்ட முழு இடர் மற்றும் பயன்களில் சிலவற்றை மாத்திரமும் அத்துடன் கட்டுப்பாட்டையும் தக்க வைத்திருப்பின், செலுத்துவதற்கு உரிமத்திற்கு தேவைப்படும் பணம் அல்லது ஏனைய சொத்துக்களின் அளவுக்கு ஏற்பிசைவு விலக்கல் தவிர்க்கப்படும்.
- (o) மொத்த வருமான எதிரிடுகை (Total return swaps) ஒரு உரிமம் நிதிச்சொத்தொன்றினை ஒரு மாற்றப்படுநருக்கு விற்பனை செய்து அவருடன் மொத்த வருமான எதிரிடுகை ஒப்பந்தம் ஒன்றை செய்துகொள்வதன் மூலம் ஒரு நிலையான கொடுப்பனவு அல்லது மாறும் வீதக் கொடுப்பனவுக்கு பரிமாற்றாக குறிப்பிட்ட சொத்திலிருந்தான சகல வட்டிக் கொடுப்பனவுக் காகப் பாய்வுகளை உரிமத்திற்கு அனுப்புவதுடன், அந்தச் சொத்தின் சீர்திருப்பில் எந்த வொரு அதிகரிப்பு அல்லது வீழ்ச்சியும் உரிமத்தால் உறிஞ்சப்படும். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் சொத்து முழுவதினதும் ஏற்பிசைவு விலக்கல் தடைசெய்யப்படும்.
- (p) வட்டிவீத எதிரிடுகைகள் (Interest rate swaps) உரிமம் ஒரு நிலையான வீத நிதிச் சொத்தொன்றினை ஒரு மாற்றப்படுநனுக்கு மாற்றி நிலையான வட்டி வீதத்தினை பெறுவதற்கும், மாற்றிய நிதிச்சொத்தின் முகப் பெறுமதிக்கு சமமான பெயரளவுப் பெறுமதியின் அடிப்படையில் அமைந்த மாறி வட்டி வீதத்தினை செலுத்தவும் மாற்றப்படுநருடன் வட்டிவீத எதிரிடுகை ஒப்பந்தமொன்றினை ஏற்படுத்தக்கூடும். எதிரிடுகை மீதான கொடுப்பனவுகள் மாற்றப்பட்ட சொத்து மீதான கொடுப்பனவுகள் தொடர்பில் நிபந்தனையற்றதாக இருக்கும் பட்சத்தில் மாற்றிய சொத்தின் ஏற்பிசைவுவிலக்கலை தடைசெய்யாது.
- (q) வட்டிவீத எதிரிடுகையை காலத்தேய்மானம் செய்தல் உரிமம் ஒரு குறிப்பிட்ட காலமீறாக செலுத்தப்படும் ஒரு நிலையான வீத நிதிச் சொத்தை மாற்றப்படுநன் ஒருவருக்கு மாற்றி, அந்த மாற்றுநருடன் நிலையான வட்டி பெறவும், பெயரளவுத் தொகை அடிப்படையில் மாறும் வட்டி வீதத்தினை செலுத்தவும் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும் ஒரு வட்டிவீத எதிரிடுகையை ஏற்படுத்திக் கொள்ளக்கூடும். எதிரிடுகையின் பெயரளவுப் பெறுமதி சமத ஒரு நேரத்திலும் நிலுவையிலுள்ள மாற்றப்பட்ட நிதிச் சொத்தின் மூலத் தொகைக்கு எதிராக உரிமம் அந்தச் சொத்தின்மீது முற்கொடுப்பனவு இடரை தக்கவைத்துள்ளதனை விளைவிப்பதுடன், அந்தச் சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் மாற்றிய சொத்து முழுவதையும் ஏற்பிசைவு செய்யும், அல்லது மாற்றிய சொத்தில் தொடர்ந்து கொண்டுள்ள ஈடுபாட்டின் அளவுக்கு அந்தச் சொத்தினை ஏற்பிசைவு செய்யும். மாறாக, எதிரிடுகையின் மூலத் தொகையின் காலத்தேய்மானம் மாற்றிய சொத்தின் நிலுவையிலுள்ள மூலத் தொகைக்கு இணைக்கப்படாத இடத்து, அத்தகைய எதிரிடுகையானது உரிமம் அந்தச் சொத்தின்மீது முற்கொடுப்பனவு இடரை தக்கவைத்திருப்பதனை விளைவிக்காது. ஆதலினால், மாற்றிய சொத்துமீது செலுத்தப்படும் வட்டிக் கொடுப்பனவுகளுடன் எதிரிடுகை மீதான கொடுப்பனவு நிபந்தனையற்றதாக இருந்து, எதிரிடுகையானது உரிமம் மாற்றிய சொத்தின் உரிமை தொடர்புபட்ட வேறு கணிசமான இடர் மற்றும் பயன்களை தொடர்ந்து தக்கவைத்திருப்பதனை விளைவிக்காவிடின், அது மாற்றியசொத்தின் ஏற்பிசைவுவிலக்கலை தவிர்க்காது.

(q) பதிவுபடுத்தல்; (write-Off)

உரிமம் நிதிச்சொத்து மீதான ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகள் முழுவதையுமோ அல்லது அதன் பகுதியையோ மீள்பெறுதற்கான நியாயபூர்வமான எதிர்பார்ப்பை கொண்டிராதபோது.

B3.2.17 கீழே தரப்பட்டுள்ள பந்தி, நிதிச்சொத்தின் ஒரு பகுதிக்கு உரிமத்தின் தொடர்ச்சியான ஈடுபாடு அமையும்போது, தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டு அணுகுமுறையை விபரிக்கின்றது:

ஒரு உரிமம், கூப்பன் மற்றும் விளைவு வட்டிவீதம் 10 சதவீதம் ஆகவும், மூலப் பெறுமதி மற்றும் காலத்தேய்மானப் பெறுமதி ரூபா 10,000 ஆகவுமுடைய முன்செலுத்த வேண்டிய கடன்தொகுதியொன்றினை கொண்டுள்ளதாக கொள்க. அது ரூபா 9,115 கொடுப்பனவுக்கு பதிலீடாக மாற்றப்படுவதன் மூலத்தொகை மற்றும் அதன்மீதான 9.5 சதவீத வட்டிச் சேகரிப்பில் ரூபா 9,000 பெறுவதற்கான உரிமையை கொண்டிருக்கும் வகையில் ஊடுசெயலொன்றை ஏற்படுத்தியுள்ளது. உரிமம் கடன்முதல் மற்றும் அதன் மீது 10% வட்டியை கூட்டவரும் தொகையின் சேகரிப்பில் ரூபா 1,000 க்கும், கடன் முதலின் எஞ்சிய ரூபா 9,000 மீது 0.5% மிகைப்பரவலையும் பெறும் உரிமையை தொடர்ந்தும் கொண்டுள்ளது. முற்கொடுப்பனவுகளிலிருந்தான சேகரிப்புக்கள் உரிமம் மற்றும் மாற்றப்படுவதற்கு இடையில் 9:1 எனும் விகிதத்தில் ஒதுக்கப்படும் போதிலும், எந்தவொரு கொடுப்பனவுத் தவறுகளையும் நாட்டம் முடிவடையும் வரையில் உரிமத்தின் நாட்டம் ரூபா 1,000 இலிருந்து கழிக்கப்படும். ஊடுசெயற் திகதியில் கடன்களின் சீர் மதிப்பு ரூபா 10,100 ஆவதுடன் 0.5% மிகைப் பரவலின் சீர்மதிப்பு ரூபா 40 ஆகும்.

உரிமம் சில கணிசமான இடர் மற்றும் பயன்களை மாற்றியுள்ளதாகவும் (உதாரணமாக கணிசமான கொடுப்பனவு இடர்), அத்துடன் சொத்துரிமை தொடர்பான சில கணிசமான இடர் மற்றும் பயன்களை தொடர்ந்து தன்னகத்தே தக்கவைத்துள்ளதாகவும் (தக்க வைத்துள்ள உதவி நாட்டம் காரணமாக), எனவே கட்டுப்பாட்டை தக்கவைத்துள்ளதாக தீர்மானித்தமையால் தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டு அணுகுமுறையை பிரயோகிக்கின்றது.

இந்த நியமத்தை பிரயோகிப்பதற்கு உரிமம் இந்த ஊடுசெயலை (a) முழு விகிதமான தக்கவைத்துக்கொண்ட நாட்டம் ரூபா 1,000 ஆகவும், (b) மாற்றப்படுவதற்கு கடன் இழப்புகளுக்காக கடன் மேம்பாட்டை வழங்குவதற்கு தக்கவைத்துள்ள நாட்டத்தை பிணையாக வைத்திருப்பதாகவும் பகுப்பாய்வு செய்கின்றது.

உரிமம் பெற்றுக்கொண்ட பதிலிறுக்கி ரூபா 9,115 இல், ரூபா 9,090 ஆனது (அதாவது, ரூபா 10,100 இன் 90%) 90 சதவீதப் பங்கின் முழு விகிதத்திற்கான பதிலிறுக்கியை பிரதிபலிப்பதுடன், பெற்றுக்கொண்ட பதிலிறுக்கியின் எஞ்சிய தொகை (அதாவது ரூபா 25) மாற்றப்படுவதற்கு கடன் இழப்புக்களுக்காக கடன் மேம்பாட்டை வழங்குவதற்காக அதன் தக்கவைத்துள்ள நாட்டத்தை பிணை வைப்பதற்காக பெற்ற பதிலிறுக்கியை பிரதிபலிப்பதாக கருதுகின்றது. அத்துடன், 0.5 சதவீத மிகைப் பரவுகையானது, கடன் மேம்பாட்டிற்காக பெறப்பட்ட பதிலிறுக்கியை பிரதிபலிக்கின்றது. அதன்படி, கடன் மேம்படுத்துகைக்காக பெறப்பட்ட மொத்த பதிலிறுக்கி ரூபா 65 (அதாவது ரூபா 25 + ரூபா 40) ஆகும்.

உரிமம் காசுப்பாய்வுகளின் 90 சதவீத பங்கினை விற்பனாவால் பெற்ற இலாபம் அல்லது இழப்பை கணிக்கின்றது. அத் திகதியில் மாற்றப்பட்ட 90 சதவீத பகுதியின் சீர்மதிப்பும் தக்கவைத்த 10 சதவீத பகுதியின் சீர்மதிப்பும் கிடைக்கவில்லை எனக் கொள்வோம். உரிமம் சொத்தின் முன்கொணரற் தொகையை SLFRS 9, பந்தி 3.2.14 க்கு அமைய கீழ்வருமாறு ஒதுக்கும்:

	சீர்மதிப்பு	சதவீதம்	ஒதுக்கிய முன் கொணரற் தொகை
மாற்றிய பங்கு	9,090	90%	9,000
தக்கவைத்த பங்கு	1,010	10%	1,000
மொத்தம்	10,100		10,000

- (a) கடன்பட்டவர் கடன்கொடுத்தோனுக்கு வழக்கமாக காசாக, பிற நிதிச்சொத்தாக, பொருட்கள் அல்லது சேவைகளாக செலுத்தி பரிப்பினை அடைத்தல்; அல்லது

- (b) சட்டச் செயற்பாட்டின் பிரகாரம் அல்லது கடன்கொடுத்தவரால் கடன்பட்டவர் சட்டரீதியாக பரிப்பிற்கான (அல்லது அதன் பரிப்பிற்கான) பூர்வாங்க பொறுப்பில் இருந்து விடுவிக்கப்படல். (கடன்பட்டவர் உத்தரவாதம் வழங்கியிருப்பினும் இந்த நிபந்தனை நிறைவு செய்யப்படும்.
- B3.3.2 கடன் சாதனத்தின் வழங்குனர் அந்த சாதனத்தை மீள்கொள்வனவு செய்வாரேயாகில், அந்த வழங்குனர் அச் சாதனத்தின் சந்தை ஆக்குனராகவோ அல்லது கிட்டிய எதிர் காலத்தில் அதனை மீளவிற்பனை செய்யும் எண்ணம் கொண்டவராகவோ இருப்பினும், கடன் இல்லாமற்போகும்.
- B3.3.3 நம்பிக்கைப் பொறுப்பு (சிலசமயங்களில் அடக்கத்தில் defeasance எனப்படும்) உட்பட மூன்றாம் தரப்பினருக்கு கொடுப்பனவு மாத்திரம், அது சட்டரீதியான விடுவித்தலாக இல்லாதபோது, கடன்கொடுத்தவருக்கான கடன்பட்டவரின் பூர்வாங்க கடப்பாட்டிலிருந்து அவருக்கு நிவாரணம் அளிக்காது.
- B3.3.4 கடன்பட்டவர் கடப்பாட்டை ஏற்றுக்கொள்வதற்காக ஒரு மூன்றாம் தரப்பினருக்கு பணம் செலுத்தி, கடன் கடப்பாட்டினை மூன்றாம்தரப்பினர் ஏற்றுக்கொண்டதாக கடன்பட்டவர் கடன்கொடுத்தவருக்கு அறிவித்திருப்பினும், பந்தி B3.3.1(b) இன் நிபந்தனை நிறைவு செய்யப்பட்டாலன்றி, கடன்பட்டவர் தமது கடன் கடப்பாட்டை ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யமாட்டார். கடப்பாட்டை ஏற்றுக்கொள்வதற்காக கடன்பட்டவர் மூன்றாம் தரப்புக்கு பணம் செலுத்தி, அதன் கடன்கொடுத்தவரிடமிருந்து சட்டரீதியாக விடுதலை பெற்றால், கடன்பட்டவரின் அந்தக் கடன் அடைக்கப்பட்டதாகும். எனினும், கடன்பட்டவர் மூன்றாம் தரப்பினருக்கோ அல்லது மூலக் கடன்கொடுத்தவருக்கோ நேரடியாக பணம் செலுத்த இணங்கினால், கடன்பட்டவர் அந்த மூன்றாம்தரப்பினருக்கு புதிய கடன் கடப்பாட்டினை ஏற்பிசைவு செய்வார்.
- B3.3.5 நீதிமன்றத்தால் அல்லது கடன்கொடுத்தவரால் சட்டரீதியான விடுவிப்பானது, பரிப்பின் ஏற்பிசைவுவிலக்கலை ஏற்படுத்தியபோதிலும், பந்திகள் 3.2.1-3.2.23 இலுள்ள மாற்றிய சொத்திற்கான ஏற்பிசைவு விலக்கல் தேர்வுநிபந்தனைகள் நிறைவு செய்யப்படாதவிடில் உரிமம் புதிய பரிப்பொன்றினை ஏற்பிசைவு செய்யக்கூடும். அந்த தேர்வுநிபந்தனைகள் நிறைவு செய்யப்படாதபட்சத்தில், மாற்றிய சொத்தினை ஏற்பிசைவுவிலக்கல் செய்யாது, உரிமம் மாற்றிய சொத்துத் தொடர்பாக புதிய பரிப்பொன்றினை ஏற்பிசைவு செய்யும்.
- B3.3.6 பந்தி 3.3.2 இன் தேவைக்காக, பெற்ற கட்டணங்கள் கழித்தபின் செலுத்திய கட்டணம் அடங்கலாக புதிய கட்டுறுப்புக்களின் கீழ் காசுப்பாய்வுகளின் கழிவிடப்பட்ட இற்றைப் பெறுமதியும் விளைவு வட்டி வீதத்தினை பயன்படுத்தி கழிவிடப்பட்ட தொகையும் மூல நிதிப் பரிப்பின் எஞ்சிய காசுப்பாய்வுகளின் கழிவிடப்பட்ட இற்றைப் பெறுமதியிலிருந்து குறைந்தபட்சம் 10% வேறுபட்டிருப்பின், கட்டுறுப்பு கணிசமான அளவில் வேறுபட்டதாக கொள்ளப்படும். கடன் சாதனமொன்றின் பரிமாற்றம் அல்லது கட்டுறுப்புக்களில் திருத்தம் கடன் அடைப்பாக கணக்கிற் கொள்ளப்படின், இறுக்கிய எந்தவொரு கிரயம் அல்லது கட்டணம் அடைப்பின் மீதான இலாப, நட்டத்தின் பகுதியாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். பரிமாற்றம் அல்லது திருத்தம் கடன் அடைப்பாக கணக்கிடப்படாவிடில், இறுக்கிய கிரயம் அல்லது கட்டணம் ஏதும் இருப்பின், அது பரிப்பின் முன்கொணர்த்தொகையில் செம்மையாக்கப்படுவதுடன், திருத்த பரிப்பின் எஞ்சிய காலமீறாக காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும்.
- B3.3.7 சிலவேளைகளில் கடன்கொடுத்தவர் கடன்பட்டவரை கொடுப்பனவுகள் மேற்கொள்ளும் அதன் தற்போதைய கடப்பாட்டிலிருந்து விடுவித்தபோதிலும், முதன்மைப் பொறுப்பினை ஏற்றுக்கொள்ளும் தரப்பினர் கொடுப்பனவு செய்யத் தவறும்பட்சத்தில் கடன்பட்டவர் அதனை செலுத்தும் உத்தரவாத கடப்பாட்டை ஏற்றுக்கொள்வார். அந்த சந்தர்ப்பத்தில் கடன்பட்டவர்;
- (a) அதன் உத்தரவாதக் கடப்பாட்டின் சீர்மதிப்பின் அடிப்படையில் புதிய நிதிப்பரிப்பு ஒன்றினை ஏற்பிசைவு செய்வார்; அத்துடன்
- (b) (i) செலுத்திய தொகை ஏதுமிருப்பின் அந்தத் தொகை மற்றும் (ii) மூல நிதிப் பரிப்பின் முன்கொணர்த்தொகையிலிருந்து புதிய நிதிப்பரிப்பின் சீர்மதிப்பினை கழிக்க வரும் தொகை, ஆகிய இரண்டிற்கும் இடையிலான வித்தியாசத்தினை இலாபம் அல்லது நட்டமாக ஏற்பிசைவு செய்யும்.

வகைப்படுத்தல் (அத்தியாயம் 4)

நிதிச்சொத்துக்களின் வகைப்படுத்தல் (பிரிவு 4.1)

நிதிச்சொத்துக்களை முகாமை செய்வதற்கான உரிமத்தின் வியாபார மாதிரி

- B4.1.1 பந்தி 4.1.5 பிரயோகிக்கப்படாத சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் அதன் நிதிச்சொத்துக்களை நிதிச்சொத்துக்களை முகாமை செய்யும் அதன் வியாபார மாதிரியின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தவேண்டுமென பந்தி 4.1.1(a) தேவைப்படுத்துகிறது. உரிமம் அதன் நிதிச் சொத்துக்கள் பந்தி 4.1.2(a) அல்லது 4.1.2(A) யிலுள்ள நிபந்தனைகளை உரிமத்தின் பிரதான முகாமை ஆளணி (LKAS 24 தொடர்புடைய தரப்பினர் வெளிக்காட்டல்கள் நியமத்தில் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டவாறு) தீர்மானித்த வியாபார மாதிரி அடிப்படையில் நிறைவு செய்கின்றதா என மதிப்பிடும்.
- B4.1.2 உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியானது, குறிப்பிட்ட வியாபார நோக்கத்தை அடைவதற்கு நிதிச்சொத்துக்களின் சேர்க்கை எவ்வாறு ஒன்றாக முகாமை செய்யப்படும் என்பதனை பிரதிபலிக்கும் மட்டத்தில் தீர்மானிக்கப்படும். உரிமத்தின் வியாபார மாதிரி தனியொரு சாதனம்பற்றிய முகாமையின் எண்ணத்தில் தங்கியிருக்கவில்லை. அதன்படி, இந்த நிபந்தனை ஒவ்வொரு சாதன அடிப்படையில் அமைந்த வகைப்படுத்தல் ஆணுகமுறை அல்ல; இது உயர்மட்ட சேர்க்கை (aggregation) அடிப்படையில் தீர்மானிக்கப்படும். எனினும் ஒருதனி உரிமம் அதன் நிதிச்சாதனங்களை முகாமை செய்வதற்கு ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட வியாபார மாதிரிகளை கொண்டிருக்கலாம். இதன் விளைவு, வகைப்படுத்தல் அறிக்கையிடும் உரிம மட்டத்தில் தீர்மானிக்கப்பட வேண்டும். உதாரணமாக, உரிமம் ஒப்பந்த ரீதியான காசுப்பாய்வுகளை பெறும் நோக்கில் அது முகாமை செய்யும் ஒரு தொகுதி முதலீடுகளையும், சீர்மதிப்பில் மாற்றங்களுக்கு அமைய விற்பனை செய்து இலாபமடையும் நோக்கில் அது முகாமைசெய்யும் வேறு முதலீட்டுத் தொகுதிகளையும் வைத்திருக்கக்கூடும். அதேபோல, சிலவேளைகளில் ஒரு தொகுதி நிதிச்சொத்துக்களை உரிமம் முகாமை செய்யும் மட்டத்தினை பிரதிபலிக்கும் வகையில் உபதொகுதிகளாக வேறுபடுத்துதல் பொருத்தமானதாக இருக்கும். உதாரணமாக, உரிமம் ஒரு தொகுதி அடமானக் கடன்களை ஏற்படுத்தி அல்லது கொள்வனவு செய்து, அந்தக் கடன்களுள் சிலவற்றை ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை பெறுவதற்காகவும், ஏனைய கடன்களை விற்பனை செய்யும் நோக்கிலும் முகாமை செய்யக்கூடும்.
- B4.1.2A உரிமமொன்றின் வியாபார மாதிரியானது, காசுப்பாய்வுகளைப் பெறுவதற்காக உரிமம் அதன் நிதிச்சொத்துக்களை எவ்வாறு முகாமை செய்கின்றது என்பதனை குறிக்கின்றது. அதாவது, காசுப்பாய்வுகள் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதனாலா, நிதிச் சொத்துக்களை விற்பதனாலா அல்லது இவை இரண்டினாலுமா விளைவிக்கப்படும் என்பதனை உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியே தீர்மானிக்கும். இதன் தொடர்விளைவாக, மதிப்பீடு மோசமான நிலை (worst case) அல்லது அழுத்தமான நிலை (stress case) போன்ற, நிகழுமென நியாயபூர்வமாக எதிர்பார்க்காத நிலைகளின் அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படமாட்டாது. உதாரணமாக, உரிமம் அதன் நிதிச் சொத்துக்களின் குறிப்பிட்ட தொகுதியொன்றினை ஒரு அழுத்த நிலையில் மாத்திரம் விற்பனை செய்வதற்கு எதிர்பார்த்தால், உரிமம் அத்தகைய நிலை ஏற்படாதென அந்த நிலை அந்தச் சொத்துக்களுக்கான வியாபார மாதிரி பற்றிய உரிமத்தின் மதிப்பீட்டை பாதிக்காது. உரிமம் வியாபார மாதிரியை மதிப்பிட்ட திகதியில் எதிர்பார்த்ததிலும் பார்க்க வேறுவழியில் காசுப்பாய்வுகள் தேறப்படின (உதாரணமாக, உரிமம் சொத்தை வகைப்படுத்தியபோது எதிர்பார்த்ததிலும் பார்க்க அதிகமாக அல்லது குறைவாக நிதிச் சொத்துக்களை விற்பனை செய்தால்), உரிமம் வியாபார மாதிரியை மதிப்பிட்டபோது கிடைக்கப்பெற்ற சகல தொடர்புபட்ட தகவல்களையும் கவனத்திற் கொண்டமட்டில், அது உரிமத்தின் நிதிக்கூற்றுக்களில் முன்னைய கால வழவையோ (பார்க்க LKAS 8) அல்லது அந்த வியாபார மாதிரியில் எஞ்சிய நிதிச்சொத்துக்களின் வகைப்படுத்தலை (அதாவது, உரிமம் முன்னைய காலங்களில் ஏற்பிசைவு செய்து இன்னும் வைத்துக் கொண்டுள்ள சொத்துக்கள்) மாற்றவோ மாட்டாது. எனினும், உரிமமொன்று புதிதாக ஆரம்பித்த அல்லது புதிதாக கொள்வனவு செய்த நிதிச் சொத்துக்களுக்கான வியாபார மாதிரியை மதிப்பிடும்போது, மற்றைய சகல தொடர்புபட்ட தகவல்களுடன் கடந்தகால காசுப்பாய்வுகள் எவ்வாறு தேறப்பட்டன என்ற தகவல்களையும் கவனத்திற் கொள்ளும்.
- B4.1.2B உரிமமொன்றின் நிதிச்சொத்துக்களை முகாமைசெய்வதற்கான வியாபார மாதிரியானது ஒரு உறுதிப்பாடன்றி, உண்மை சம்பந்தப்பட்ட விடயமாகும். இது வழமையாக உரிமம் வியாபார மாதிரியின் நோக்கங்களை அடைவதற்கு மேற்கொள்ளும் செயற்பாடுகளின் ஊடாக அவதானிக்க முடியும். நிதிச்சொத்துக்களை முகாமை செய்வதற்கான வியாபார மாதிரியை மதிப்பிடும்போது, உரிமம் சுயதீர்மானங்கள் எடுக்கவேண்டி இருப்பதுடன், மதிப்பீடு ஒரு தனிக் காரணியால் அல்லது செயற்பாட்டால் தீர்மானிக்கப்படுவதில்லை. பதிலாக, உரிமம் மதிப்பீட்டுத் திகதியில்

கிடைக்கும் சகல உரிய சான்றுகளையும் கவனத்திற் கொள்ளுதல் வேண்டும். அத்தகைய உரிய சான்றுகள் கீழ்வருவனவற்றை உள்ளடக்குகின்றபோதிலும் அவற்றிற்கு மட்டுப்படுத்தப்படவில்லை:

- (a) வியாபார மாதிரியின் செயற்பாடும், வியாபார மாதிரியினுள் வைத்திருக்கப்படும் நிதிச்சொத்துக்களும் எவ்வாறு மதிப்பிடப்பட்டு, உரிமத்தின் பிரதான முகாமை ஆளணிக்கு அறிக்கையிடப்படுகின்றது என்பதுபற்றி;
- (b) வியாபார மாதிரியின் செயற்பாட்டை பாதிக்கின்ற (மற்றும் வியாபார மாதிரியில் வைத்திருக்கப்படும் நிதிச்சொத்துக்களின்) இடர்கள், குறிப்பாக அந்த இடர்கள் எவ்வாறு முகாமை செய்யப்படுகின்றன என்பதுபற்றி;
- (c) வியாபார முகாமையாளர் எவ்வாறு ஈடளிப்புச் செய்யப்படுவர் (உதாரணமாக, ஈடளிப்பு, முகாமை செய்யப்படும் சொத்துக்களின் சீர்மதிப்பின் அடிப்படையிலா அல்லது சேகரிக்கப்படும் ஒப்பந்தரீதியிலான காசுப்பாய்வுகளின் அடிப்படையிலா) என்பதுபற்றி.

வியாபார மாதிரியின் நோக்கம், ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரிக்கும் நோக்கில் வைத்திருக்கும் சொத்துக்கள்

B4.1.2C ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரிக்கும் நோக்கில் வியாபாரத்தில் வைத்திருக்கும் நிதிச் சொத்துக்கள், சாதனத்தின் ஆயுட்காலமீறாக ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதன் மூலம் காசுப்பாய்வுகளை தேறுவதற்காக முகாமை செய்யப்படுகின்றன. அதாவது, உரிமமானது, ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வினை சேகரிக்கும் நோக்கில் (வைத்திருந்து, விற்பனைசெய்து முதலீட்டுத்தொகுதியின் ஒட்டுமொத்த வருமானத்தை முகாமை செய்வதற்குப் பதிலாக) முதலீட்டுத் தொகுதியின் சொத்துக்களை முகாமை செய்கின்றது. தேறப்படவுள்ள காசுப்பாய்வுகள் நிதிச் சொத்துக்களின் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதன் மூலமாகவா பெறப்படும் என்பதனை தீர்மானிப்பதற்கு, முன்னைய காலங்களில் விற்பனைகளின் மீறன், பெறுமதி மற்றும் காலங்கன், அந்த விற்பனைகளுக்கான காரணங்கள் மற்றும் எதிர்கால விற்பனைச் செயற்பாடுகள் பற்றிய எதிர்பார்ப்புக்கள் ஆகியவற்றை கவனத்திற் கொள்ளல் அவசியம். எனினும், விற்பனை மாத்திரம் வியாபார மாதிரியை தீர்மானிப்பதில்லை ஆதலால், அவற்றை வேறுபடுத்தி கவனத்திற் கொள்ளமுடியாது. பதிலாக கடந்தகால விற்பனைகள் மற்றும், எதிர்கால விற்பனைகள் தொடர்பான எதிர்பார்ப்புக்கள் பற்றிய தகவல்கள் நிதிச்சொத்துக்களை முகாமை செய்வதற்கான குறிப்பிட்ட உரிமத்தின் நோக்கம் எவ்வாறு அடையப்பெற்றன என்பது தொடர்பான, குறிப்பாக காசுப்பாய்வுகள் எவ்வாறு தேறப்பட்டன என்பதற்கான சான்றுகளை வழங்கும். உரிமம் கடந்தகால காசுப்பாய்வுகள் பற்றிய தகவல்களை அந்த விற்பனைகளுக்கான காரணங்கள் மற்றும் நடப்பு நிலையுடன் ஒப்பிடுகையில் அப்போதுநிலவிய புறநிலைகள் ஆகியவற்றின் கண்ணோட்டத்தில் கவனத்திற் கொள்ள வேண்டும்.

B4.1.3 உரிமமொன்றின் வியாபார மாதிரியின் நோக்கம் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதற்காக நிதிச்சொத்துக்களை வைத்திருப்பதாக இருப்பினும், அது அந்த சகல சாதனங்களையும் முதிர்வுவரை வைத்திருக்கவேண்டிய அவசியமில்லை. அதன்படி, நிதிச்சொத்துக்களின் விற்பனை நிகழ்வதாக அல்லது எதிர்காலத்தில் நிகழ இருப்பினும் உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியானது, ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதற்காக நிதிச்சொத்துக்களை வைத்திருப்பதாக இருக்கமுடியும்.

B4.1.3A சொத்துக்களின் கடன் இடர் அதிகரிப்பின்போது உரிமம் நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனை செய்தாலும், வியாபார மாதிரியானது ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதற்காக சொத்துக்களை வைத்திருப்பதாக இருக்கலாம். சொத்துக்களின் கடன்இடரில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதா என்பதை தீர்மானிப்பதற்கு உரிமம் முன்னோக்கிய தகவல்கள் உட்பட, நியாயபூர்வமானதும், சான்றளிக்கக்கூடியதுமான தகவல்களை கவனத்திற்கொள்ளும். சொத்துக்களின் கடன்இடரில் அதிகரிப்பு காரணமாக மேற்கொள்ளப்படும் விற்பனையின் மீறன் மற்றும் பெறுமதி எவ்வாறு இருந்தபோதிலும், அந்த விற்பனை ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதற்காக நிதிச்சொத்துக்களை வைத்திருக்கும் நோக்கத்தை கொண்டுள்ள வியாபார மாதிரியுடன் இசைவாக அமையாது. அதற்குக் காரணம், நிதிச் சொத்துக்களின் கடன் தரம் (credit quality), ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரிக்கும் உரிமத்தின் இயலுமையுடன் தொடர்புபட்டு இருப்பதாகும். கடன்நிலை மோசமடைவதன் காரணமாக சாத்தியமான கடன் இழப்புக்களை இழிவுபடுத்துவதை நோக்காக கொண்ட கடன்இடர் முகாமைச்செயற்பாடுகள் அந்த வியாபாரமாதிரியின் ஒன்றித்த பகுதியாகும். உரிமத்தின் ஆவணப்படுத்தப்பட்ட முதலீட்டுக் கொள்கையில் குறிப்பிட்ட கடன் தேர்வு நிபந்தனையை தொடர்ந்தும் நிறைவுசெய்யாத காரணத்தினால் நிதிச்சொத்தொன்றினை

B4.1.4 உரிமத்தின் வியாபார மாதிரி, ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வகளை சேகரிப்பதற்காக நிதிச் சொத்துக்களை வைத்திருக்கும் நோக்கத்திற்கு இசைவாக இருப்பதற்கு உதாரணங்கள் கீழ்வருமாறு. இந்த உதாரணங்களின் நிரல் ஒரு பூணமான தொடையல்ல. மேலும், இந்த உதாரணங்கள் உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியின் மதிப்பீட்டுடன் தொடர்புடைய காரணிகள் பற்றி ஆராயும் அல்லது காரணிகளின் முக்கியத்துவம் பற்றி குறிப்பிடும் நோக்கம் கொண்டவை அல்ல.

உதாரணம்	பகுப்பாய்வு
<p>உதாரணம் 1</p> <p>உரிமம் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை பெறுவதற்கு முதலீடுகளை கொண்டுள்ளது. நிதித்தேவைகள் எதிர்வுகூறக்கூடியதாகவும் நிதிச்சொத்துக்களின் முதிர்வு உரிமத்தின் மதிப்பிடப்பட்ட நிதியளிப்பு தேவைகளுடன் பொருந்தியும் உள்ளது.</p> <p>உரிமம், கடன் இழப்புக்களை அதிதாழ்ந்த மட்டத்தில் பேணும் நோக்கில் கடன் இடர் முகாமை நடவடிக்கையை மேற்கொள்கின்றது. கடந்த காலங்களில் சொத்துகள் உரிமத்தின் ஆவணப்படுத்திய முதலீட்டுக் கொள்கையில் குறிப்பிட்ட கடன் தேர்வு நிபந்தனைகளை தொடர்ந்து நிறைவு செய்யாமை போன்ற நிதிச் சொத்துகளின் கடன் இடர் அதிகரித்த சந்தர்ப்பத்தில் விற்பனை வழமைபோலவே இருந்தது. அத்துடன், எதிர்வு கூறப்படமுடியாத நிதியளிப்புத் தேவைகளின் காரணமாக விற்பனை அரிதாகக் காணப்பட்டது.</p>	<p>உரிமம் பிற தகவல்களுடன் திரவநிலைக் கண்ணோட்டத்தில் நிதிச் சொத்துக்களின் சீர்மதிப்பினையும் கவனத்திற் கொண்டுள்ள போதிலும் (உரிமம் சொத்துக்களை விற்க வேண்டிய தேவை ஏற்படும்போது, தேறக் கூடிய காசின் அளவு), உரிமத்தின் நோக்கம் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரிக்க நிதிச்சொத்துக்களை வைத்திருத்தல் ஆகும். விற்பனையானது உதாரணமாக சொத்துக்கள் தொடர்ந்தும் உரிமத்தின் ஆவணப்படுத்திய முதலீட்டுக் கொள்கையில் குறிப்பிட்ட கடன் தேர்வுநிபந்தனைகளை நிறைவு செய்யாமை போன்ற சந்தர்ப்பத்தில், அந்நோக்கத்துடன் முரண்படாது. எதிர்வுகூறமுடியாத நிதியளிப்பு தேவைகளின் காரணமாக விற்பனை அரிதாக காணப்படுதல் (உதா: அழுத்த நிலையில்) அந்த விற்பனைகள்</p>

<p>பிரதான முகாமை ஆளணிக்கான அறிக்கை நிதிச்சொத்தின் கடன் தரம் மற்றும் ஒப்பந்த ரீதியான வருமானம் ஆகியவற்றில் கவனம் செலுத்தியது. உரிமம் ஏனைய தகவல்கள் உட்பட நிதிச்சொத்துக்களின் சீரமைப்பையும் கண்காணித்தது.</p>	<p>கணிசமானவையாக இல்லாதபோதிலும், நோக்கத்துடன் முரண்பட மாட்டாது.</p>
<p>உதாரணம் 2</p> <p>ஒரு உரிமத்தின் வியாபார மாதிரி கடன்கள் போன்ற நிதிச்சொத்துக்களின் தொகுதியை கொள்வனவு செய்தலாகும். அத் தொகுதிகள் கடன் சேதஇழப்படைந்த நிதிச்சொத்துக்களை உள்ளடக்கலாம் அல்லது உள்ளடக்காமற் போகலாம்.</p> <p>கடன்கள் மீதான கொடுப்பனவுகள் ஒரு கால அடிப்படையில் செலுத்தப்படாவிடில், உரிமம் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வினை பல்வேறு வழிகள் மூலம் (உதாரணமாக கடன்பட்டவரை கடிதம், தொலைபேசி அல்லது வேறு வழிகளில் தொடர்புகொண்டு) பெறுவதற்கு முனையும். உரிமத்தின் குறிக்கோள் ஒப்பந்தரீதிக் காசுப் பாய்வுகளை பெறுவதாகும். உரிமம் இந்தத் தொகுதியிலுள்ள எந்தவொரு கடனையும் அவற்றை விற்பதன்மூலம் பணத்தை பெறும் நோக்கத்தில் முகாமை செய்வதில்லை.</p> <p>சில சந்தர்ப்பங்களில், உரிமம் தொகுதியில் உள்ள குறிப்பிட்ட சில நிதிச் சொத்துக்களை மிதப்பு வட்டிவீதத்திலிருந்து நிலையான வட்டி வீதத்திற்கு மாற்றுவதற்கு வட்டிவீத எதிரிடுகை களை ஏற்படுத்திக்கொள்ளும்.</p>	<p>உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியின் நோக்கம் ஒப்பந்தரீதிக் காசுப் பாய்வுகளை சேகரிக்க நிதிச்சொத்துக்களை வைத்திருத்தல் ஆகும்.</p> <p>உரிமம் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை முழுவதுமாகப் பெறுவதற்கு எதிர்பார்க்காத போதிலும் (உதா: சில நிதிச்சொத்துக்கள் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் போது கடன் சேத இழப்பு அடைந்திருப்பின்), ஒரே பகுப்பாய்வு பிரயோகிக்கப்படும்.</p> <p>மேலும், உரிமம் முதலீட்டுத் தொகுதியின் காசுப் பாய்வினை திருத்துவதற்கு உய்த்தறி சாதனங்களை ஏற்படுத்தியமை மாத்திரம் உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியை மாற்றிவிட மாட்டாது.</p>
<p>உதாரணம் 3</p> <p>உரிமம் வாடிக்கையாளருக்கு கடன் வழங்கி பின்னர் அக் கடன்களை காப்பாவணப்படுத்தல் அமைப்பொன்றிற்கு விற்கும் நோக்கமுடைய வியாபார மாதிரியை கொண்டுள்ளது. அந்தக் காப்பாவண அமைப்பு முதலீட்டாளர்களுக்கு நிதிச்சாதனங்களை வழங்கும்</p> <p>கடன்களை வழங்கும் உரிமம் காப்பாவணப் படுத்தல் அமைப்பினை கட்டுப்படுத்துவதன் மூலமாக அதனை நிலைப்படுத்தும்.</p> <p>காப்பாவணப்படுத்தல் அமைப்பு கடன்களின் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரித்து அவற்றை முதலீட்டாளருக்கு வழங்கும்.</p> <p>இந்த உதாரணத்தின் தேவைக்காக கடன்கள் காப்பாவணப்படுத்தும் அமைப்பால் ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படாத காரணத்தால் அவை ஒன்றித்த நிதிநிலைக்கூற்றில் தொடர்ந்தும் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதாக கொள்ளப்படும்.</p>	<p>ஒன்றித்த குழுமம் இந்த கடன்களை ஒப்பந்த ரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதற்காக வைத்திருக்கும் நோக்கத்தில் ஏற்படுத்தியது.</p> <p>எனினும், வழங்குகின்ற உரிமம் கடன்களை காப்பாவணப்படுத்தல் அமைப்புக்கு விற்பனை செய்து காசுப்பாய்வுகள் பெறும் நோக்கத்தை கொண்டுள்ளதுடன், அதன் வேறான நிதிக் கூற்றுகளின் தேவைக்காக அது அவற்றை ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வினை பெறுவதற்காக முகாமை செய்வதாகக் கருதமுடியாது.</p>
<p>உதாரணம் 4</p> <p>நிதிநிறுவனமொன்று கடினமான நிலைகளில் திரவத் தன்மையை பேணுவதற்காக (உதா: வங்கிவைப்புக்களில் தங்கியிருத்தல்) நிதிச்</p>	<p>உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியின் நோக்கம் ஒப்பந்தரீதிக் காசுப் பாய்வுகளை சேகரிக்க நிதிச்சொத்துக்களை வைத்திருத்தல் ஆகும்.</p>

ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரித்தல் மற்றும் நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனை செய்தல் ஆகிய இரண்டினாலும் நோக்கங்களை அடையும் வியாபார மாதிரிகள்

B4.1.4B ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதற்காக நிதிச் சொத்துக்களை வைத்திருக்கும் நோக்கத்தை கொண்ட வியாபார மாதிரியுடன் ஒப்பிடுகையில், இந்த வியாபார மாதிரி வழமையாக அதிக பெறுமதியான, அடிக்கடி நிகழும் விற்பனையை கொண்டிருக்கும். அதற்கு காரணம், நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனைசெய்தல் இதனுடன் சம்பவிப்பதற்குப் பதிலாக, வியாபார

மாதிரியின் நோக்கத்தினை அடைவதுடன் ஒருங்குபட்டதாகும். எனினும், ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரித்தலும் நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனை செய்தலும் இந்த வியாபார மாதிரியின் நோக்கங்களை அடைவதுடன் ஒருங்குபட்டது ஆகையினால், இங்கு இடம்பெற வேண்டிய விற்பனைகளின் பெறுமதி மற்றும் மீடறன் தொடர்பில் விலக்களிப்பு எல்லை ஏதும் கிடையாது.

B4.1.4C உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியின் நோக்கத்தை ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகளை சேகரித்தல் மற்றும் நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனை செய்வதன்மூலம் அடைவதற்கு உதாரணங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன. உதாரணங்களின் இந்த நிரல் பூரணமானதல்ல. மேலும் இந்த உதாரணங்கள் உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியை மதிப்பிடுவதுடன் தொடர்புபட்ட சகல காரணிகளையும் விபரிக்கும் அல்லது அவற்றின் ஒப்பீட்டுரீதியான முக்கியத்துவத்தை குறிப்பிடும் நோக்கம் கொண்டதல்ல.

உதாரணம்	பகுப்பாய்வு
<p>உதாரணம் 5</p> <p>உரிமம் சில ஆண்டுகளின் பின்னர் மூலதனச் செலவொன்றை எதிர்பார்க்கின்றது. தேவை ஏற்படும்போது செலவினத்திற்கு நிதியளிப்புச் செய்வதற்கு ஏதுவாக அது அதன் மிகையான பணத்தை குறுங்கால மற்றும் நீண்டகால நிதிச்சொத்துக்களில் முதலீடு செய்கின்றது. நிதிச்சொத்துக்களில் அனேகமானவை உரிமம் எதிர்பார்க்கும் முதலீட்டுக் காலத்திலும் நீண்ட ஒப்பந்த ஆயுட்காலத்தை கொண்டவை.</p> <p>உரிமம் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை சேகரிக்கவும் சந்தர்ப்பம் ஏற்படும்போது நிதிச் சொத்துக்களை விற்பனை செய்வதற்கு அதிக வருமானம் தரும் நிதிச்சொத்துக்களில் மீள முதலீடு செய்யவும் நிதிச்சொத்துக்களை கொண்டிருக்கும்.</p> <p>இந்த முதலீட்டுத் தொகுதிக்கு பொறுப்பான முகாமையாளர்கள் இந்த முதலீட்டுத் தொகுதி பிறப்பிக்கும் ஒட்டுமொத்த வருமானத்தின் அடிப்படையில் ஊதியம் பெறுவர்.</p>	<p>வியாபார மாதிரியின் நோக்கமானது, ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகளை சேகரித்தல் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களை விற்பனை செய்தல் ஆகிய இரண்டாலும் அடையப்படும். உரிமம் முதலீடு செய்த பணத்திற்கான தேவை ஏற்படும்வரை ஒப்பந்த காசுப்பாய்வை சேகரித்தல் அல்லது நிதிச் சொத்துக்களை விற்பனை செய்தல் முதலீட்டுத் தொகுதி வருமானத்தை உச்சப் படுத்துமா என்பதுபற்றி ஒரு தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் தீர்மானம் மேற்கொள்ளும்.</p> <p>மாறாக, மூலதன செலவுக்கு நிதியளிப்பதற்கு ஏதுவாக 5 ஆண்டுகளில் காசுப்பாய்வின் எதிர்பார்ப்பதுடன் எஞ்சிய தொகையை குறுங் கால நிதிச்சொத்துக்களில் முதலீடு செய்யும் உரிமத்தினை கவனத்திற்கொள்க. முதலீடு முதிர்வடையும்போது கிடைக்கும் பணத்தினை உரிமம் புதிய குறுங்கால நிதிச்சொத்துக்களில் மீளவும் முதலீடு செய்யும். நிதி தேவைப்பட்டு மூலதன செலவுக்கு நிதியளிப்புச் செய்வதற்கு தேவையான பணத்தை முதிர்வடைந்த நிதிச் சொத்துகளிலிருந்து பெறும்வரை உரிமம் இந்த தந்திரோபாயத்தை கடைப்பிடிக்கும். பொருண்மையற்ற பெறுமதியுடைய விற்பனை மாத்திரம் முதிர்வுக்கு முன்னதாக நிகழும். (கடன் இடரில் அதிகரிப்பு இருந்தாலன்றி). இந்த மாற்று வியாபார மாதிரியின் நோக்கம் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை பெறுவதற்காக நிதிச்சொத்துக்களை வைத்திருப்பதாகும்.</p>
<p>உதாரணம் 6</p> <p>ஒரு நிதிநிறுவனம் அதன் தினசரி திரவநிலை தேவைப்பாட்டிற்காக நிதிச் சொத்துக்களை கொண்டுள்ளது. உரிமம் அந்தத் திரவநிலை அடைதலில் முகாமைக் கிரயத்தினை மிகக் குறைந்த மட்டத்தில் பேண முயல்வதுடன், அதன் காரணமாக முதலீட்டுத் தொகுதியின் வருமானத்தினை செயற்திறனுடன் முகாமை செய்கின்றது. அந்த வருமானம் ஒப்பந்தக் காசுக் கொடுப்பனவுகளை சேகரித்தல் மற்றும் நிதிச்சொத்துக்கள் விற்பனையால் கிடைக்கும் இலாப, நட்டங்களை கொண்டிருக்கும்.</p> <p>இதன் விளைவாக உரிமம் ஒப்பந்தக் காசுப் பாய்வுகளை சேகரிப்பதற்காகவும், அதிகமான</p>	<p>இந்த வியாபார மாதிரியின் நோக்கம் தினசரி பணத் தேவைப்பாட்டை நிறைவுசெய்வதற்கு முதலீட்டுத் தொகுதியின் வருமானத்தினை உச்சப்படுத்துடன் அதனை ஒப்பந்தக் காசுப் பாய்வுகளை சேகரிப்பதன் மூலமும் நிதிச் சொத்துக்களை விற்பனை செய்வதன்மூலமும் அடைகின்றது. அதாவது, வியாபாரமாதிரியின் நோக்கத்தினை அடைதலில் ஒப்பந்தக் காசுப் பாய்வுகளை சேகரித்தலும், நிதிச்சொத்தினை விற்பனைசெய்தலும் ஒன்றித்த பகுதிகளாகும்.</p>

<p>வருமானம் தரும் நிதிச்சொத்துகளில் முதலிட அல்லது பரிப்புக்களுடன் சிறந்த முறையில் பொருத்தம் செய்வதற்கு ஏதுவாக விற்பனை செய்வதற்காகவும் நிதிச் சொத்துக்களை வைத்திருக்கும். இத் தந்திரோபாயம் கடந்த காலங்களில் பெறுமதிவாய்ந்த விற்பனைகளை அடிக்கடி ஏற்படுத்தியது. இந்தச் செயற்பாடு எதிர்காலத்திலும் எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.</p>	
<p>உதாரணம் 7</p> <p>காப்புறுதி உரிமமொன்று காப்புறுதி ஒப்பந்த பரிப்புக்களை நிதியளிப்புச் செய்யும் நோக்கில் நிதிச்சொத்துக்களை வைத்திருக்கின்றது. அது காப்புறுதி ஒப்பந்தப் பரிப்புக்களை செலுத்த வேண்டி ஏற்படும்போது, நிதிச்சொத்துகளின் ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுப் பெறுவனவுகளை அதற்குப் பயன்படுத்தும். அந்த பரிப்புக்களை தீர்ப்பதற்கு நிதிச்சொத்துக்கள் மீதான ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகள் போதுமானதாக இருப்பதனை உறுதிசெய்வதுடன், காசுப்பாய்வுத் தேவை ஏற்படும்போது அதனை பெற்றுக்கொள்ளவும், சொத்துக்களின் முதலீட்டுத் தொகுதியை மீள சமப்படுத்துவதற்காகவும், காப்புறுதி உரிமம் கிரமமாக கணிசமான கொள்வனவுகளையும் விற்பனைகளையும் மேற்கொள்கின்றது.</p>	<p>வியாபார மாதிரியின் நோக்கம், காப்புறுதி ஒப்பந்த பரிப்புக்களை நிதியளிப்புச் செய்வது. இந்த நோக்கத்தை அடைவதற்கு உரிமம் ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகள் வருமதியாகும்போது அவற்றை சேகரிப்பதுடன், நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனை செய்கின்றது. எனவே, ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரித்தல் மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களை விற்பனை செய்தல் வியாபார மாதிரியின் நோக்கத்தினை அடைவதற்கான ஒன்றித்த பகுதியாகும்.</p>

ஏனைய வியாபார மாதிரிகள்

B4.1.5 நிதிச் சொத்துக்கள் ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகளை பெறும் நோக்கத்தினைக் கொண்ட வியாபார மாதிரியிலோ அல்லது ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகளை பெறுவதுடன் நிதிச் சொத்துக்களை விற்பனை செய்யும் நோக்கத்தினைக் கொண்ட வியாபார மாதிரியிலோ வைத்திருக்கப்படாவிடில் அவை இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும். (ஆனால் பந்தி 5.7.5 இணையும் பார்க்க). நிதிச்சொத்துக்கள் இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படுதலினை விளைவிக்கும் ஒரு வியாபார மாதிரி, சொத்துக்களை விற்பனை செய்வதன் மூலம் காசுப்பாய்வுகளை தேறும் நோக்கத்துடன் சொத்துக்களை முகாமை செய்யும் வியாபார மாதிரியாகும். உரிமம் நிதிச் சொத்துக்களின் சீர்மதிப்பின் அடிப்படையில் தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதுடன், அந்தச் சீர்மதிப்பினை தேறுவதற்கு சொத்துக்களை முகாமை செய்கின்றது. இந்தச் சந்தர்ப்பத்தில் உரிமத்தின் நோக்கம் செயற்றிதனான கொள்வனவு மற்றும் விற்பனைகளை விளைவிக்கின்றது. உரிமம் நிதிச் சொத்துக்களை வைத்திருக்கும் அதேவேளை ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை பெறுகின்ற போதிலும், அத்தகைய வியாபார மாதிரிகளின் நோக்கம் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை பெறுதல் மற்றும் நிதிச்சொத்துக்களின் விற்பனை ஆகிய இரண்டினாலும் அடையப் பெறுவதில்லை. இதற்குக் காரணம், ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரித்தலானது வியாபார மாதிரியின் நோக்கத்தை அடைவதுடன் ஒன்றித்திராது, அதன் காரணமாக ஏற்படுவதனால் ஆகும்.

B4.1.6 முகாமைசெய்யப்படும் நிதிச்சொத்துக்கள் தொகுதியின் செயற்பாடு அவற்றின் சீர்மதிப்பு அடிப்படையில் மதிப்பிடப்படும்போது (பந்தி 4.2.2b இல் விபரித்தவாறு) அவை ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகளை சேகரிக்கும் நோக்கத்திலோ அல்லது ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகளை சேகரித்தல் மற்றும் நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனைசெய்தல் ஆகிய இரு நோக்கத்தின் அடிப்படையிலோ அவற்றை வைத்திருப்பதாக கொள்ளமுடியாது. உரிமம் முக்கியமாக சீர்மதிப்புத் தகவல்களில் கவனம் செலுத்தி, சொத்துக்களின் செயற்பாட்டை மதிப்பிட்டு தீர்மானங்களை மேற்கொள்ள அவற்றை பயன்படுத்தும், விபாபாரத்திற்கு வைத்திருப்பவை (held for trading) எனும் பொருள்வரையறையை நிறைவுசெய்கின்ற நிதிச்சொத்துக்களின் தொகுதியானது ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதற்காகவோ அல்லது ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதுடன் நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனை செய்வதற்காகவோ வைத்திருப்பவை அல்ல. அத்தகைய முதலீட்டுத் தொகுதிகளை பொறுத்தவரை, ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகளின் சேகரிப்பு வியாபாரமாதிரியின் நோக்கத்தை அடைதலில் சந்தர்ப்பவசமாக ஏற்படுவதாகும். எனவே, அத்தகைய நிதிச்சொத்துக்கள் தொகுதி இலாப நடத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட வேண்டும்.

நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீதான வட்டி மற்றும் கடன்முதலின் மீள் கொடுப்பனவாக மாத்திரம் அமையும் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகள்

B4.1.7 நிதிச்சொத்துக்களின் தொகுதியானது ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகளை சேகரிக்கும் அல்லது ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை சேகரிப்பதுடன் நிதிச்சொத்துக்களை விற்பனை செய்யும் நோக்கத்தில் வியாபார மாதிரியில் வைத்திருக்கப்படின், பந்தி 4.1.5 பிரயோகிக்கப்படும் சந்தர்ப்பம் தவிர, அந்த நிதிச்சொத்துக்கள் அவற்றின் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வின் குணாம்ச அடிப்படையில் வகைப்படுத்தப்பட வேண்டுமென பந்தி 4.1.1b கேட்டுள்ளது. அவ்வாறு செய்வதற்கு சொத்தின் ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகள், கடன்தொகை மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்மீது வட்டி ஆகிய கொடுப்பனவினை மாத்திரம் கொண்டுள்ளதா என்பதனை உரிமம் தீர்மானிக்க வேண்டுமென பந்திகள் 4.1.2(b) மற்றும் 4.1.2A(b) யிலுள்ள நிபந்தனைகள் தேவைப்படுத்துகின்றன.

B4.1.7A சொத்தின் ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகள், கடன்தொகை மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன் மீதான வட்டி ஆகிய கொடுப்பனவினை மாத்திரம் கொண்டிருப்பது அடிப்படைக் கடன் கொடுத்தல் ஏற்பாட்டிற்கு இசைவானதாகும். அடிப்படைக் கடன்கொடுத்தல் ஏற்பாட்டில் பணத்தின் காலப் பெறுமதி (பார்க்க பந்திகள்: B4.1.9A – B4.1.9E) மற்றும் கடன் இடருக்கான பதிலிறுக்கி வழக்கமாக வட்டியில் அடங்கியுள்ள மிகவும் கணிசமான கூறாகும். எனினும், அத்தகைய ஏற்பாட்டில், வட்டியானது ஏனைய அடிப்படைக் கடன் கொடுத்தல் இடர்களுக்கான (உதா: திரவநிலை இடர்) பதிலிறுக்கி மற்றும் நிதிச் சொத்துக்களை ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு வைத்திருப்பதற்கு ஏற்படும் கிரயங்களை (உதா: நிருவாகக் கிரயங்கள்) உள்ளடக்கும். அத்துடன், வட்டியானது அடிப்படைக் கடன்கொடுத்தல் ஏற்பாடொன்றில் இலாபக் கூறினையும் உள்ளடக்குதல் வழக்கமாகும். மிகவும் பாதகமான பொருளியற் சூழ்நிலைகளில், வட்டி மறைப் பெறுமதியை கொண்டு இருக்கலாம். உதாரணமாக, நிதிச்சொத்தை வைத்திருப்பவர் வைப்பிற்கான பணத்தை வெளிப்படையாகவோ அல்லது குறிப்பாலோ ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு செலுத்தும்போது பணத்தின் காலப்பெறுமதி, கடன் இடர்கள் மற்றும் ஏனைய அடிப்படைக் கடன் கொடுத்தல் இடர் மற்றும் கிரயங்களுக்கு பதிலிறுக்கியாக வைத்திருப்பவர் பெறுகின்ற தொகையைவிட கட்டணம் அதிகமாக இருக்கும்போது இந்நிலை ஏற்படும். எனினும், உரிமையாண்மை பங்கு விலைகள் அல்லது பண்ட விலைகளில் மாற்றங்கள் போன்ற, அடிப்படைக் கடன்கொடுத்தல் ஏற்பாட்டுடன் தொடர்பற்ற, ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளில் இடர்த்தகவினை அல்லது மாறுபடற் தகவினை உட்படுத்தும் ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புக்கள் கடன்தொகை மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்மீது வட்டி ஆகிய கொடுப்பனவினை மாத்திரம் கொண்ட ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளாக கொள்ள முடியாது. ஆரம்பிக்கப்பட்ட அல்லது கொள்வனவுசெய்த ஒரு நிதிச்சொத்து சட்டவடிவில் ஒரு கடனாக இருப்பினும், ஒரு அடிப்படைக் கடன்கொடுத்தல் ஏற்பாடாகும்.

B4.1.7B பந்தி 4.1.3a க்கு அமைய கடன்முதல், ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நிதிச்சொத்தின் சீர்மதிப்பாகும். எனினும் கடன்முதல் நிதிச்சொத்தின் ஆயுட்காலமீறாக மாற்றமடையக் கூடும் (உதா: கடன்தொகை மீள்ச் செலுத்தப்படும்போது).

B4.1.8 ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகள் நிதிச்சொத்தின் நாணயத்தில் கடன்தொகை மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்மீது வட்டி ஆகிய கொடுப்பனவினை மாத்திரம் கொண்டுள்ளதா என்பதனை உரிமம் மதிப்பிடும்.

B4.1.9 நெம்புநிலை (leverage) என்பது, சில நிதிச்சொத்துக்களின் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளின் ஒரு குணாம்சமாகும். நெம்புநிலையானது வட்டியின் பொருளியற் குணாம்சத்தினை கொண்டிராததன் விளைவாக அது ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளில் மாறுபடற் தகவினை அதிகரிக்கச் செய்யும். அத்தகைய நெம்புநிலையினை கொண்ட நிதிச்சொத்துக்களுக்கு உதாரணம் தனியாகவுள்ள தேர்வுரிமை (stand-alone option), முன்னாற்று ஒப்பந்தம் மற்றும் எதிரிடுகை (swap) ஒப்பந்தங்கள் ஆகும். எனவே அத்தகைய ஒப்பந்தங்கள் பந்திகள் 4.1.2(b) மற்றும் 4.1.2A(b) இன் நிபந்தனைகளை நிறைவு செய்யாததுடன், பின்னர் காலத்தேய்மானக் கிரயத்திலோ அல்லது பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பிலோ அளக்கப்பட முடியாது.

பணத்தின் காலப்பெறுமதிக்கான பதிலிறுக்கி

B4.1.9A பணத்தின் காலப்பெறுமதியானது காலம் கழிதலுக்கு மாத்திரம் பதிலிறுக்கி வழங்கும் வட்டியின் ஒரு கூறாகும். அதாவது, பணத்தின் காலப்பெறுமதிக் கூறானது ஏனைய இடர்களுக்கோ அல்லது நிதிச்சொத்து வைத்திருப்பது தொடர்புபட்ட கிரயங்களுக்கோ பதிலிறுக்கியை வழங்குவதில்லை. கூறு காலம் கழிதலுக்கு மாத்திரமா பதிலிறுக்கியை வழங்குகின்றது என்பதனை மதிப்பிட உரிமம் சுயதீர்மானத்தினையும், நிதிச்சொத்தின் நாணயம் மற்றும் எந்தக் காலத்திற்கு வட்டி நிர்ணயிக்கப்பட்டது என்பது போன்ற உரிய காரணிகளையும் கவனத்திற் கொள்ளும்.

B4.1.9E சில நியாயாதிக்கங்களில் அரசாங்கம் அல்லது ஒழுங்குபடுத்தல் அதிகார அமைப்பு வட்டி வீதங்களை நிர்ணயிக்கின்றன. உதாரணமாக, அத்தகைய அரசாங்கத்தின் வட்டி தொடர்பு ஒழுங்குவீதியானது பரந்த பேரண்டப் பொருளியற் கொள்கையின் பகுதியாக அல்லது பொருளாதாரத்தின் குறிப்பிட்ட துறையில் உரிமங்கள் முதலீடு செய்வதனை ஊக்குவிப்பதாக இருக்கலாம். இந்த நிலைகள் சிலவற்றில் பணத்தின் காலப்பெறுமதிக் கூறின் நோக்கம் காலம் கழித்தலுக்கான பதிலிறுக்கியாக மாத்திரம் இருக்காது. எனினும், பந்திகள் B4.1.9A – B4.1.9D

எப்படி இருப்பினும், ஒழுங்குபடுத்தப்படும் வட்டி வீதமானது காலக்கழிதலுக்கு பதிலிறுக்கியாக ஆனால் அடிப்படை கடன் வழங்கல் ஏற்பாட்டுடன் இசைவற்ற வகையில் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளின் இடர்த்தகவு அல்லது மாறுபடற் தன்மைக்கு பதிலிறுக்கியாக இல்லாத பட்சத்தில், ஒழுங்குபடுத்தும் வட்டி வீதமானது, பந்திகள் 4.1.2(b) மற்றும் 4.1.2A(b) இன் நிபந்தனையை பிரயோகிக்கும் தேவைக்கு, பணத்தின் காலப்பெறுமதிக் கூறின் பதிலியாக கருதப்படலாம்.

ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளின் காலம் அல்லது தொகையை மாற்றுகின்ற ஒப்பந்த கட்டுறுப்புக்கள்

B4.1.10 நிதிச் சொத்தானது ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளின் காலம் மற்றும் தொகையை மாற்றும் கட்டுறுப்பினைக் கொண்டிருப்பின் (உதாரணமாக, சொத்து அதன் முதிர்வுத் திகதிக்கு முன்னர் செலுத்தக்கூடியதாக அல்லது காலம் நீடிக்கக்கூடியதாக இருப்பின்), ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்பின்படி சாதனத்தின் ஆயுட்காலமீறாக ஏற்படக்கூடிய ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் கடன்தொகை மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீது வட்டிக் கொடுப்பனவுகளை மாத்திரமா கொண்டுள்ளது என்பதனை உரிமம் தீர்மானிக்க வேண்டும். தீர்மானத்தை மேற்கொள்வதற்கு உரிமம் ஒப்பந்த காசுப்பாய்வில் மாற்றத்திற்கு முன்னரும் பின்னரும் ஏற்படும் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை மதிப்பிட வேண்டும். அத்துடன் உரிமம் ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகளின் காலம் மற்றும் தொகையினை மாற்றக்கூடிய உறுமுரிமை நிகழ்வு ஏதும் இருப்பின் (அதாவது தூண்டல்கள்) அதன் தன்மையையும் மதிப்பிடல் வேண்டும். உறுமுரிமை நிகழ்வின் தன்மை மாத்திரம் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் தனியே முதல் மற்றும் வட்டிக் கொடுப்பனவு மாத்திரமா என்பதனை தீர்மானிப்பதில் ஒரு காரணியாக இல்லாத அதேவேளை ஒரு காட்டியாக இருக்கலாம். உதாரணமாக, கடன்பட்டோன் ஒருவர் குறிப்பிட்ட எண்ணிக்கையான கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்ளத் தவறியமை காரணமாக உயர் வட்டிவீதம் மீளநிர்ணயிக்கப்படும் நிதிச்சாதனம் ஒன்றினை குறித்த உரிமையாண்மைச் சுட்டி குறிப்பிட்ட மட்டத்தை அடைகையில் உயர் வட்டி வீதத்திற்கு மீளநிர்ணயிக்கப்படும் நிதிச்சாதனத்துடன் ஒப்பிடுதல். முன்னைய சந்தர்ப்பத்தில் தவறிய கொடுப்பனவுகள் மற்றும் அதிகரித்த கடன் இடர் காரணமாக சாதனத்தின் ஆயுட்காலம் முழுவதும் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் கடன் தொகை மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன் தொகைமீது வட்டிக் கொடுப்பனவாக மாத்திரம் இருத்தல் அதிக சாத்தியமானதாகும். (பந்தி B4.1.18 இனையும் பார்க்க).

B4.1.11 ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள், கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவாக மாத்திரம் இருக்கும் ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புக்களுக்கான சில உதாரணங்கள் கீழ்வருமாறு:

- (a) பணத்தின் காலப்பெறுமதி, குறித்த காலத்தின்போது நிலுவையிலுள்ள தொகை சம்பந்தப்பட்ட கடன் இடர் (கடன் இருக்கான பதிலிறுக்கி ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் போது மாத்திரம் தீர்மானிக்கப்படின் அது நிலையானதாக இருக்கலாம்), மற்றும் ஏனைய அடிப்படை கடன்இடர்கள் மற்றும் கிரயங்களுடன் இலாபத்திற்கான அதிகரிப்பையும் கொண்ட மாறும் வட்டி வீதம்.
- (b) கடன்பட்டவர் (வழங்குனர்) கடன் சாதனத்தை முன்னதாகவே செலுத்துவதனை அல்லது சாதனத்தை வைத்திருப்பவர் (கடன்கொடுத்தோன்) கடன் சாதனத்தை முதிர்வுக்கு முன்னதாக வழங்குனருக்கே திருப்பிக் கொடுத்தலை அனுமதிக்கும் ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்பு. இங்கு முன்செலுத்திய தொகையானது ஒப்பந்த நீட்சிக்கான நியாயமான மேலதிக இழப்பீடு அடங்கலாக செலுத்தப்படாத கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீதான வட்டி ஆகியவற்றை கணிசமான அளவில் பிரதிபலிக்கும்.

B4.1.12 பந்தி B4.1.10 எவ்வாறு இருப்பினும், பந்திகள் 4.1.2(b) மற்றும் 4.1.2A(b) இலுள்ள நிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்கின்ற, ஆனால் வழங்குனர் கடன்சாதனத்தை முன்னதாக செலுத்துவதை அனுமதிக்கின்ற (அல்லது தேவைப்படுத்தும்) அல்லது வைத்திருப்பவர் முதிர்வுக்கு முன்னதாக கடன்சாதனத்தை திருப்பியும் வழங்குனருக்கு ஒப்படைப்பதனை அனுமதிக்கின்ற (அல்லது தேவைப்படுத்தும்) காரணத்தினால் மாத்திரம் அவ்வாறு செய்யாதபோது, (பந்தி 4.1.2(a) யின் அல்லது பந்தி 4.1.2A(a) யின் நிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்வதற்கு அமைய) கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் காலத்தேயமானக் கிரயத்தில் அல்லது பிற முற்றடக்க வருமானத்தின் ஊடான சீர்மதிப்பில் அளவிட தகுதிபெறும்:

- (a) உரிமம் நிதிச்சொத்தினை ஒப்பந்தரீதியான சம்பெறுமதியிலிருந்து வட்டத்தில் அல்லது கழிவில் கொள்வனவு செய்தல் அல்லது ஏற்படுத்துதல்;

<p>சாதனம் A</p> <p>சாதனம் A ஆனது, குறிப்பிட்ட முதிர்வுத்திகதி உடைய ஒரு பிணைமுறியாகும். கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்முதல் மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவு சாதனம் வழங்கப்பட்ட நாளையத்தின் பணவீக்கச் சுட்டியுடன் தொடர்பு படுத்தப்பட்டது. பணவீக்கத் தொடர்பு நெம்புத் தாக்கத்திற்கு உள்ளாகாததுடன், கடன் முதல் பாதுகாக்கப்பட்டுள்ளது.</p>	<p>ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வானது, கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்முதல் மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவு மாத்திரமே. கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்முதல் மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவினை நெம்பற்ற பணவீக்க சுட்டியுடன் தொடர்புபடுத்தல் பணத்தின் காலப் பெறுமதியை தற்போதைய மட்டத்திற்கு மீள் நிர்ணயம் செய்கின்றது. அதாவது, சாதனம் மீதான வட்டிவீதமானது, உண்மையான வட்டி வீதத்தை பிரதிபலிக்கின்றது. எனவே, வட்டித் தொகை நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகையின் காலப்பெறுமதிக்கான பதிலிறுக்கியாகும்.</p> <p>எனினும், வட்டிக்கொடுப்பனவு கடன்பட்டவரின செயற்பாடு (உதா: கடன்பட்டவரின் நிகர இலாபம்) அல்லது உரிமையாண்மைச் சுட்டி போன்ற வேறொரு மாறியுடன் சுட்டியிடப்படின், கடன்பட்டவரின் செயற்பாட்டிற்கு சுட்டியிடல் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வு கடன்முதல் மற்றும் வட்டிக் கொடுப்பனவாக மாத்திரம் இருக்கும் வகையில், சாதனத்தின் கடன்இடரில் ஏற்படும் மாற்றங்களுக்கு நட்புட்டு செய்மையாக்கமாக மாத்திரம் இருந்தாலன்றி கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்முதல் மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவானது ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் கடன்முதல் மற்றும் நிலுவைக் கடன்முதல் மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவாகாது. (பார்க்க: பந்தி B4.1.7A)</p>
<p>சாதனம் B</p> <p>சாதனம் B, கடன்பட்டவர் தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் சந்தை வட்டிவீதத்தை தெரிவு செய்வதை அனுமதிக்கும் வகையில், குறித்த முதிர்வுத் திகதியைக் கொண்ட மாறும் வட்டி வீத சாதனமாகும். உதாரணமாக, ஒவ்வொரு வட்டிவீத மீள்நிர்ணய திகதியிலும் கடன்படுனர் மூன்றுமாத காலத்திற்கு மூன்றுமாத LIBOR இனை அல்லது ஒரு மாத காலத்திற்கு ஒருமாத LIBOR இனை தெரிவுசெய்யலாம்.</p>	<p>இந்தச் சாதனத்தின் காலீறாக செலுத்தப்படும் வட்டியானது, பணத்தின் காலப்பெறுமதி, சாதனம் தொடர்புபட்ட கடன்இடர் மற்றும் பிற கடன்கொடுத்தல் இடர் மற்றும் கிரயங்களுடன் இலாபதிற்கான பதிலிறுக்கியை பிரதிபலிக்கும் வகையில் இருக்கும் வரையில், ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வானது, கடன்முதல் மற்றும் வட்டிக் கொடுப்பனவாக மாத்திரம் இருக்கும். (பந்தி B4.1.7A இனை பார்க்க).</p> <p>சாதனத்தின் ஆயுட் காலத்தின்போது LIBOR</p>

	<p>வட்டி வீதம் மீள நிர்ணயிக்கப்படுதலானது சாதனத்தினை தகுதி இழக்கச் செய்யாது.</p> <p>எனினும், கடன்பட்டவர் ஒவ்வொரு 3 மாதமும் மீளநிர்ணயிக்கும் வகையில் ஒரு மாத வட்டி வீதத்தை செலுத்த தெரிவுசெய்ய முடிந்தால், வட்டிவீதம் வட்டிவீத காலத்துடன் பொருந்தாத காலஇடைவெளிகளில் மீளநிர்ணயிக்கப்படும். அதனால், பணத்தின் காலப்பெறுமதிக் கூறு திருத்தப்படும். அதேபோல, சாதனம் அதன் எஞ்சிய ஆயுட்காலத்தை விட அதிகரிக்கும் கால அடிப்படையிலான ஒப்பந்தரீதியான வட்டி வீதத்தை கொண்டிருப்பின், (உதா: 5 ஆண்டு முதிர்வு காலத்தைக் கொண்ட சாதனமானது காலாந்தம் மீளநிர்ணயிக்கப்படும் போதிலும் எப்போதும் ஐந்து ஆண்டு முதிர்வினைப் பிரதிபலிக்கும் மாறும் வீதத்தினை செலுத்தும் போது) பணத்தின் காலப்பெறுமதிக் கூறானது திருத்தப்படும். அதற்குக் காரணம், ஒவ்வொரு காலத்திலும் செலுத்தவேண்டிய வட்டியானது வட்டிக் காலத்திலிருந்து பிரிக்கப்படுதலினால் ஆகும்.</p> <p>அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், காசுப்பாய்வானது கடன் முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன் தொகையின் வட்டிக்கொடுப்பனைவ மாத்திரம் கொண்டிருப்பின், பொருத்தமான வட்டிக் காலத்தை தீர்மானிப்பதில், உரிமம் வட்டிக் காலம் தவிர ஏனைய சகல வழிகளிலும் ஒத்த சாதனத்திற்கு எதிராக ஒப்பந்த காசுப் பாய்வினை தரரீதியாகவும் கணியரீதியாகவும் அளவிடும். (ஆனால் ஒழுங்குபடுத்திய வட்டி வீதங்களுக்கான வழிகாட்டல்களுக்கு பந்தி B4.1.9E இனை பார்க்கவும்).</p> <p>உதாரணமாக, ஒவ்வொரு ஆறு மாதமும் மீள நிர்ணயிக்கப்படும் மாறும் வட்டி வீதத்தினைச் செலுத்தும், ஆனால் எப்போதும் 5 ஆண்டு முதிர்வினை பிரதிபலிக்கும் 5 ஆண்டு கால பிணைமுறியை மதிப்பிடுகையில் உரிமமானது, சகல வழிகளிலும் ஒத்த ஆனால் ஆறு மாத வட்டி வீதத்திற்கு ஒவ்வொரு ஆறு மாதமும் மீளநிர்ணயம் செய்யும் சாதனத்தின் மீதான ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வினை கவனத்திற் கொள்ளும்.</p> <p>கடன்படுனர், கடன் வழங்குனரின் பிரசுரித்த பல்வேறு வட்டி வீதங்களிலிருந்து ஒன்றினை தெரிவுசெய்ய முடியுமாயின் (உதாரணமாக, கடன்படுனர் கடன்தருனரின் பிரசுரிக்கப்பட்ட ஒரு மாத மாறும் வட்டி வீதம் மற்றும் கடன் தருனரின் பிரசுரிக்கப்பட்ட மூன்று மாத மாறும் வட்டி வீதங்களிலிருந்து ஒன்றினை தெரிவு செய்ய முடியுமேயாகில்), இதே பகுப்பாய்வு பிரயோகிக்கப்படும்.</p>
--	---

<p>சாதனம் C</p> <p>சாதனம் C, குறிப்பிட்ட முதிர்வுத் திகதி உடையதும், மாறும் சந்தை வட்டி வீதத்தை செலுத்துகின்றதுமான ஒரு பிணைமுறியாகும். இந்த மாறும் வட்டிவீதம் முடியது (capped).</p>	<p>வட்டியானது பணத்தின் காலப்பெறுமதி, சாதனத்தின் காலத்தில் சாதனம் தொடர்புபட்ட கடன் இடர் மற்றும் ஏனைய அடிப்படை கடன் இடர் மற்றும் செலவுகளுடன் இலாபத்திற்கான அதிகரிப்புப் பதிலிறுக்கியை பிரதிபலிக்கும் வரை கீழ்வரும் இரண்டினதும் காசுப்பாய்வுகள் கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன் மீது வட்டிக் கொடுப்பனவாக கொள்ளப்படும்:</p> <p>(a) நிலையான வட்டி வீதத்தினைக் கொண்ட சாதனம் மற்றும்,</p> <p>(b) மாறும் வட்டி வீதத்தினைக் கொண்டுள்ள சாதனம் (பார்க்க: பந்தி B4.1.7A)</p> <p>எனவே, (a) மற்றும் (b) யின் சேர்ப்பனவாக (உதா: வட்டிவீத முடியைக் கொண்ட பிணை முறி) அமைந்த சாதனமானது, கடன் முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன் தொகையின் வட்டிக்கொடுப்பனவுகளை மாத்திரம் கொண்ட காசுப்பாய்வுகளை கொண்டிருக்க முடியும். அத்தகைய ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்பானது, மாறும் வட்டி வீதத்தின்மீத வரையறை விதிப்பதன் மூலம் (உதா: வட்டிவீத முடி அல்லது தரை) காசுப்பாய்வின் மாறுபடற்தகவை குறைக்கும் அல்லது நிலையான வீதம் மாறும் வீதமாக மாறுவதால் காசுப்பாய்வின் மாறுபடற்தகவை அதிகரிக்கச் செய்யும்.</p>
<p>சாதனம் D</p> <p>சாதனம் D ஆனது முற்றாக மீட்கப்படக்கூடிய, காப்பீடு அளிக்கப்பட்ட ஒரு கடனாகும்.</p>	<p>முற்றாகமீட்கக்கூடிய கடன் காப்பீடு செய்யப் பட்டமை மாத்திரம், ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் தனியே கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன் தொகை மீதான வட்டி ஆகியவற்றின் கொடுப்பனவாக மாத்திரம் இருக்குமா எனும் பகுப்பாய்வினை பாதிக்காது.</p>
<p>சாதனம் E</p> <p>சாதனம் E, ஒழுங்குபடுத்திய வங்கி ஒன்றினால் வழங்கப்பட்ட, குறிப்பிட்ட முதிர்வு தினத்தை கொண்ட சாதனமாகும். இந்தச் சாதனம் நிலையான வட்டி வீதத்தை செலுத்துகின்ற, ஒப்பந்த ரீதியான எல்லாக் காசுப்பாய்வுகளும் சுயவிருப்பின் பேரில் இல்லாததாகும் எனினும், குறிப்பிட்ட சந்தர்ப்பங்களில் சாதனம் E அடங்கலாக குறிப்பிட்ட சில சாதனங்களை கொண்டுள்ளோர் மீது தேசிய தீர்ப்பனவு அதிகார அமைப்பு நடவடிக்கை விதிப்பதனை அனுமதிக்கும் அல்லது தேவைப்படுத்தும் சட்டவாக்கத்திற்கு வழங்குனர் ஆளாவார். உதாரணமாக, வழங்குனர் பாரிய நிதிசார்ந்த கஷ்ட நிலைக்கு ஆளாகியுள்ளதாக, மேலதிக ஒழுங்குபடுத்தல் மூலதனம் தேவைப்படுவதாக அல்லது தவறுவதாக (failing) அந்த தேசிய தீர்ப்பனவு அதிகார அமைப்பு தீர்மானித்தால்,</p>	<p>சாதனம், கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையான கடன் தொகை மீதான வட்டி ஆகியவற்றை மாத்திரம் கொண்டுள்ள காசுப்பாய்வுகளை மாத்திரம் ஏற்படுத்துகின்றதா எனவும், அதன் மூலம் அடிப்படைக் கடன்கொடுத்தல் ஏற்பாடு களுக்கு இசைவானதா எனவும் தீர்மானிக்க சாதனத்தினை வைத்திருப்பவர் ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புகளை பகுப்பாய்வு செய்வார். அந்தப் பகுப்பாய்வானது, சாதனம் E இனை வைத்திருப்போர் மீது நடவடிக்கை விதிக்கும் தேசிய தீர்ப்பனவு அதிகார அமைப்பின் அதிகாரம் காரணமாக மாத்திரம் ஏற்படும் கொடுப்பனவுகளை கவனத்திற் கொள்ளாது. அதற்குக் காரணம், அந்த அதிகாரம் மற்றும் அதன் விளைவாக ஏற்படும் கொடுப்பனவுகள் நிதிச் சாதனத்தின் ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புக்கள் அல்ல என்பதாகும்.</p>

அந்த அமைப்பானது சாதனம் E யின் சமப் பெறுமதியை குறைக்கும் அல்லது அதனை நிலையான எண்ணிக்கையான வழங்குனரின் சாதாரண பங்குகளாக மாற்றும் அதிகாரத்தை கொண்டிருக்கும்.	மாறாக, நிதிச் சாதன ஒப்பந்தக் கட்டுப்பாடுகள் வழங்குனருக்கு அல்லது வேறு உரிமத்திற்கு சாதனத்தை வைத்திருப்பவர் மீது நடவடிக்கை விதிக்க அனுமதித்தால் அல்லது தேவைப் படுத்தினால் (உதா: சமப் பெறுமதியினை குறைப்பதன் மூலமாக அல்லது நிலையான எண்ணிக்கையான வழங்குனரின் சாதாரண பங்குகளாக மாற்றுவதன் மூலமாக) அவ்வாறு நடவடிக்கை விதித்தலுக்கான சாத்தியம் மிகக் குறைவாக இருப்பினும், ஒப்பந்தக் கட்டுப்பாடு அசலானதாக இருக்கும் வரையில் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வு கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகையின் மீதான வட்டியை மாத்திரம் கொண்டுள்ளதாக இருக்காது.
---	---

B4.1.14 கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீது வட்டியை மாத்திரம் கொண்ட கொடுப்பனவுகளாக அமையாத ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளை கீழ்வரும் உதாரணங்கள் விளக்குகின்றன. இந்த உதாரணங்களின் நிரல் பூரணமானதல்ல.

சாதனம்	பகுப்பாய்வு
சாதனம் F சாதனம் F, நிலையான எண்ணிக்கையான வழங்குனரின் உரிமையாண்மைப் பங்குகளாக மாற்றக்கூடிய பிணை முறியாகும்.	மாற்றத்தகு பிணைமுறிகளை வைத்திருப்பவர் அவற்றை முற்றாக பகுப்பாய்வு செய்வார். ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் அடிப்படைக் கடன் கொடுத்தல் ஏற்பாட்டுடன் இசைவற்றமுறையில் வருமானத்தை பிரதிபலிப்பதால், அவை கடன் முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவாக மாத்திரம் இருக்காது. (பார்க்க பந்தி B4.1.7A); அதாவது, வருமானம் வழங்குனரின் உரிமையாண்மைப் பங்குகளின் பெறுமதிக்கு தொடர்பு படுத்தப்பட்டுள்ளது.
சாதனம் G சாதனம் G ஆனது, நேர்மாறான (inverse) மிதப்பு வட்டி வீதத்தினை செலுத்தும் கடன் ஆகும் (அதாவது, வட்டி வீதமானது சந்தை வட்டி வீதங்களுடன் நேர்மாறான தொடர்பை கொண்டிருக்கும்).	ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீது வட்டியை மாத்திரம் கொண்டிருக்கும் கொடுப்பனவாக இருக்காது. வட்டித் தொகைகள், நிலுவையிலுள்ள கடன் முதலின் காலப்பெறுமதிக்கான பதிலிறுக்கி அல்ல.
சாதனம் H சாதனம் H ஆனது ஒரு முடிவற்ற சாதனமாக (perpetual instrument) இருப்பினும், அதன் வழங்குனர் எந்தவொரு நேரத்திலும் அதனை மீள்பெற்று அதனை வைத்திருந்தவருக்கு சமத் தொகையையும் அட்டுறுவாகும் வட்டியையும் செலுத்தலாம். சாதனம் H சந்தை வட்டி வீதத்தை செலுத்து கின்ற போதிலும், வட்டிக் கொடுப்பனவானது வழங்குனர் கொடுப்பனவிற்கு உடனடியாக	ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீது வட்டியை மாத்திரம் கொண்டிருக்கும் கொடுப்பனவாக இருக்காது. ஏனெனில், வட்டிக் கொடுப்பனவை பிற்போடுமாறு வழங்குனரை கேட்கமுடியுமாக இருப்பதுடன், அந்த பிற்போடப்படும் வட்டித் தொகைகள் மீது மேலதிக வட்டி அட்டுறுவாக மாட்டாது. அதன் காரணமாக, வட்டித்தொகை நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகையின் காலப்

- B4.1.15 சில சமயங்களில், கடன்முதல் மற்றும் வட்டியாக விபரிக்கப்படும் ஒப்பந்தநீதிக் காசுப் பாய்வுகளை நிதிச்சொத்தொன்று கொண்டுள்ள போதிலும், அந்தக் காசுப் பாய்வுகள், இந்த நியமத்தின் பந்திகள் 4.1.2(b), 4.1.2A(b) மற்றும் 4.1.3 இல் விபரிக்கப்பட்டவாறு வட்டி மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகையின் கொடுப்பனவை பிரதிபலிப்பதில்லை.
- B4.1.16 நிதிச்சொத்தானது, ஒரு குறிப்பிட்ட சொத்தில் அல்லது காசுப்பாய்வில் முதலீட்டினை பிரதிபலிப்பதுடன், ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகள் கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன் முதல் மீதான வட்டிக்கொடுப்பனவாக மாத்திரம் இல்லாதபோது இந்நிலை காணப்படும். உதாரணமாக, ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புக்களின்படி அதிகளவு வாகனங்கள் ஒரு குறித்த கட்டணம் அறவிடும் தெருவினை பயன்படுத்தும்போது நிதிச்சொத்தின் காசுப்பாய்வுகள் அதிகரிக்குமென குறிப்பிட்டால், அந்தக் காசுப்பாய்வுகள் அடிப்படைக் கடன்கொடுத்தல் ஏற்பாடுகளுக்கு இசைவானதல்ல. அதன் காரணமாக, சாதனமானது பந்திகள் 4.1.2(b) மற்றும் 4.1.2A(b) இலுள்ள நிபந்தனையை நிறைவுசெய்வதில்லை. இதே நிலையானது, கடன்கொடுத்தோரின் கோரிக்கை கடன்பட்டோரின் ஒரு குறித்த சொத்திற்கு அல்லது குறிப்பிட்ட சொத்துக்களிலிருந்தான காசுப்பாய்வுக்கு வரையறுக்கப்பட்ட சந்தர்ப்பத்திலும் காணப்படும். (உதாரணமாக மீளும்வழியற்ற (non-recourse) நிதிச்சொத்துக்கள்).
- B4.1.17 எப்படியிருப்பினும், நிதிச்சொத்து மீளும்வழியற்றதாக இருப்பது மாத்திரம் அந்த நிதிச் சொத்தினை பந்திகள் 4.1.2(b) மற்றும் 4.1.2A(b) இலுள்ள நிபந்தனைகளை நிறைவு செய்வதிலிருந்து விலக்களிக்காது. அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் கடன்கொடுனர், தொடர்பு பட்ட

நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்த காசுப்பாய்வுகள் கடன் முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்முதல் மீதான வட்டியாக வகைப்படுத்தப்பட்டு உள்ளதா என்பதனை தீர்மானிக்க அந்த தொடர்புபட்ட சொத்துக்கள் அல்லது காசுப்பாய்வுகளை மதிப்பிடுதல் வேண்டும். நிதிச்சொத்தின் கட்டுறுப்புக்கள் வேறு ஏதாவது காசுப்பாய்வுகளை விளைவித்தால் அல்லது கடன்முதல் மற்றும் வட்டியை பிரதிபலிக்கும் கொடுப்பனவுகளுடன் இசைவற்ற வண்ணம் காசுப்பாய்வுகளை மட்டுப்படுத்தினால், அந்நிதிச்சொத்து பந்திகள் 4.1.2(b) மற்றும் 4.1.2A(b) இன் நிபந்தனையை நிசைவுசெய்யாது. தொடர்புபட்ட சொத்துக்கள் நிதிச்சொத்துக்களா அல்லது நிதிசாராத சொத்துக்களா என்பது இந்த மதிப்பீட்டில் எதுவித பாதிப்பையும் ஏற்படுத்தாது.

B4.1.18 ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளின் குணாம்சங்கள் நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் மீது அதிகுறைந்த தாக்கத்தை மாத்திரமே கொண்டிருப்பின், அவை நிதிச்சொத்தின் வகைப்படுத்தலை பாதிக்காது. இத்தீர்மானத்தை மேற்கொள்வதில், உரிமம் ஒவ்வொரு அறிக்கையிற் காலத்திலும், நிதிச்சாதன ஆயுட் காலமீறாக திரண்டதுமான ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளின் சாத்தியமான தாக்கத்தை கவனத்திற்கொள்ள வேண்டும். அத்துடன், ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகளின் குணாம்சம் ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் மீது அதிகுறைந்த தாக்கத்திலும் பார்க்க அதிகமான தாக்கத்தை கொண்டிருந்து (தனியொரு அறிக்கைக் காலத்திலோ அல்லது திரட்சியாகவோ), ஆனால் அந்தக் காசுப்பாய்வுக் குணாம்சம் அசலானதாக இல்லாதவிடத்து, அது நிதிச்சொத்தின் வகைப்படுத்தலை பாதிக்காது. காசுப்பாய்வுக் குணாம்சம் அசலானதாக இல்லாதிருப்பது, அது சாதனத்தின் ஒப்பந்தக் காசுப் பாய்வுகள்மீது தாக்கத்தை கொண்டிருப்பது மிகவும் அருமையானதும் உயர்ந்த அசாதாரண தன்மையை கொண்டதும், நிகழ்தல் மிகவும் சாத்தியமற்றதுமான நிகழ்வு ஏற்படும்போது மாத்திரமே.

B4.1.19 கிட்டத்தட்ட ஒவ்வொரு கடன்வழங்கல் ஊடுசெயலிலும், கடன்கொடுனரின் சாதனம், கடன்பட்டவருக்கு கடன்கொடுத்த ஏனையவர்களின் சாதனங்கள் தொடர்பாக தரநிலைப் படுத்தப்படும். ஏனைய சாதனங்களிலிருந்து தரம் குறைக்கப்பட்ட சாதனமானது, கடன் பட்டவர் வங்குரோத்துநிலை அடைந்தபோதிலும், அவர் பணம்செலுத்தத் தவறியமை ஒரு ஒப்பந்த முறிவாகக் கொண்டு கடன்கொடுத்தவர் கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையில் உள்ள கடன்தொகை மீதான வட்டிக்கு ஒப்பந்தரீதியான உரிமையை பெற்றிருப்பின், அச் சாதனம் கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீதான வட்டியைக் கொடுப்பனவாகக் கொண்ட ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளை கொண்டிருக்கலாம். உதாரணமாக, கடன்கொடுத்த ஒருவரை பொதுவான கடன்கொடுத்தவராக தரநிலைப் படுத்தும் வியாபார வருமதியாளர் கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவை பெறுவதற் தகைமை பெறும். கடன்படுனர் காப்பளித்த கடன் வழங்கிய நிலையில், வங்குரோத்துநிலை ஏற்படும்படும்போது கடன்சாதனம் வைத்திருப்பவர் அந்த காப்பளிக்கப்பட்ட சொத்தின்மீது பொதுவான கடன்கொடுனருக்கு மேலான முன்னுரிமைக் கோரிக்கை உரிமையினை கொடுத்திருக்கும் போதிலும், செலுத்தப்படாத கடன்முதல் மற்றும் செலுத்தவேண்டிய ஏனைய தொகைக்கான பொதுவான கடன்கொடுத்தோரின் ஒப்பந்தரீதியான உரிமைகளை பாதிக்காதபோது இந்த நிலை காணப்படும்.

ஒப்பந்தரீதியாக பிணைக்கப்பட்ட சாதனங்கள்

B4.1.20 சிலவகை ஊடுசெயல்களில், வழங்குனர் கடன்இடரில் செறிவை ஏற்படுத்தும் ஒப்பந்த ரீதியாக பல பிணைப்புக்கள் கொண்ட சாதனங்களை (தொகுதிக்கூறுகள் - tranches) பயன்படுத்தி நிதிச்சொத்துக்களை கொண்டிருப்போருக்கு கொடுப்பனவை முன்னுரிமைப் படுத்தக்கூடும். வழங்குனரால் பிறப்பிக்கப்படும் எந்தவொரு காசுப்பாய்வும் ஒவ்வொரு தொகுதிக்கூறுக்கும் ஒதுக்கப்படும் ஒழுங்கை குறிப்பிடும் வகையில் தொகுதிக்கூறுகள் கீழ்மட்ட தரநிலைப்படுத்தப்படும். அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், உயர்மட்ட தொகுதிக்கூறுகளை நிறைவுசெய்வதற்கு போதுமான காசுப்பாய்வுகளை வழங்குனர் பிறப்பித்தால் மாத்திரமே கீழ்மட்ட தொகுதிக்கூறு கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்முதல் மீதான வட்டிக் கொடுக்கனவுக்கு உரிமை பெறும்.

B4.1.21 அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், கீழ்வரும் நிலைகளில் மாத்திரமே ஒரு தொகுதிக்கூறு கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்முதல் மீது வட்டிக் கொடுப்பனவாகவுள்ள காசுப்பாய்வுக் குணாம்சங்களைக் கொண்டிருக்கும்:

(a) வகைப்படுத்தலுக்காக மதிப்பிடப்படும் தொகுதிக்கூறின் ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புகள் (நிதிச்சாதனங்களின் தொடர்புபட்ட சேர்க்கையை கவனத்திற்கொள்ளாது) கடன் முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவாக மாத்திரம் கொண்ட காசுப்பாய்வுகளை ஏற்படுத்தும்போது (உதா: தொகுதிக்கூறு மீதான வட்டி வீதம் பண்டச் சுட்டியொன்றுடன் பிணைக்கப்படாதபோது);

- (b) தொடர்புபட்ட நிதிச்சாதனங்களின் தொகுதி பந்திகள் B4.1.23 மற்றும் B4.1.24 இல் குறிப்பிடப்பட்ட காசுப்பாய்வுக் குணாம்சங்களை கொண்டுள்ளபோது;
- (c) தொகுதிக்கூறில் இயல்பாக அமைந்த தொடர்புபட்ட நிதிச்சாதனத் தொகுதியில் கடன் இடருக்கான இடர்த்தகவு தொடர்புபட்ட நிதிச்சாதனங்களின் தொகுதியின் கடன்இடரின் இடர்த்தகவுக்கு சமமானதாக அல்லது அதிலும் குறைவானதாக இருக்கும்போது (உதாரணமாக, வகைப்படுத்தலுக்கு மதிப்பிடப்படும் தொகுதிக் கூறின் கடன் தரநிலைப்படுத்தலானது தொடர்புபட்ட நிதிச்சாதனத் தொகுதிக்கு நிதியளித்த தனியொரு தொகுதிக்கூற்றிற்கு பிரயோகிக்கக்கூடிய கடன் தரநிலைப் படுத்தலுக்கு சமமாக அல்லது உயர்வாக இருக்கும்போது).
- B4.1.22 உரிமம், காசுப்பாய்வை பிறப்பிக்கும் தொடர்புபட்ட சாதனத் தொகுதியை இனங்காணும் வரை (கடந்து செல்வதற்குப் பதிலாக) தேடுதலை மேற்கொள்ள வேண்டும். தொடர்பு பட்ட நிதிச்சாதனங்களின் தொகுதி அதுவாகும்.
- B4.1.23 தொடர்புபட்ட தொகுதியானது, கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகைமீது வட்டி ஆகியவற்றின் கொடுப்பனவாக மாத்திரம் அமைந்த ஒப்பந்ததரீதிக் காசுப்பாய்வை மாத்திரம் கொண்ட ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட சாதனங்களை கொண்டிருக்கவேண்டும்.
- B4.1.24 தொடர்புபட்ட சாதனங்களின் தொகுதியானது கீழ்வருமாறு அமையும் சாதனங்களையும் உட்படுத்தலாம்:
- (a) பந்தி B4.1.23 இலுள்ள சாதனங்களின் காசுப்பாய்வுகளின் மாறுபடத்தன்மையை குறைப்பதுடன், பந்தி B4.1.23 இலுள்ள சாதனங்களுடன் இணைக்கும்போது, கடன் முதல் மற்றும் நிலுவையிலுள்ள கடன்தொகை மீதான கொடுப்பனவினை மாத்திரம் விளைவித்தல் (உதாரணமாக, வட்டிவீத முடி (cap) அல்லது தளம் (floor) அல்லது பந்தி B4.1.23 இலுள்ள சில அல்லது சகல சாதனங்களினதும் கடன் இடரைக் குறைக்கும் ஒப்பந்தம்); அல்லது
- (b) கீழ்வரும் வேறுபாடுகளை மாத்திரம் தெரிவிக்கும் வகையில் பந்தி B4.1.23 இன் தொடர்புபட்ட சாதனங்களின் தொகுதியின் காசுப்பாய்வுகளுடன் தொகுதிக் கூறுகளின் காசுப்பாய்வுகளை இணைக்குதல்:
- (i) வட்டிவீதம் நிலையானதா அல்லது மிதப்பு வீதமா;
- (ii) நாணய பணவீக்கம் உட்பட, காசுப்பாய்வுகள் குறிப்பிடப்படும் நாணயம்;
- (iii) காசுப்பாய்வுகளின் கால அட்டவணை.
- B4.1.25 தொகுதியில் உள்ள எந்தவொரு சாதனமும் பந்தி B4.1.23 இலுள்ள அல்லது பந்தி B4.1.24 இலுள்ள நிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்யாவிடில், அவை பந்தி B4.1.23(b) இலுள்ள நிபந்தனையை நிறைவு செய்யாது. இந்த மதிப்பீட்டை மேற்கொள்ளும்போது, தொகுதியிலுள்ள தனித்தனிச் சாதனங்களின் விரிவான பகுப்பாய்வு அவசியமற்றது. எனினும், தொகுதியிலுள்ள சாதனங்கள் பந்திகள் B4.1.23 – B4.1.24 இலுள்ள நிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்கின்றனவா என்பதனை தீர்மானிப்பதற்கு சுயதீர்மானத்தை பயன்படுத்துவதுடன் போதுமான பகுப்பாய்வினை மேற்கொள்ளல் வேண்டும். (குறைந்த தாக்கத்திறனை மாத்திரம் கொண்ட ஒப்பந்தக் காசுப்பாய்வுகள் பற்றிய வழிகாட்டலுக்கு பந்தி B4.1.18 இனையும் பார்க்க).
- B4.1.26 சாதனத்தை வைத்திருப்பவர் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது பந்தி B4.1.21 இலுள்ள நிபந்தனைகளை மதிப்பிடமுடியாத பட்சத்தில், அந்த தொகுதிக்கூறு இலாப நட்டத்தின் ஊடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட வேண்டும். தொடர்புபட்ட சாதனங்களின் தொகுதி, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர், பந்திகள் B4.1.23 – B4.1.24 இலுள்ள நிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்யாத வகையில் மாற்றமடைய முடியுமெனில், அந்தத் தொகுதிக்கூறு பந்தி B4.1.21 இலுள்ள நிபந்தனைகளை நிறைவு செய்யாததுடன், இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட வேண்டும். எனினும், தொடர்புபட்ட தொகுதியானது, பந்திகள் B4.1.23-B4.1.24 இலுள்ள நிபந்தனைகளை நிறைவு செய்யாத சொத்துக்களினால் காப்பளிக்கப்பட்ட சாதனங்களை உட்படுத்தி இருப்பின், உரிமம் காப்புச் சாதனத்தை கட்டுப்படுத்தும் நோக்கில் தொகுதிக்கூறினை கொள்வனவு செய்திருந்தாலன்றி, இந்தப் பந்தியின் பிரயோகத் தேவைகளுக்கு அத்தகைய சொத்தினை வைத்திருக்கக்கூடிய இயல்பான கவனத்திற் கொள்ளப்படமாட்டாது.

ஒரு நிதிச்சொத்தினை அல்லது நிதிப்பரிப்பினை இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தலுக்கான தேர்வுரிமை (பிரிவுகள் 4.1 மற்றும் 4.2)

B4.1.27 பந்திகள் 4.1.5 மற்றும் 4.2.2 இன் நிபந்தனைகளுக்கு அமைய உரிமம் ஒரு நிதிச் சொத்தை, நிதிப்பரிப்பை அல்லது நிதிச்சாதனங்களின் குழுமத்தை (நிதிச்சொத்துக்கள், நிதிப்பரிப்புக்கள் அல்லது இரண்டும்) இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப் படுத்துதல் அதிகமான தொடர்புபட்ட தகவல்களை தருகின்ற பட்சத்தில் அவ்வாறு வகைப்படத்தலை இந்த நியமம் அனுமதிக்கின்றது.

B4.1.28 ஒரு நிதிச்சொத்தினை அல்லது நிதிப்பரிப்பை இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தும் ஒரு உரிமத்தின் தீர்மானம் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் தெரிவுக்கு ஒப்பானதாகும் (கணக்கீட்டுக் கொள்கைத் தெரிவினை சகல ஒத்த ஊடுசெயல்களுக்கு கொள்கை மாறாதவிதத்தில் பிரயோகிக்க வேண்டியதைத் தவிர). உரிமம் அத்தகைய தெரிவினை கொண்டுள்ளபோது தெரிவுசெய்யும் கொள்கை, உரிமத்தின் நிதிநிலை, நிதிச்சாதனை மற்றும் காசுப்பாய்வுகள் மீது ஊடுசெயல்கள், பிறநிகழ்வுகள் மற்றும் புறநிலைகளின் தாக்கங்கள்பற்றி நம்பகமானதும், மிகவும் தொடர்புபட்டதுமான தகவல்களை நிதிக்கூற்றுக்கள் தரவேண்டுமென LKAS 8 இன் பந்தி 14(b) தேவைப் படுத்துகின்றது. உதாரணமாக, ஒரு நிதிப்பரிப்பை இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்துதலை பொறுத்தவரை, தொடர்புடைய அதிக தகவற் தேவைப்பாட்டை நிறைவு செய்யும் இரண்டு சந்தர்ப்பங்களை பந்தி 4.2.2 குறிப்பிடுகின்றது. அதன்படி, பந்தி 4.2.2 க்கு அமைவாக அத்தகைய வகைப்படத்தலை தெரிவுசெய்வதற்கு உரிமம் அந்த இருண்டில் ஒரு (அல்லது இரண்டு) சந்தர்ப்பங்களின் கீழும் அது அமைவதனை ஒப்புவித்தல் வேண்டும்.

கணக்கீட்டுப் பொருத்தமின்மையை (mismatch) நீக்கும் அல்லது கணிசமான அளவில் குறைக்கும் வகைப்படுத்தல்

B4.1.29 நிதிச்சொத்தொன்றின் அல்லது நிதிப்பரிப்பொன்றின் அளவீடும் அதன் பெறுமதியில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படா மாற்றங்களின் வகைப்படுத்தலும் உருப்படியின் வகைப்படுத்தல் மற்றும் அந்த உருப்படி வகைப்படுத்திய தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறையின் பகுதியா என்பவற்றால் தீர்மானிக்கப்படும். அத் தேவைப்பாடுகள் அளவீட்டு அல்லது ஏற்பிசைவு ஒவ்வாமையை (inconsistency) (இது கணக்கீட்டுப் பொருத்தமின்மை (accounting mismatch) எனவும் அழைக்கப்படும்) விளைவிக்கக்கூடும் இந்த நிலை உதாரணமாக, நிதிச்சொத்தொன்று இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்தப்படாது இருந்து பின்னர் இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும்போது அல்லது உரிமம் தொடர்புபட்டதாக கருதும் பரிப்பு பின்னர் காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிடப்படும் போது (சீர்மதிப்பு மாற்றம் ஏற்பிசைவு செய்யாது) ஏற்படும். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் சொத்து மற்றும் பரிப்பு ஆகிய இரண்டிடையும் இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்டால், அதன் நிதிக்கூற்றுக்கள் அதிக தொடர்புபட்ட தகவல்களை வழங்கும் எனும் முடிவுக்கு உரிமம் வரக்கூடும்.

B4.1.30 இந்தப் புறநிலைகள் நிறைவுசெய்யப்படும் சந்தர்ப்பங்களை கீழ்வரும் உதாரணங்கள் காட்டுகின்றன. எல்லாச் சந்தர்ப்பங்களிலும், உரிமம் பந்தி 4.1.5 அல்லது 4.2.2(a) யிலுள்ள கோட்பாட்டை நிறைவுசெய்தால் மாத்திரம், அது நிதிச்சொத்துக்களை அல்லது நிதிப்பரிப்புக்களை இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்த இந்த நிபந்தனையை பயன்படுத்தும்:

(a) ஒரு உரிமம் அளவீடு நடப்புத் தகவல்களை உட்படுத்திய (SLFRS 4 பந்தி 24 அனுமதித்தவாறு) காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தின் கீழ் பரிப்புக்களை கொண்டிருந்து, அதனுடன் தொடர்புபட்டதாக கருதப்படும் நிதிச்சொத்துக்கள் ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பிலோ அல்லது காலத்தேய்மானக் கிரயத்திலோ அளவிட்டுள்ளபோது.

(b) ஒரு உரிமம் வட்டிவீத இடர்போன்ற இடர்களை பகிருகின்ற நிதிச்சொத்துக்கள், நிதிப்பரிப்புக்கள் அல்லது இரண்டினையும் கொண்டிருந்து, அவை ஒன்றினை ஒன்று எதிரீடு செய்யும் வகையில் சீர்மதிப்புகளில் எதிரான மாற்றங்களுக்கு வழி ஏற்படுத்தும்போது. எனினும் சில சாதனங்களே இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் (உதாரணமாக, உய்த்தறிசாதனங்கள் அல்லது வியாபாரத்திற்காக வைத்திருப்பவையாக வகைப்படுத்தப்பட்டவை). பேரேட்டுக் கணக்கீட்டு தேவைப்பாடுகள் நிறைவுசெய்யாமையும் கவனத்திற் கொள்ளப்பட வேண்டும். அதற்கான காரணம் உதாரணமாக, பந்தி 4.6.1 இலுள்ள தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனுக்கான தேவைப்பாடுகள் நிறைவுசெய்யப்படாமை.

- (c) ஒரு உரிமம் வட்டிவீத இடர்போன்ற இடர்களை பகிருகின்ற நிதிச்சொத்துக்கள், நிதிப்பரிப்புக்கள் அல்லது இரண்டினையும் கொண்டிருந்து, அவை ஒன்றினை ஒன்று எதிரீடு செய்யும் வகையில் சீர்மதிப்புகளில் எதிரான மாற்றங்களுக்கு வழி ஏற்படுத்துவதுடன், இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படாத காரணத்தினால், அந்த நிதிச்சொத்துக்கள் அல்லது நிதிப்பரிப்புக்களில் எதுவும் தளம்பற்காப்புச் சாதனமாக வகைப்படுத்த தகைமை பெறாதபோது. மேலும், தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு இல்லாமை காரணமாக இலாபம் அல்லது நட்டத்தை ஏற்பிசைவு செய்தலில் கணிசமான ஒவ்வாமை காணப்படும். உதாரணமாக, உரிமம் குறிப்பிட்ட வகைக் கடன்களை சீர்மதிப்பு மாற்றங்கள் ஒன்றையொன்று எதிரீடுசெய்யும் வகையில் விற்பனைசெய்யப்பட்ட பிணைமுறிகளை வழங்குதல் மூலம் நிதியளிப்புச் செய்தல். அத்துடன், உரிமம் கிரமமாக பிணைமுறிகளை வாங்கி, விற்பதுடன், கடன்களை அருமையாகவே வாங்கி, விற்பதாக இருப்பின், கடன் மற்றும் பிணைமுறிகளை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அறிக்கை இடுதல் இலாப, நட்டங்களின் ஏற்பிசைவுக் காலத்தின் ஒவ்வாமையை நீக்கும். இந்த ஒவ்வாமை வழமையாக, கடன் மற்றும் பிணைமுறிகள் இரண்டினையும் காலத்தேயமானக் கிரயத்தில் அளவிட்டு இலாப நட்டத்தினை பிணைமுறி மீளக் கொள்வனவு செய்யும் ஒவ்வொரு முறையும் ஏற்பிசைவு செய்வதனால் ஏற்படும்.

B4.1.31 முன்னைய பந்தியில் விபரித்தது போன்ற சந்தர்ப்பங்களில், ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நிதிச் சொத்துக்கள் அல்லது நிதிப்பரிப்புக்களை வழமையாக இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படாதவையாக வகைப்படுத்துதல், அளவிட்டு அல்லது ஏற்பிசைவு ஒவ்வாமையை நீக்குவதுடன் அல்லது கணிசமான அளவில் குறைப்பதுடன் அதிகமாக தொடர்புடைய தகவல்களை வழங்கும். நடைமுறைத் தேவைகளுக்காக, உரிமமானது சரியாக ஒரேநேரத்தில் அளவிட்டு அல்லது ஏற்பிசைவு ஒவ்வாமையை ஏற்படுத்துகின்ற வகையில் எல்லாச் சொத்துக்கள் மற்றும் பரிப்புக்களை ஏற்படுத்தத் தேவையில்லை. ஒவ்வொரு ஊடுசெயலும் அதன் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்தப்பட்டு, எஞ்சிய ஊடுசெயல்கள் நிகழுமென எதிர்பார்க்கப் படும்போது நியாயமான தாமதம் அனுமதிக்கப்படும்.

B4.1.32 ஒவ்வாமையை ஏற்படுத்தும் சில நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப்பரிப்புகளை மாத்திரம் இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பினதாக வகைப்படுத்துதல், ஒவ்வாமையை நீக்காத அல்லது கணிசமான அளவில் குறைக்காத நிலை காரணமாக அதிக தொடர்புடைய தகவல்களை வழங்காவிடில், ஏற்றுக்கொள்ளப்பட மாட்டாது. எனினும், சில ஒத்த நிதிச் சொத்துக்களை அல்லது ஒத்த நிதிப்பரிப்புக்களை மாத்திரம் அவ்வாறு வகைப்படுத்துதல் ஒவ்வாமையில் கணிசமான குறைப்பை (ஏனைய அனுமதிக்கத்தகு வகைப்படுத்தலை விட அதிக குறைப்பை) ஏற்படுத்தினால், அவை அனுமதிக்கப்படலாம். உதாரணமாக, உரிமம் மொத்தம் ரூபா 100 ஆன ஒத்த நிதிப்பரிப்புக்கள் சிலவற்றையும், வேறுபட்ட அடிப்படையில் அளவிட்ட மொத்தம் ரூபா 50 ஆன நிதிச் சொத்துக்கள் சிலவற்றையும் கொண்டிருப்பதாகக் கொள்க. உரிமம் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது முழுச் சொத்துக்கள் மற்றும் பரிப்புக்களில் சிலவற்றை மாத்திரம் (உதா: இணைந்த மொத்தம் ரூபா 45 ஆன பரிப்புக்கள் சிலவற்றை) இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்துவதன் மூலம், அளவிட்டு ஒவ்வாமையை கணிசமான அளவில் குறைக்கக்கூடும். எவ்வாறான போதிலும், இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்துதல் நிதிச்சாதனங்கள் முழுவதற்கும் மாத்திரம் பிரயோகிக்கக்கூடியது ஆகையினால், இந்த உதாரணத்தில் உரிமம் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட பரிப்பினை முழுவதுமாக அவ்வாறு வகைப் படுத்துதல் வேண்டும். அது பரிப்பொன்றின் கூறினையோ (மட்டக்குறி வட்டி வீதத்தில் மாற்றம் போன்ற ஒரு இடருடன் மாத்திரம் தொடர்புபட்ட பெறுமதி மாற்றம்) அல்லது பரிப்பின் ஒரு விகிதாசாரத்தினையோ (சதவீதம்) வகைப்படுத்த முடியாது.

நிதிப் பரிப்புக்களின் அல்லது நிதிச் சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப் பரிப்புக்களின் குழுமொன்று முகாமை செய்யப்படுவதுடன், அதன் செயற்பாடு சீர்மதிப்பு அடிப்படையில் மதிப்பாய்வு செய்யப்படல்

B4.1.33 உரிமமொன்று நிதிப்பரிப்புக்களின் அல்லது நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப்பரிப்புகளின் குழுமொன்றின் செயற்பாட்டினை அவை அதிகமான தொடர்புடைய தகவல்களை வழங்கும்வகையில் இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடுவதன்மூலம் முகாமை செய்து மதிப்பாய்வு செய்யலாம். இச்சந்தர்ப்பத்தில், நாம் கவனத்திற் கொள்வது நிதிச் சாதனங்களின் தன்மைக்குப் பதிலாக, உரிமம் எவ்வாறு செயற்பாட்டினை முகாமை செய்து மதிப்பாய்வு செய்கின்றது என்பதாகும்.

B4.1.34 உதாரணமாக, உரிமம் பந்தி 4.2.2(b) யிலுள்ள தத்துவத்தினை நிறைவு செய்வதுடன், உரிமம் ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட இடர்களை பகிரும் நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப் பரிப்புக்களை கொண்டிருந்து, அந்த இடர்கள் சொத்துக்கள் மற்றும் பரிப்புக்களின் ஆவணப்படுத்திய கொள்கைக்கு அமைய சீர்மதிப்பு அடிப்படையில் முகாமை செய்யப் பட்டு மதிப்பாய்வு செய்யப்படும் பட்சத்தில் நிதிப்பரிப்புக்களை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்த

இந்த நிபந்தனையை பயன்படுத்தலாம். இதற்கு உதாரணம், பல ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனங்களைக் கொண்ட “கட்டமைக்கப்பட்ட உற்பத்திகளை” (structured products) வழங்கியுள்ள உரிமமொன்று அதனால் விளையும் இடர்களை உய்த்தறி சாதனம் மற்றும் உய்த்தறிசாதனம் சாராத நிதிச்சாதனங்களின் கலவையை பயன்படுத்தி சீர்மதிப்பு அடிப்படையில் முகாமைசெய்தலாகும்.

B4.1.35 மேலே கவனித்தவாறு, இந்த நிபந்தனையானது, உரிமம் கவனத்திற் கொள்ளப்படும் நிதிச்சாதனங்களின் குழுமத்தின் செயற்பாட்டை முகாமைசெய்து மதிப்பாய்வு செய்யும் முறையில் தங்கியுள்ளது. அதன்படி, (ஆரம்பத்தில் ஏற்பிசைவின்போது வகைப்படுத்தற் தேவைப்பாட்டிற்கு அமைய) இந்த நிபந்தனையின் அடிப்படையில் நிதிப்பரிப்புக்களை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்தும் உரிமம், ஒன்றாக முகாமை செய்து மதிப்பாய்வு செய்யப்படும் தகுதிவாய்ந்த சகல நிதிப்பரிப்புக்களையும் அவ்வாறு வகைப்படுத்தும்.

B4.1.36 உரிமத்தின் தந்திரோபாயத்தை ஆவணப்படுத்தல் விரிவாக இருக்கவேண்டிய தேவை இல்லாதபோதிலும், பந்தி 4.2.2(b) உடன் ஒத்திசைவினை ஒப்புவிக்க போதமானதாக இருத்தல் வேண்டும். அத்தகைய ஆவணப்படுத்தல் ஒவ்வொரு தனித்தனி உருப்படிக்கும் தேவையற்றது; அது முதலீட்டுத் தொகுதி அடிப்படையில் இருக்கலாம். உதாரணமாக, உரிமத்தின் பிரதான முகாமை ஆளணியினரால் அங்கீகரிக்கப்பட்டவாறு, ஒரு பிரிவின் செயற்பாட்டு முகாமை முறைமையானது அதன் செயற்பாடுகள் இந்த அடிப்படையில் மதிப்பாய்வு செய்யப்படுகின்றது என்பதனை ஒப்புவித்தால், பந்தி 4.2.2(b) உடனான ஒத்திசைவினை ஒப்புவிக்க மேலும் ஆவணப்படத்தல் தேவைப்பட மாட்டாது.

ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனங்கள் (Embedded derivatives) (பிரிவு 4.3)

B4.3.1 உரிமமொன்று இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட சொத்தாக அமையாத தாய்ச்சாதனத்துடன் கலப்பு ஒப்பந்தமொன்றின் ஒரு தரப்பினராகும்போது, உரிமமானது ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனம் உள்ளதா என இனங்கண்டு, அவ்வாறிருப்பின் அதனை தாய் ஒப்பந்தத்திலிருந்து வேறாக்கவேண்டுமா என மதிப்பிட்டு, அவ்வாறு வேறாக்கப்பட வேண்டியதை ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது சீர்மதிப்பிலும், பின்னைய அளவீட்டின்போது இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பிலும் அளவிடவேண்டுமென பந்தி 4.3.3 தேவைப் படுத்துகின்றது.

B4.3.2 தாய்ஒப்பந்தம் குறிப்பிடப்பட்ட அல்லது முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட முதிர்வுகாலத்தை கொண்டிராது, உரிமத்தின் நிகரச் சொத்துக்களில் இறுதி நாட்டத்தை பிரதிபலிப்பின், அதன் பொருளியற் குணாம்சமும் இடர்களும் உரிமையாண்மைச் சாதனமொன்றினதாக இருப்பதுடன், இணைந்த உய்த்தறிசாதனம் நெருங்கிய தொடர்புடையதாக கொள்ளப் படுவதற்கு அது அதே உரிமம் தொடர்புபட்ட உரிமையாண்மைக் குணாம்சத்தினை கொண்டிருத்தல் வேண்டும். தாய்ஒப்பந்தம் உரிமையாண்மைச் சாதனமாக அமையாது, நிதிச்சாதனத்தின் பொருள்வரையறையை நிறைவுசெய்யாவிடில், அதன் பொருளியல் குணாம்சம் மற்றும் இடர்கள் கடன் சாதனத்தினை ஒத்தவையாக இருக்கும்.

B4.3.3 ஒன்றித்த தேர்வுரிமையற்ற உய்த்தறிசாதனமொன்று (ஒன்றித்த முன்னாற்று ஒப்பந்தம் அல்லது எதிரிடுகை போன்ற) ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது அதன் சீர்மதிப்பு பூச்சியமாக இருக்கும்வண்ணம், அதன் குறிப்பிட்ட அல்லது குறிப்பால் உணர்த்தப்பட்ட வலுவளிப்பு கட்டுறுப்புக்களின் அடிப்படையில் அதன் தாய்ச்சாதனத்திலிருந்து வேறாக்கப்படும். ஒரு ஒன்றித்த தேர்வுரிமை அடிப்படையிலமைந்த உய்த்தறிசாதனம் (ஒன்றித்த விற்பனை, அழைப்பு, முடி, தரை அல்லது எதிரீடு போன்ற) தேர்வுரிமை அம்சத்தில் குறிப்பிட்ட கட்டுறுப்புக்களின் அடிப்படையில் தாய் ஒப்பந்தத்திலிருந்து வேறாக்கப்படும். தாய்ச் சாதனத்தின் ஆரம்ப முன்கொணரற் தொகையானது ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனத்தை வேறாக்கிய பின்னர் எஞ்சிய தொகையாகும்.

B4.3.4 தனியான கலப்பு ஒப்பந்தமொன்றின் பல ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனங்கள், பொதுவாக தனியான ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனங்களின் சேர்க்கையாகக் கொள்ளப்படும். எனினும், உரிமையாண்மையாக வகைப்படுத்தப்பட்ட ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனங்கள் (பார்க்க LKAS 32) சொத்துக்களாக அல்லது பரிப்புக்களாக வகைப்படுத்தப்பட்டவற்றிலிருந்து வேறாகக் கணக்கிற் கொள்ளப்படும். அத்துடன், கலப்பு ஒப்பந்தமொன்று ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட உய்த்தறிசாதனத்தை கொண்டிருந்து, அந்த உய்த்தறிசாதனங்கள் வேறுபட்ட இடர்த்தகவுகளுடன் தொடர்புபட்டவையாகவும், தயார்நிலையில் வேறுபடுத்தக்கூடியவை ஆகவும், ஒன்றிலொன்று தங்கியிராதவையாகவும் இருப்பின், அவை ஒவ்வொன்றும் வெவ்வேறாகக் கணக்கிற் கொள்ளப்படும்.

B4.3.5 கீழே தரப்பட்ட உதாரணங்களில், ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனமொன்றின் பொருளியற் குணவியல்புகளும், இடர்களும் தாய் ஒப்பந்தத்துடன் நெருக்கமான தொடர்பினை கொண்டிருப்பதில்லை (பந்தி 4.3.3(a)). தரப்பட்ட உதாரணங்களில், பந்தி 4.3.3(b) மற்றும் (c) யின் நிபந்தனைகள் நிறைவு செய்யப்பட்டுள்ளதாக கொண்டால், உரிமம் ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனத்தை தாய்ஒப்பந்தத்திலிருந்து வேறாக கணக்கிற்கொள்ளும்.

- (a) வைத்திருப்பவர் காசுக்கு அல்லது உரிமையாண்மை அல்லது பண்டங்களின் விலை அல்லது சுட்டியின் அடிப்படையில் மாறுகின்ற தொகையைக் கொண்ட சொத்துக்களுக்காக சாதனத்தை மீள்கொள்வனவு செய்யுமாறு வழங்குனரை கோருதற்கான இயலுமையை அளிக்கும் சாதனமொன்றில் ஒன்றித்த விற்பனைத் தேர்வுரிமை தாய்க் கடன் சாதனத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பை கொண்டதல்ல.
- (b) ஒரு கடன்சாதனம் முதிர்வு அடைவதற்கு எஞ்சியுள்ள காலத்தை நீடிப்பதற்கான தேர்வுரிமை அல்லது சுயமான ஏற்பாடானது, நீடிப்பின்போது கிட்டிய நடப்புச் சந்தை வட்டிவீதத்திற்கு சமகால செம்மையாக்கம் செய்யப்பட்டு இருந்தாலன்றி, தாய்க் கடன்சாதனத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பினை கொண்டதாகாது. உரிமம் கடன்சாதனமொன்றை வழங்கியிருந்து, அந்த கடன்சாதனத்தை வைத்திருப்பவர் மூன்றாம் தரப்பினருக்கு அந்தக் கடன்சாதனம் மீது அழைப்புத் தேர்வுரிமையை ஏற்படுத்தியிருப்பின், அழைப்புத் தேர்வுரிமையை பிரயோகிப்பதன் விளைவாக கடன்சாதனத்தை மீள்சந்தைப்படுத்துதலில் பங்குகொள்ளுமாறு அல்லது வசதி செய்யுமாறு வழங்குனரை கேட்கக்கூடியதாக இருக்கும் பட்சத்தில், வழங்குனர் அந்த அழைப்புத் தேர்வுரிமையை கடன்சாதனத்தின் முதிர்வுக்கான காலத்தை நீடிப்பதாகக் கொள்ளும்.
- (c) ஒரு தாய்க் கடன் சாதனம் அல்லது காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தில் ஒன்றித்துள்ள உரிமையாண்மைச் சுட்டியிடப்பட்ட வட்டி அல்லது கடன்முதலின் கொடுப்பனவு - அதன்மூலம் உரிமையாண்மைச் சாதனங்களின் பெறுமதிக்கு வட்டி அல்லது கடன்தொகை சுட்டியிடப்படின் - தாய்ச்சாதனத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பை கொண்டிராது. அதற்குக் காரணம் தாய்ச்சாதனத்துடன் இயல்பாக இணைந்த மற்றும் ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனத்தின் இடர்கள் வேறுபட்டு இருத்தலாகும்.
- (d) ஒரு தாய்க் கடன் சாதனம் அல்லது காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தில் ஒன்றித்துள்ள பண்டச் சுட்டியிட்ட வட்டி அல்லது கடன்முதலின் கொடுப்பனவு - அதன்மூலம் பண்டமொன்றின் (தங்கம் போன்ற) விலைக்கு வட்டி அல்லது கடன்தொகை சுட்டியிடப்படின் - தாய்ச்சாதனத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பை கொண்டிராது. அதற்குக் காரணம் தாய்ச்சாதனத்துடன் இயல்பாக இணைந்த மற்றும் ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனத்தின் இடர்கள் வேறுபட்டு இருத்தலாகும்.
- (e) கீழ்வருவன தவிரந்த சந்தர்ப்பங்களில், தாய்க் கடன் ஒப்பந்தம் அல்லது தாய்க் காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தில் ஒன்றித்து இருக்கின்ற அழைப்பு, விற்பனை அல்லது முற்கொடுப்பனவுத் தேர்வுரிமைகள் தாய் ஒப்பந்தத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பை கொண்டிருக்க மாட்டாது:
 - (i) தேர்வுரிமையின் பிரயோக விலையானது ஒவ்வொரு பிரயோகத் திகதியில் தாய்க் கடன் சாதனத்தின் காலத்தேய்மானக் கிரயத்திற்கு அல்லது தாய்க் காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தின் முன்கொணரற் தொகைக்கு கிட்டத்தட்ட சமமாக இருக்கும்போது; அல்லது
 - (ii) முற்கொடுப்பனவுத் தேர்வுரிமையின் பிரயோக விலை, தாய்ச் சாதனத்தின் எஞ்சியுள்ள காலத்தில் இழக்கப்படும் வட்டிக்கு கிட்டத்தட்ட சமமான இற்றைப் பெறுமதி வரையிலான தொகையை கடன் தருனருக்கு மீளளிப்பு செய்யும்போது. இழக்கப்படும் வட்டித் தொகை, முன்செலுத்தப்பட்ட கடன் தொகையை வட்டிவீத வேறுபாட்டினால் பெருக்கவரும் தொகையாகும். வட்டிவீத வேறுபாடானது, உரிமம் முன்செலுத்திய கடன்தொகையை அதனை ஒத்த ஒப்பந்தமொன்றில் தாய் ஒப்பந்தத்தின் எஞ்சிய காலத்திற்கு மீள்முதலீடு செய்வதால் முற்கொடுப்பனவுத் திகதியில் பெற்றுக்கொள்ளும் விளைவு வட்டி வீதத்திலும்பார்க்க தாய் ஒப்பந்த விளைவு வட்டி வீதத்தின் அதிகரித்த வீதமாகும்.
 - (iii) அழைப்பு அல்லது விற்பனைத் தேர்வுரிமையானது தாய்க் கடன் சாதனத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பை கொண்டுள்ளதா எனும் மதிப்பீடு, LKAS 32 க்கு அமைய உரிமையாண்மையாக மாற்றத்தகு கடன் சாதன உரிமையாண்மைக் கூறினை வேறாக்க முன்னதாக மேற்கொள்ளப்படும்.

- (f) ஒரு தரப்பு (பயன்பெறுனர்) தாய்க் கடன்சாதனத்தில் ஒன்றித்த கடன் உய்த்தறி சாதனத்தை சொந்தமாக கொண்டிராதபோதிலும், குறிப்பிட்ட சொத்து தொடர்புபட்ட கடன் இடரினை வேறொரு தரப்பினருக்கு (உத்தரவாதம் அளிப்போன்) மாற்ற அனுமதிக்கும் பட்சத்தில், அது தாய்க் கடன்சாதனத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பை கொண்டிருக்க மாட்டாது. அத்தகைய கடன் உய்த்தறி சாதனங்கள் உத்தரவாதம் வழங்குனர் குறித்த சொத்திற்கு நேரடி உரிமை கொண்டிராத போதிலும் அது தொடர்பில் கடன் இடரை ஏற்றுக்கொள்ள அனுமதிக்கும்.

B4.3.6 கலப்பு ஒப்பந்தமொன்றிற்கு உதாரணம், அதனை வைத்திருப்பவர் காசுக்கு அல்லது உரிமையாண்மை அல்லது பண்டங்களின் விலை அல்லது அதிகரிக்கக்கூடிய அல்லது குறையக்கூடிய சுட்டியின் (விற்கத்தகு சாதனம்) அடிப்படையில் மாறுகின்ற தொகைக்கு பரிமாற்றாக வழங்குனருக்கு நிதிச்சாதனத்தை விற்கின்ற உரிமையினை வழங்குகின்ற நிதிச் சாதனமாகும். ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது வழங்குனர் விற்கத்தகு சாதனத்தை இலாப நடத்தினாடான சீர்திப்பிலான நிதிப் பரிப்பாக வகைப்படுத்தி இருந்தாலன்றி, தாய் ஒப்பந்தம் பந்தி B4.3.2 இன் கீழ் ஒரு கடன் சாதனமாக இருப்பதனாலும், சுட்டி இடப்பட்ட கடன்தொகைக் கொடுப்பனவானது பந்தி B4.3.5(a) யின் கீழ் தாய்க் கடன் சாதனத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பை கொண்டிராத காரணத்தாலும், பந்தி 4.3.3 இன் கீழ் ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனத்தை (அதாவது, சுட்டியிட்ட கடன்தொகை கொடுப்பனவு) வேறொருதல் வேண்டும். கடன்தொகைக் கொடுப்பனவு அதிகரிக்கவும் குறையவும் முடியும் ஆதலினால், ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனமானது அதன் பெறுமதி தொடர்புபட்ட மாறியுடன் சுட்டியிடப்பட்ட தேர்வுரிமையற்ற உய்த்தறிசாதனமாகும்.

B4.3.7 எந்தநேரத்திலும் உரிமத்தின் நிகர சொத்துக்களின் பெறுமதியின் விகிதாசாரப் பணத் தொகைக்கு மீளவும் வழங்குனருக்கு விற்கக்கூடிய விற்கத்தகு சாதனத்தைப் பொறுத்த மட்டில் (திறந்த பரஸ்பர நிதியத்தின் (open-ended mutual fund) அலகுகள் அல்லது சில அலகுசார்ந்த முதலீட்டு ஆக்கங்கள் போன்ற) உய்த்தறி சாதனத்தை வேறுபடுத்தி ஒவ்வொரு கூறையும் கணக்கிற் கொள்வதன் தாக்கம், வைத்திருப்பவர் சாதனத்தினை வழங்குனருக்கு மீள விற்பனை செய்யும் உரிமையை பிரயோகித்தால், அறிக்கையிட்டு கால இறுதியில் செலுத்தப்படவேண்டிய மீட்குதைத் தொகையில் கலப்பு ஒப்பந்தத்தை அளவிடுதலாகும்.

B4.3.8 கீழ்வரும் உதாரணங்களில் ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனத்தின் பொருளியற் குணாம்சம் மற்றும் இடர்கள் தாய் ஒப்பந்தத்தின் பொருளியற் குணாம்சங்கள் மற்றும் இடர்களுடன் நெருங்கிய தொடர்பினை கொண்டுள்ளன. இந்த உதாரணங்களில், உரிமம் ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனத்தை தாய் ஒப்பந்தத்திலிருந்து வேறுபடுத்தி கணக்கிற் கொள்ளாது:

- (a) வழக்கமாக வட்டியுடைய தாய்க் கடன் சாதனத்தின் மீது அல்லது காப்புறுதி ஒப்பந்தம் மீது செலுத்தப்படும் அல்லது பெறப்படும் வட்டித் தொகையினை மாற்றக்கூடிய வட்டி வீதத்தினை அல்லது வட்டிவீத சுட்டியைக் கொண்ட ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனமானது, வைத்திருப்பவர் கிட்டத்தட்ட ஏற்பிசைவுசெய்த முதலீடு முழுவதையும் பெறமுடியாதவாறு கலப்பு ஒப்பந்தம் தீர்க்கக்கூடியதாக இருந்தாலோ அல்லது ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனம் தாய் ஒப்பந்தத்தின் மீதான வைத்திருப்பவரின் வருமான வீதத்தினை குறைந்தபட்சம் இரட்டிப்பாக்கி, ஒரே கட்டுறுப்புக்களை கொண்ட ஒப்பந்தத்திற்கான சந்தை வீதத்தின் குறைந்தபட்சம் இரு மடங்கு வட்டி வீதத்தினை விளைவித்தால் அன்றேல், தாய் ஒப்பந்தத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பினை கொண்டிருக்கும்.

- (b) கடன் ஒப்பந்தம் அல்லது காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தின் வட்டிவீதம் மீதான ஒன்றித்த தரை அல்லது மூடி (floor or cap), ஒப்பந்தம் வழங்கப்படும்போது முடியானது சந்தை வட்டிவீதத்திற்கு சமமாகவோ அல்லது அதிகமாகவோ, அல்லது தரை சந்தை வட்டிவீதத்திற்கு சமமாகவோ அல்லது குறைவாகவோ இருந்து, மூடி அல்லது தரை தாய் ஒப்பந்தம் தொடர்பில் நெம்புதலுக்கு ஆளாகாதவிடத்து, தாய் ஒப்பந்தத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பினைக் கொண்டிருக்கும். அதேபோல, சொத்தொன்றை (உதா: ஒரு உண்டம்) கொள்வனவு செய்வதற்கு அல்லது விற்பனை செய்வதற்கு ஒப்பந்தத்தில் உள்ளடக்கப்பட்ட ஏற்பாடுகள் சொத்திற்கு செலுத்தவேண்டிய அல்லது பெறவேண்டிய விலையில் மூடி மற்றும் தரையை ஏற்படுத்தியிருந்து, ஆரம்பத்தில் தரை மற்றும் மூடி இரண்டும் பணம்சாராததாக இருந்து, நெம்புதலுக்கு ஆளாகாதவிடத்து, தாய்ச்சாதனத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பினைக் கொண்டிருக்கும்.

- (c) அந்நிய நாணயத்தில் தொடரான கடன்முதல் மற்றும் வட்டிக் கொடுப்பனவினை வழங்குகின்ற ஒன்றித்த அந்நிய நாணய உய்த்தறி சாதனமானது தாய்க் கடன் சாதனமொன்றுடன் ஒன்றித்திருப்பின் (உதா: ஒரு இரட்டை நாணய பிணைமுறி) தாய்க் கடன்சாதனத்துடன் நெருங்கிய தொடர்பை கொண்டிருக்கும். LKAS 21 அந்நிய

B4.3.9 பந்தி B4.3.1 இல் குறிப்பிட்டவாறு ஒரு உரிமம், இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட சொத்தாக அல்லாததும் ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட உய்த்தறி சாதனங்களை கொண்டதுமான தாய்ச்சாதனமொன்றுடன் கலப்பு ஒப்பந்தமொன்றிற்கு ஒரு தரப்பினராக மாறுகின்றபோது, அத்தகைய ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனம் ஏதுமிருப்பின் அவற்றை இனங்கண்டு, அவை தாய் ஒப்பந்தத்திலிருந்து வேறுபடுத்தப்பட வேண்டுமா என்பதை மதிப்பிட்டு, அவ்வாறு வேறுபடுத்துகின்ற உய்த்தறிசாதனங்களை ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் போதும் அதன் பின்னரும்

சீர்திருத்தத்தில் அளவிடவேண்டுமென பந்தி 3.3.3 தேவைப் படுத்துகின்றது. இந்தத் தேவைப்பாடு, சகல சாதனங்களையும் இலாப நட்டத்தினூடான சீர்திருத்தத்தில் அளவிடுவதிலும் பார்க்க அதிக சிக்கலான, குறைவான நம்பகத்தன்மை கொண்ட அளவிட்டை விளைவிக்கும். அதன்காரணமாக இந்நியமம் கலப்பு ஒப்பந்தம் முழுவதையும் இலாப நட்டத்தினூடான சீர்திருத்தத்தில் வகைப்படுத்த அனுமதிக்கின்றது.

B4.3.10 பந்தி 4.3.3, ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனங்கள் தாய் ஒப்பந்தத்திலிருந்து வேறுபடுத்தப் படுவதனை தேவைப்படுத்தி அல்லது தடைசெய்து இருப்பினும் அந்த வகைப்படுத்தலை பயன்படுத்தலாம். எனினும், பந்தி 4.3.5(a), (b) யில் குறிப்பிடப்பட்ட சந்தர்ப்பங்களில் கலப்பு ஒப்பந்தத்தை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்திருத்தத்தில் வகைப்படுத்துதல், சிக்கல் தன்மையை குறைக்க அல்லது நம்பகத்தன்மையை அதிகரிக்கச் செய்யாமையினால் அவ்வாறு வகைப்படுத்துவதனை பந்தி 4.3.5 நியாயப்படுத்துதல்.

ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனங்களின் மீள்மதிப்பீடு

B4.3.11 பந்தி 4.3.3 இன்படி, உரிமம் முதன்முறையாக ஒப்பந்தத்திற்கு ஒரு தரப்பினராக வரும் போது, அது ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனம் தாய் ஒப்பந்தத்திலிருந்து வேறுபடுத்தப்பட்டு, உய்த்தறிசாதனமாக கணக்கிற் கொள்ளப்படவேண்டமா என மதிப்பிடும். ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வழமையாக தேவைப்படும் காசுப்பாய்வுகளை கணிசமாக மாற்றும் வகையில் ஒப்பந்த கட்டுறுப்புக்களில் மாற்றம் இருந்தாலன்றி, பின்னைய மீள்மதிப்பு தடைசெய்யப் பட்டுள்ளது. அவ்வாறு மாற்றம் ஏற்படும் சந்தர்ப்பங்களில், மீள்மதிப்பீடு தேவைப்படும். உரிமம் ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனம், தாய் ஒப்பந்தம் அல்லது இரண்டினதும் தொடர்பு பட்ட எதிர்பார்க்கப்படும் எதிர்கால காசுப்பாய்வுகள் மாறுபட்டுள்ள அளவையும், அந்த மாற்றம் ஒப்பந்தத்தின் முன்னர் எதிர்பார்க்கப்பட்ட காசுப்பாய்வுகளுடன் ஒப்பிடுகையில் கணிசமான மாற்றத்தினை கொண்டுள்ளதா என்பதனையும் கவனத்திற்கொண்டு காசுப் பாய்வுகளுக்கான திருத்தம் கணிசமானதா எனத் தீர்மானிக்கும்.

B4.3.12 கீழ்வருவனவற்றில் கொள்வனவு செய்யப்படும் ஒப்பந்தங்களிலுள்ள ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனங்களுக்கு பந்தி B4.3.11 பிரயோகிக்கப்படமாட்டாது:

- (a) வியாபார இணைப்பொன்றில் (SLFRS 3 வியாபார இணைப்புக்கள் நியமத்தில் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டவாறு);
- (b) SLFRS 3, பந்திகள் B1 – B4 இல் பொருள்வரையறை செய்தவாறு, பொதுக் கட்டுப்பாட்டின்கீழ் உரிமங்களின் அல்லது வியாபாரங்களின் இணைப்பில்;
- (c) SLFRS 11 கூட்டு ஏற்பாடுகள் நியமத்தில் பொருள்வரையறை செய்தவாறு கூட்டு தொழில்முயற்சிகளின் ஆக்கத்தில்.

அல்லது, கொள்வனவுத் திகதியில் அவற்றின் சாத்தியமான மீள்மதிப்பீடு³

நிதிச்சொத்துக்களின் மீள்வகைப்படுத்தல்கள் (பிரிவு 4.4)

நிதிச்சொத்துக்களின் மீள்வகைப்படுத்தல்

B4.4.1 உரிமம் நிதிச்சொத்துக்களின் முகாமை செய்வதற்கான வியாபார மாதிரியை மாற்றும் பட்சத்தில், அது அந்த நிதிச்சொத்துக்களை மீள்வகைப்படுத்த வேண்டுமென பந்தி 4.4.1 தேவைப்படுத்துகின்றது. அத்தகைய மாற்றங்கள் மிகவும் அருமையாகவே ஏற்படுமென எதிர்பார்க்கப்படும். அத்தகைய மாற்றங்கள் உரிமத்திற்கு வெளியே மற்றும் உள்ளே நிகழும் மாற்றங்களின் விளைவாக உரிமத்தின் சிரேட்ட முகாமையினால் தீர்மானிக்கப் படுவதுடன், உரிமத்தின் தொழிற்பாடுகளுக்கு கணிசமானதாகவும், வெளித்தரப்பினருக்கு விளக்கக்கூடியதாகவும் இருத்தல் வேண்டும். அதன்படி, உரிமத்தின் வியாபார மாதிரியில் மாற்றம் அதன் தொழிற்பாடுகளுக்கு முக்கியமானதான செயற்பாட்டினை மேற்கொள்ள ஆரம்பிக்கும்போது அல்லது முடிவுக்கு கொண்டுவரும்போது மாத்திரமே நிகழும். உதா: உரிமம் வியாபாரத் தொடரொன்றினை கொள்வனவு செய்யும்போது, விற்பனை செய்யும் போது அல்லது

³ SLFRS 3, வியாபார இணைப்பில் ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனங்களைக் கொண்ட ஒப்பந்தங்களின் கொள்வனவு பற்றி தெரிவிக்கின்றது.

B5.1.2A ஆரம்ப ஏற்பிசைவன்போது நிதிச்சொத்தின் சீர்தரப்பிற்கு சிறந்த சான்று வழக்கமாக அதன் ஊடுசெயல் விலையாகும். (அதாவது, செலுத்தும் அல்லது பெறப்படும் பதிலறிக்கியின்

சீர்மதிப்பாகும். SLFRS 13 இனையும் பார்க்க). ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் போது சீர்மதிப்பானது, பந்தி 5.1.1A இல் குறிப்பிடப்படாத ஊடுசெயல் விலையிலிருந்து வேறுபடுவதாக உரிமம் தீர்மானித்தால், உரிமம் அச் சாதனத்தை அந்தத் திகதியில் கீழ்வருமாறு கணக்கிற் கொள்ளும்:

- சீர்மதிப்பானது ஒத்த சொத்து அல்லது பரிப்புக்கான செயற்திறன் மிகுந்த சந்தைகளில் குறிப்பிடப்படும் விலையினால் சான்றளிக்கப்படுமிடத்து (அதாவது மட்டம் 1 உள்ளீடு) அல்லது அவதானிக்கக்கூடிய சந்தையிலிருந்து பெறப்படும் தரவினை மாத்திரம் பயன்படுத்தும் மதிப்பீட்டு நுட்பம் ஒன்றின் அடிப்படையில் இருப்பின், பந்தி 5.1.1 தேவைப்படுத்தும் அளவீட்டில். ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் போது சீர்மதிப்பிற்கும் ஊடுசெயல் விலைக்கும் இடையிலான வித்தியாசத்தை உரிமம் நயமாக அல்லது இழப்பாக ஏற்பிசைவு செய்யும்.
- ஏனைய சகல சந்தர்ப்பங்களிலும் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது சீர்மதிப்பிற்கும் ஊடுசெயல் விலைக்கும் இடையிலான வித்தியாசத்தை பிற்போடுவதற்காக செய்மையாக்கம் செய்த, பந்தி 5.1.1 தேவைப்படுத்தும் அளவீட்டில். ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் உரிமம், சொத்து அல்லது பரிப்பின் விலையிடலில் சந்தைப் பங்குபற்றினர்கள் கணக்கிற்கொள்ளும் காரணிகளில் (காலம் உட்பட) மாற்றங்களினால் ஏற்படும் அளவுக்கு மாத்திரம் பிற்போட்ட வித்தியாசத்தை நயம் அல்லது இழப்பாக ஏற்பிசைவு செய்யும்.

பின்னைய அளவீடு (பிரிவுகள் 5.2 மற்றும் 5.3)

- B5.2.1 முன்னர் இலாப நடட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்டு நிதிச்சொத்தாக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட நிதிச்சாதனத்தின் சீர்மதிப்பானது பின்னர் பூச்சியத்திலும் குறைவானதாக வீழ்ச்சி அடையுமேயாகில், அது பந்தி 4.2.1 க்கு அமைய அளவிடப்படும் நிதிப்பரிப்பு ஆகும். எனினும், இந்நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட சொத்துக்களை தாய்ச் சாதனமாகக் கொண்ட கலப்பு ஒப்பந்தங்கள் எப்போதும் பந்தி 4.3.2 க்கு அமைவாக அளவிடப்படும்.
- B5.2.2 கீழே தரப்பட்டுள்ள உதாரணங்கள் சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதும், மாற்றங்கள் பந்தி 5.7.5 அல்லது 4.1.2A க்கு அமைய பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடாக அளவிடப்பட்டதுமான நிதிச்சொத்தின் ஆரம்ப மற்றும் பின்னைய அளவீட்டின்போது ஊடுசெயற் கிரயங்களின் கணக் கீட்டினை விபரிக்கின்றது. உரிமமொன்று கொள்வனவுத் தரகாக (பணிசை) ரூபா 2 செலுத்தி ஒரு நிதிச்சொத்தினை ரூபா 100/- க்கு கொள்வனவு செய்கிறது. உரிமம் ஆரம்பத்தில் அந்தச் சொத்தினை ரூபா 102/- இல் ஏற்பிசைவு செய்யும். ஒரு நாளின் பின்னர் அறிக்கையிட்டு காலம் முடிவடைவதுடன், அன்று அந்த சொத்தின் விலைகுறிப்பிட்ட சந்தைவிலை ரூபா 100/- ஆக இருந்தது. இந்த சொத்து விற்கப்பட வேண்டுமேயாகில் பணிசையாக ரூபா 3/- செலுத்தப்பட வேண்டும். அந்தத் திகதியில் உரிமம் சொத்தினை ரூபா 100/- இல் அளவிடுவதுடன் (சாத்தியமான விற்பனைப் பணிசையை கணக்கிற் கொள்ளாது), ரூபா 2/- இனை பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் இழப்பாக ஏற்பிசைவு செய்யும். நிதிச்சொத்தானது பந்தி 4.1.2A க்கு அமைவாக பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் பட்சத்தில், ஊடுசெயற் கிரயங்கள் விளைவு வட்டி முறையினை பயன்படுத்தி இலாப நடட்டத்தில் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும்.
- B5.2.2A நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் பின்னைய அளவீடு மற்றும் பந்தி B5.1.2A இல் விபரித்த நயம் அல்லது இழப்புக்களின் பின்னைய ஏற்பிசைவு ஆகியன இந்நியமத்தின் தேவைப்பாடுகளுக்கு இசைவானதாகும்.

உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீடுகளும் அந்த முதலீடுகள் மீதான ஒப்பந்தங்களும்

- B5.2.3 உரிமையாண்மைச் சாதனங்கள் மீதான முதலீடுகள் மற்றும் அந்த முதலீடுகள் மீதான ஒப்பந்தங்கள் எல்லாம் சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட வேண்டும். எனினும் மட்டுப்படுத்திய சந்தர்ப்பங்களில் கிரயம் சீர்மதிப்பின் பொருத்தமான மதிப்பீடாக இருக்கலாம். இந்த நிலை, சீர்மதிப்பை அளவிடுவதற்கு மிக அண்மைக்கால தகவல்கள் போதுமானளவு கிடைக்காத அல்லது சாத்தியமான சீர்மதிப்பு அளவீடுகள் பல காணப்பட்டு கிரயம் அந்த சீர்மதிப்பு வீச்சத்தின் சிறந்த மதிப்பீடாக காணப்படும் சந்தர்ப்பங்களில், ஏற்படும்.
- B5.2.4 கிரயம் சீர்மதிப்பினை பிரதிபலிக்காமையை காட்டும் காட்டிகள் கீழ்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

- (a) நிதிச்சொத்தின் ஆகக் அல்லது கொள்வனவு தொடர்பில் உரிமம் பெறும் ஆரம்பித்தற் கட்டணம் (origination fees). இந்தக் கட்டணம் கடன்படுகளின் நிதிநிலைமை பற்றிய மதிப்பீடு, உத்தரவாதங்களின் மதிப்பாய்வு மற்றும் பதிவு, பிணைகள் மற்றும் பிற பாதுகாப்பு ஏற்பாடுகள், சாதனத்தின் கட்டுறுப்புக்களை பேரம்சேசதல், ஆவணங்களை தயார்படுத்தி ஒழுங்குபடுத்தல், ஊடுசெயலை முடிவுசெய்தல் போன்ற செயற்பாடுகளுக்கான பதிலீடுகளை உட்படுத்தலாம். இக்கட்டணம் விளையும் நிதிச்சாதனத்துடன் தொடர்பினை ஏற்படுத்துவதுடன் தொடர்புபட்ட ஒன்றித்த பகுதியாகும்.

(b) கடன் கடமைப்பாடு பந்தி 4.2.1(a) க்கு அமைய அளவிடப்படாமலும், உரிமம் குறித்தவொரு கடன்வழங்கல் ஏற்பாட்டினை செய்துகொள்வது சாத்தியமாகவும் இருக்கும்பட்சத்தில் கடனை தயார்செய்வதற்கு உரிமம் பெறும் கடமைப்பாட்டுக் கட்டணம் (commitment fees). இக்கட்டணம் நிதிச்சாதனத்தின் கொள்வனவுடன் தொடர்ந்து சம்பந்தப்படுவதற்கான பதிலீடாகக் கொள்ளப்படும். உரிமம் கடனை வழங்காது கடமைப்பாடு காலாவதியானால், காலாவதியாகும் திகதியில் அந்தக் கட்டணம் வருமானமாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

(c) காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிடப்படும், நிதிப்பரிப்புக்களை வழங்குவதற்கு செலுத்தப்படும் ஆரம்பித்தற் கட்டணம். இக்கட்டணம் விளையும் நிதிப்பரிப்புடன் தொடர்பினை ஏற்படுத்துவதுடன் தொடர்புபட்ட ஒன்றித்த பகுதியாகும். உரிமம் நிதிப்பரிப்பிற்கான விளைவு வட்டிவீதத்தின் ஒன்றித்த பகுதியான கட்டணங்கள் மற்றும் கிரயங்களை முதலீட்டு முகாமைச் சேவைகள் போன்ற சேவைகளை வழங்குவதற்கான உரிமையுடன் தொடர்புபட்ட ஆரம்பித்தற் கட்டணம் மற்றும் ஊடுசெயற் கிரயங்களிலிருந்து வேறுபடுத்தும்.

B5.4.3 நிதிச்சாதன விளைவு வட்டி வீதத்தின் ஒன்றித்த பகுதியாக அமையாத, SLFRS 15 க்கு அமைய கணக்கிற்கொள்ளப்படும் கட்டணங்கள் கீழ்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

- (a) கடன் சேவைகள் வழங்குவதற்காக அறவிடும் கட்டணம்;
- (b) கடன் கடமைப்பாடு பந்தி 4.2.1(a) க்கு அமைவாக அளவிடப்படாது இருந்து, குறிப்பிட்ட கடன்வழங்கல் ஏற்பாட்டினை ஏற்படுத்துதல் சாத்தியமற்று இருப்பின், கடனை ஆரம்பிப்பதற்கான கடமைப்பாட்டுக் கட்டணம்;
- (c) கடனை ஏற்படுத்தி கடன்பொதியின் எந்தப் பகுதியையும் தன்வசம் வைத்திராத (அல்லது மற்றைய பங்குபற்றினர்களைப் போல ஒப்பிடற்கு இடருக்கு ஒரே விளைவு வட்டி வீதத்தைக் கொண்ட பகுதியை தன்வசம் வைத்துள்ள) உரிமம் பெறுகின்ற கடன் தொகுதியாகற் கட்டணம் (syndication fees).

B5.4.4 விளைவு வட்டி முறையினை பிரயோகிக்கும்போது, உரிமம் பொதுவாக விளைவு வட்டி வீதத்தினை கணித்தலில் உட்படுத்தப்பட்ட கட்டணங்கள், செலுத்திய அல்லது பெற்ற புள்ளிகள், ஊடுசெயற் கிரயங்கள், மற்றும் பிற மிகை (வட்டம்) அல்லது கழிவுகளை நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்காலமீறாக காலத்தேய்மானம் செய்யும். எனினும் அந்தக் காலம் கட்டணங்கள், செலுத்திய அல்லது பெறப்பட்ட புள்ளிகள், ஊடுசெயற் கிரயங்கள், மற்றும் பிற மிகை அல்லது கழிவுகளுடன் தொடர்புபட்ட காலமெனில், குறைவான காலம் பயன்படுத்தப்படும். நிதிச்சாதனத்தின் முதிர்வுக் காலத்தின் முன்னர் கட்டணங்கள், செலுத்திய அல்லது பெற்ற புள்ளிகள், ஊடுசெயற் கிரயங்கள், மற்றும் பிற மிகை அல்லது கழிவுகள் தொடர்புபடுத்தப்பட்ட மாறிகள் சந்தை வீதங்களுக்கு மீள்விலையிடப்படும்போதும் இதே நிலையே காணப்படும். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், பொருத்தமான காலத்தேய்மான காலமானது அடுத்த மீள்விலையிடற் திகதி வரையான காலமாகும். உதாரணமாக, மிதப்பு வீத நிதிச்சாதனமொன்று மீதான மிகை அல்லது கழிவு இறுதியாக வட்டி செலுத்தப்பட்ட காலத்திலிருந்து நிதிச்சாதனம்மீது அட்டுறுவான வட்டியை பிரதிபலிக்குமேயாகில் அல்லது மிதப்பு வட்டி வீதம் சந்தை வீதத்திற்கு மீள் நிர்ணயம் செய்யப்பட்டதிலிருந்து சந்தைவீத மாற்றங்களை பிரதிபலிக்குமேயாகில், அது மிதப்பு வீதம் சந்தைவீதத்திற்கு மீள்நிர்ணயிக்கப்படும் அடுத்த திகதிவரை காலத் தேய்மானம் செய்யப்படும். இதற்குக் காரணம் மிகை அல்லது கழிவு அடுத்த வட்டி மீள்நிர்ணய திகதிவரையான காலத்துடன் தொடர்புபட்டு இருப்பதனாலாகும். ஏனெனில், அத் திகதியில், மிகை அல்லது கழிவு தொடர்புபட்ட மாறி (அதாவது வட்டிவீதங்கள்) சந்தை வீதங்களுக்கு மீள்நிர்ணயிக்கப்படுவதாகும். எனினும், மிகை அல்லது கழிவு நிதிச்சாதனத்தில் குறிப்பிட்ட மிதப்பு வீதம் மீதான கடன் பரவலில் (credit spread) மாற்றத்தின் காரணமாக அல்லது சந்தை வீதங்களுக்கு மீள்நிர்ணயிக்கப்படாத ஏனைய மாறிகள் காரணமாக ஏற்படின், அது நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலம் ஈறாக காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும்.

B5.4.5 மிதப்பு வீத நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் மிதப்பு வீத நிதிப்பரிப்புக்களை பொறுத்தமட்டில், சந்தை வட்டி வீதங்களை பிரதிபலிப்பதற்காக காசுப்பாய்வுகளின் காலாந்த மீள்மதிப்பீடு விளைவு வட்டி வீதத்தினை மாற்றும். ஒரு மிதப்பு வீத நிதிச்சொத்து அல்லது மிதப்பு வீத நிதிப்பரிப்பானது, முதிர்வின்போது பெறவேண்டிய அல்லது செலுத்தவேண்டிய கடன் தொகைக்கு சமமான ஒரு தொகையில் ஆரம்பத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டிருப்பின், எதிர்கால வட்டிக்கொடுப்பனவுகளை மீளமதிப்பீடுதல் பொதுவாக சொத்தின் அல்லது பரிப்பின் முன்கொணரற் தொகையில் கணிசமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தாது.

- ### ஊடுசெயற் கிரயங்கள் (Transaction costs)

- பதிவழிப்புக்கள்**

- சேதஇழப்பு (பிரிவு 5.5)**

சேர்க்கையான மற்றும் தனியான மதிப்பீட்டு அடிப்படை

- B5.5.1 ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து கடன்இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பிற்காக எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்பினை ஏற்பிசைவு செய்யும் நோக்கத்திற்காக, உதாரணமாக நிதிச்சாதனங்களின் ஒரு குழுமத்தின் அல்லது உபகுழுமத்தின் மீது கணிசமாக கடன் இடரில் அதிகரிப்பினைக் காட்டும் தகவல்களை கவனத்திற் கொள்வதன்மூலம், கடன் இடரில் ஏற்படும் கணிசமான அதிகரிப்பை சேர்க்கையான அடிப்படையில் மதிப்பிடுதல் அவசியமாகலாம். இது தனித்தனிச் சாதனங்கள் மட்டத்தில் கடன் இடரின் அத்தகைய கணிசமான அதிகரிப்பு இதுவரை ஒப்புவிக்கப்படாத போதிலும், கடன்இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பு உள்ளபோது எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களை ஏற்பிசைவு செய்யும் நோக்கத்தினை நிறைவுசெய்தலை உறுதிப்படுத்தும்.
- B5.5.2 எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன்இழப்புக்கள் பொதுவாக அந்த நிதிச்சாதனம் உரிய காலம் கடந்ததாக மாறுவதற்கு முன்னர் ஏற்பிசைவு செய்ய எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. வழமையாக,

நிதிச்சாதனம் காலம் கடந்ததாக மாறுவதற்கு முன்னர் அல்லது காலம் கடத்தும் கடன்பட்டவர் சார்ந்த காரணிகள் காரணமாக (உதாரணமாக, திருத்தம் அல்லது மீள்கட்டமைப்பு) கடன் இடர் கணிசமான அளவில் அதிகரிப்பதை காணலாம். இதன் தொடர்விளைவாக, காலம்கடந்த தகவல்கள் அல்லாது, அதிகம் எதிர்காலம் பற்றி நியாயமான சான்றுபகரக்கூடிய தகவல்கள் அதிக செலவு அல்லது முயற்சியின்றி கிடைக்குமிடத்து, கடன் இடரில் மாற்றங்களை மதிப்பிட அவை பயன்படுத்தப்படும்.

B5.5.3 எனினும், நிதிச்சாதனங்களின் தன்மை மற்றும் குறிப்பிட்ட நிதிச்சாதனக் குழுமத்திற்கு கிடைக்கப்பெறும் கடன் இடர்த் தகவல்களைப் பொறுத்து, நிதிச்சாதனமொன்று காலம் கடந்ததாக மாறுவதற்கு முன்னர் தனித்தனியான நிதிச் சாதனங்களின் கடன் இடரில் கணிசமான மாற்றத்தை உரிமம் இனங்காணமுடியாது போகலாம். இதற்கு உதாரணம், தனித்தனியான அடிப்படையில் கிரமமாக பெறப்பட்டு கண்காணிக்கப்படுவதும், தற்கால கடன்இடர் பற்றிய தகவல்கள் போதியளவு கிடைக்கப்பெறாததுமான சில்லறைக் கடன் போன்ற நிதிச்சாதனங்களுக்கு வாடிக்கையாளர் ஒப்பந்தக் கட்டுறுப்புக்களை மீறும்வரை இந்நிலை காணப்படும். தனித்தனி நிதிச்சாதனங்களுக்கான கடன் இடரில் மாற்றங்கள் அவை காலம் கடந்தவையாக மாறுவதற்குமுன்னர் கண்டுபிடிக்கப்படாவிடில், தனியான நிதிச்சாதன மட்டத்தில் கடன் தகவல்களின் அடிப்படையில் மாத்திரம் அமைந்த இழப்பு ஏற்பாடு, ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து ஏற்பட்ட கடன் இடரில் மாற்றங்களை விசுவாசமாக பிரதிபலிக்காது.

B5.5.4 சிலசமயங்களில் உரிமம் தனியான சாதனங்கள் அடிப்படையில் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களை அளவிடுவதற்கான நியாயமான, சான்றுபகரக்கூடிய தகவல்களை அதிக செலவோ அல்லது முயற்சியோ இல்லாது பெற்றுக்கொள்வதற்கு முடியாதிருக்கும். அச்சந்தர்ப்பத்தில், எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்கள், விபரமான கடன் இடர்த் தகவல்களை கருத்திற் கொள்ளும் சேர்க்கை அடிப்படையில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். இந்த விபரமான கடன் இடர்த் தகவல்கள் காலம் கடந்த தகவல்களை மாத்திரமன்றி, தனிச் சாதன மட்டங்களில் ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து கடன் இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளபோது, எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புப் பெறுபேறுகளை அண்ணளவாக்கம் செய்வதற்கு ஏதுவாக முன்னோக்கிய பேரண்ட பொருளாதார தகவல்கள் உட்பட தொடர்புடைய சகல கடன் தகவல்களை உள்ளடக்கும்.

B5.5.5 கடன் இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பினை தீர்மானித்து சேர்க்கை அடிப்படையில் இழப்பு ஏற்பாட்டினை ஏற்பிசைவு செய்யும் தேவைக்காக, கடன் இடரில் அதிகரிப்பினை உரிய கால அடிப்படையில் இனங்காண்பதற்கு ஏதுவாக பகுப்பாய்வொன்றை வசதிப்படுத்தும் நோக்கில் உரிமம் நிதிச்சாதனங்களை பகிருகின்ற கடன்இடர் குணாம்ச அடிப்படையில் குழுமமாக்கலாம். உரிமமானது வேறுபட்ட இடர்க் குணாம்சங்களைக் கொண்ட நிதிச் சாதனங்களை குழுமப்படுத்துவதன் மூலம் இந்தத் தகவலை மறைக்கக்கூடாது. பகிரும் கடன்இடர் குணாம்சங்களுக்கு உதாரணங்கள் கீழ்வருவனவற்றை உள்ளடக்குவதுடன், இவைக்கு மட்டுப்பாது:

- (a) சாதனத்தின் வகை;
- (b) கடன் இடர் தரநிலைப்படுத்தல்;
- (c) பிணையின் (collateral) வகை;
- (d) ஆரம்ப ஏற்பிசைவுத் திகதி;
- (e) முதிர்வுக்கு எஞ்சியுள்ள காலம்;
- (f) தொழிற்றுறை (industry);
- (g) கடன்படுனரின் புவிசார் அமைவிடம்;
- (h) பிணையானது தவறுகை ஏற்படும் நிகழ்தகவில் தாக்கத்தை கொண்டிருப்பின், நிதிச்சொத்துடன் ஒப்பிடுகையில் பிணையின் பெறுமதி (உதாரணமாக, சில நியாயாதிக்கங்களில் மீளப்படமுடியாத கடன்கள் (non-recourse loans) அல்லது கடன் : பெறுமதி வீதங்கள்)

B5.5.6 ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து கடன்இடரில் கணிசமான அதிகரிப்புக்கள் காணப்படும் சகல நிதிச்சாதனங்களுக்கும் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்கள் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதனை பந்தி 5.5.4 தேவைப்படுத்துகின்றது. இந்த நோக்கத்தை அடையும் பொருட்டு உரிமம், ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து பகிர்ந்த கடன்இடர் குணாம்சங்களின் அடிப்படையில்

எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களின் ஏற்பிசைவை காலமிடல்

- B5.5.7 எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன்இழப்புக்களை ஏற்பிசைவு செய்யவேண்டமா என்பது அறிக்கையிட்டு திகதியில் நிதிச்சொத்து கடன் சேதஇழப்பிற்கு ஆட்பட்டமைக்குச் சான்று அல்லது உண்மையான தவறுகை ஏற்படுவதற்குப் பதிலாக, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின் தவறுகை அல்லது இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பு ஏற்படும் சாத்தியத்தில் (கடன்இடரில் அதிகரிப்பை பிரதிபலிக்கும் பொருட்டு நிதிச்சாதனம் மீள் விலையிடப்பட்டு இருப்பினும் அதனை கருத்திற் கொள்ளாது) தங்கியுள்ளது. பொதுவாக, நிதிச்சொத்தொன்று சேத இழப்பிற்கு ஆளாவதற்கு அல்லது உண்மையான தவறுகை ஏற்படுவதற்கு முன்னர் கடன் இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பினை காணலாம்.
- B5.5.8 கடன் கடமைப்பாடுகளை (commitments) பொறுத்தவரை உரிமம் அந்த தொடர்புபட்ட கடனில் தவறுகை ஏற்படுவதற்கான இடரில் மாற்றத்தினை கவனத்திற்கொள்ளும். நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்களை பொறுத்தவரை, உரிமம் குறிப்பிட்ட கடன்படுனர் ஒப்பந்தம் மீறுவதற்கான இடரில் மாற்றத்தினை கவனத்திற் கொள்ளும்.
- B5.5.9 ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து கடன் இடரில் ஏற்படக்கூடிய மாற்றத்தின் பொருண்மை, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது தவறுகை ஏற்படுவதற்கான இடரில் தங்கியுள்ளது. எனவே, தவறுகை ஏற்படுவதற்கான இடரின் தனிப்பெறுமதியில் மாற்றம், தவறுகை ஏற்படுவதற்கு உயர்ந்த ஆரம்ப இடரைக் கொண்ட நிதிச்சாதனத்துடன் ஒப்பிடுகையில், தவறுகை ஏற்படுவதற்கு குறைந்த ஆரம்ப இடர் உடைய நிதிச்சாதனத்தில் அதிக கணிசமானதாக இருக்கும்.
- B5.5.10 ஒப்பீட்டு அடிப்படையில் கடன் இடரினைக் கொண்ட சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கும் ஆயுட் காலம் நீடிக்கும் அளவுக்கு, மீறுதல் நடைபெறுவதற்கான இடரும் அதிகரிக்கும். உதா: 10 ஆண்டு எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலத்தைக் கொண்ட AAA தரப்படுத்திய பிணை முறியொன்றில் மீறுகை ஏற்படுவதற்கான இடர் 5 ஆண்டு எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட் காலத்தையுடைய AAA தரப்படுத்திய பிணை முறியொன்றின் இடரிலும் அதிகமாகும்.
- B5.5.11 எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலத்திற்கும் மீறுகை நிகழ்வதற்கான இடருக்கும் இடையில் உள்ள தொடர்பின் காரணமாக, கடன் இடரில் மாற்றமானது காலப்போக்கில் மீறுகை நிகழ்வதற்கான தனியான இடரில் மாற்றத்தினை ஒப்பிடுவதன்மூலம் மாத்திரம் மதிப்பிட முடியாது. உதாரணமாக, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது 10 ஆண்டு எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலத்தைக் கொண்ட நிதிச்சாதனமொன்றின் மீறுகை நிகழ்வதற்கான இடரானது பின்னைய காலமொன்றில் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலம் 5 ஆண்டுகளாக இருக்கும் போதும் மீறுகை நிகழ்வதற்கான அதே இடரினை காட்டும்பட்சத்தில், அது கடன்இடரில் அதிகரிப்பினை காட்டும். இதற்குக் காரணம் நிதிச்சாதனம் அதன் முதிர்வு நிலையை நெருங்கும்போது கடன் இடர் மாறாதிருப்பின், காலம் போகப்போக எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலமீறாக மீறுகை நிகழ்வதற்கான இடர் வழமையாக அதிகரிப்பதனாலாகும். எனினும், முதிர்வு நிலையை நெருங்கும், கணிசமான கொடுப்பனவுக் கட்டுப்பாடுகளை மாத்திரம் கொண்ட நிதிச்சாதனங்களை பொறுத்தவரை, மீறுகை நிகழ்வதற்கான இடர் காலப்போக்கில் குறைவடைய வேண்டிய அவசியமில்லை. அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து கடன்இடர் கணிசமானளவு அதிகரித்துள்ளதா என்பதனை ஒப்புவிக்கும் பிற தரரீதியான காரணிகளை உரிமம் கவனத்திற்கொள்ளும்.
- B5.5.12 ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து நிதிச்சாதனத்தின் கடன்இடர் கணிசமாக அதிகரித்துள்ளதா என்பதை மதிப்பிடுமபோது அல்லது எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை அளவிடும் போது உரிமம் வேறுபட்ட அணுகுமுறைகளை பிரயோகிக்கக்கூடும். உரிமம் வேறுபட்ட சாதனங்களுக்கு வேறுபட்ட அணுகுமுறைகளை பிரயோகிக்கக்கூடும். கடன் இழப்புவித அணுகுமுறை போன்ற, ஒரு உள்ளீடாக மீறுகையின் வெளிப்படையான நிகழ்தகவினை உட்படுத்தாத அணுகுமுறையானது, மீறுகை நிகழ்வதற்கான இடரில் மாற்றத்தை பிணை போன்ற எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களின் ஏனைய தூண்டிகளிலிருந்து உரிமத்தால் வேறுபடுத்தக்கூடியதாக இருந்து, மதிப்பீட்டினை மேற்கொள்ளும்போது கீழ்வருவனவற்றை கவனத்திற்கொண்டால் அது இந்த நியமத்தின் தேவைப்பாடுகளுக்கு இசைவானதாகும்:

- (a) ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து மீறுகை நிகழ்வதற்கான இடரில் மாற்றம்;
- (b) நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலம்
- (c) கடன்இடரை பாதிக்கக்கூடிய, அதிக செலவோ அல்லது முயற்சியோ இல்லாது கிடைக்கக்கூடிய நியாயமானதும் சான்றளிக்கக்கூடியதுமான தகவல்கள்.

B5.5.13 ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து நிதிச்சாதனம் ஒன்றின்மீதான கடன் இடர் அதிகரித்துள்ளதா என்பதை தீர்மானிப்பதில் பயன்படுத்தும் முறைகள், நிதிச்சாதனத்தின் (அல்லது நிதிச் சாதனங்களின் குழுமத்தின்) குணவியல்புகளையும் ஒப்பிடக்கூடிய நிதிச்சாதனங்களுக்கு கடந்த காலங்களில் மீறுகைப் பாங்கினையும் கவனத்திற்கொள்ளுதல் வேண்டும். பந்தி 5.5.9 இன் தேவைப்பாடு எவ்வாறு இருந்தபோதிலும், நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்காலத்திலும், மீறுகைப் பாங்குகள் ஒரு குறிப்பிட்ட புள்ளியில் செறிவுபடுத்தப்படாத நிதிச்சாதனத்தை பொறுத்தமட்டில், அடுத்த 12 மாதங்களில் தவறுகை ஏற்படுவதற்கான இடரில் மாற்றங்கள் மீறுகை ஏற்படுவதற்கான ஆயுட்கால இடரில் மாற்றங்களின் நியாயமான அண்ணளவாக்கமாகும். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், ஆயுட்கால மதிப்பீடு அவசியமென புறநிலைகள் காட்டினாலன்றி, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கடன் இடர் கணிசமாக அதிகரித்துள்ளதா என்பதனை தீர்மானிப்பதற்கு அடுத்த 12 மாதங்களில் மீறுகை ஏற்படுவதற்கான இடரில் மாற்றங்களை பயன்படுத்தலாம்.

B5.5.14 எனினும், எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களை ஏற்பிசைவு செய்யவேண்டுமா என்பதனை தீர்மானிப்பதற்கு, சில சாதனங்களுக்கு அல்லது சில சந்தர்ப்பங்களில் அடுத்த 12 மாதங்களில் மீறுகை ஏற்படுவதற்கான இடர் மாற்றத்தினை பயன்படுத்துதல் பொருத்தமானதாக இருக்காது. உதாரணமாக, 12 மாதங்களுக்கு அதிகமான முதிர்வு காலத்தைக் கொண்ட கடன் சாதனத்தின் கடன் இடர் அதிகரித்துள்ளதா என்பதனைத் தீர்மானிக்க, கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் அடுத்த 12 மாதங்களில் மீறுகை ஏற்படும் இடரில் மாற்றம் பொருத்தமான அடிப்படையாக இல்லாமற் போகலாம்:

- (a) நிதிச்சாதனம் அடுத்த 12 மாதங்களுக்குப் பின்னர் கணிசமான கொடுப்பனவுக் கடப்பாடுளை மாத்திரம் கொண்டிருத்தல்;
- (b) அடுத்த 12 மாதத்தில் மீறுகை ஏற்படுவதற்கான இடரில் போதுமான அளவில் பிரதிபலிக்கப்படாத வகையில் உரிய பேரண்டப் பொருளியல் அல்லது வேறு கடன் தொடர்புபட்ட காரணிகளில் மாற்றங்கள்; அல்லது
- (c) 12 மாதத்திற்கு அப்பால் நிதிச்சாதனத்தின் கடன் இடரில் தாக்கத்தை (அல்லது எதிர்பார்க்கும் அதிக தாக்கத்தை) மாத்திரம் கொண்ட கடன் தொடர்புபட்ட காரணிகளில் மாற்றங்கள்.

ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கடன்இடர் கணிசமான அளவில் அதிகரித்து உள்ளதா என்பதனை தீர்மானித்தல்

B5.5.15 எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன்இழப்புக்களின் ஏற்பிசைவு தேவையா என்பதனை தீர்மானிக்கும்போது, உரிமம் பந்தி 5.5.17(உ) க்கு அமைவாக நிதிக்கூற்றில் கடன் இடரினை பாதிக்கக்கூடியதும், அதிக கிரயம் அல்லது முயற்சி இல்லாமல் கிடைக்கக் கூடிய நியாயமான சான்றுபகரக்கூடிய தகவல்களை கவனத்திற்கொள்ளும். ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து கடன் இடர் கணிசமான அளவில் அதிகரித்துள்ளதா என்பதனைத் தீர்மானிக்கும்போது, உரிமம் தகவல்களுக்காக பலத்த தேடுதல்களை மேற்கொள்ள வேண்டியதில்லை.

B5.5.16 கடன் இடர்ப் பகுப்பாய்வு பலகாரணிகளைக் கொண்டதாகவும் முழுமையானதாகவும் இருக்கும்; குறிப்பிட்டவொரு காரணி தொடர்புடையதாகவும் ஏனைய காரணிகளுடன் ஒப்பிடுகையில் திணிப்புடையதாகவும் உள்ளதா என்பது அந்த ஆக்கத்தின் தன்மை, நிதிச் சாதனங்கள் மற்றும் கடன்படுனரின் குணவியல்புகள், அத்துடன் புவிப்பிரதேசம் ஆகியவற்றில் தங்கியுள்ளது. உரிமம் மதிப்பிடப்படும் குறித்த நிதிச்சாதனங்களுடன் தொடர்புடையதும் அதிக கிரயம் அல்லது முயற்சி இல்லாமல் கிடைக்கக்கூடியதும் நியாயமான சான்றுபகரக்கூடியதுமான தகவல்களை கவனத்திற்கொள்ளும். எனினும், சில காரணிகளை அல்லது காட்டிகளை தனியான நிதிச்சாதன மட்டத்தில் இனங்காண முடியாது. அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், பந்தி 5.5.3 இன் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களின் ஏற்பிசைவுக்கான தேவைப்பாடு நிறைவுசெய்யப்பட்டுள்ளதா எனத் தீர்மானிக்க நிதிச்சாதனங்களின் பொருத்தமான முதலீட்டுத் தொகுதியின், முதலீட்டுத்

(௨) கடன்படுகளின் தொழிற்பாட்டுப் பெறுபேறுகளில் உண்மையான அல்லது எதிர் பார்க்கப்படும் கணிசமான மாற்றம். இதற்கான உதாரணங்கள் கடன் கடப்பாடுகளை நிறைவுசெய்யும் கடன்படுகளின் இயலுமையில் கணிசமான மாற்றத்தினை விளைவிக்கக்கூடிய உண்மையான அல்லது எதிர்பார்க்கும் வருமானம் அல்லது இலாபத்தில் வீழ்ச்சி, அதிகரிக்கும் தொழிற்பாட்டு இடர்கள், தொழிற்பாடு மூலதன பற்றாக்குறை, சொத்தின் தரத்தில் வீழ்ச்சி, அதிகரித்த ஐந்தொகை நெம்புநிலை, திரவநிலை அல்லது முகாமை தொடர்பான பிரச்சினைகள் அல்லது வியாபார அல்லது நிறுவன கட்டமைப்பின் நோக்கெல்லையில் மாற்றங்கள் (வியாபாரத்தின் ஒரு பிரிவினை முடிவுக்குக் கொண்டுவருதல் போன்ற) ஆகியவற்றை உள்ளடக்கும்.

- (h) அதே கடன்படுனரின் ஏனைய நிதிச்சாதனங்கள்மீதான கடன்இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பு.
- (i) தொழில்நுட்ப மாற்றம் காரணமாக கடன்படுனரின் விற்பனைப் பொருட்களின் கேள்வியில் ஏற்படும் வீழ்ச்சி போன்ற, கடன் கடப்பாடுகளை நிறைவுசெய்தலில் கடன்படுனரின் இயலுமையில் கணிசமான மாற்றத்தினை விளைவிக்கக்கூடிய கடன்படுனரின் ஒழுங்குபடுத்தல், பொருளியல் அல்லது தொழில்நுட்ப சூழலில் உண்மையான அல்லது எதிர்பார்க்கப்படும் கணிசமான பாதகமான மாற்றம்.
- (j) திட்டமிட்ட ஒப்பந்தரீதிக் கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்வதற்கு கடன்படுனரின் பொருளாதார ஊக்குவிப்பை குறைக்கும் அல்லது மீறுகை இடம்பெறுவதற்கான நிகழ்தகவில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துமென எதிர்பார்க்கப்படும், கடப்பாட்டிற்கு பொறுப்பாகவைத்த பிணையின் பெறுமதியில் அல்லது மூன்றாம்தரப்பினரின் உத்தரவாதங்களின் அல்லது கடன் அதிகரிப்பின் தரத்தில் கணிசமான மாற்றங்கள். உதாரணமாக, வீட்டு விலைகள் வீழ்ச்சியடைவதன் காரணமாக பிணையின் பெறுமதி வீழ்ச்சியடைந்தால், சில நியாயாதிக்கங்களில் உள்ள கடன்படுனர்கள் தமது ஈட்டுக்கடன் கொடுப்பனவுகளை மீறுவதனால் அதிகமான ஊக்குவிப்பை பெறுவர்.
- (k) ஒரு பங்குதாரர் (அல்லது மேன்நிலைக் கம்பனி) மீறுகையை தடைசெய்வதற்கு ஊக்குவிப்பை பெற்றும் மூலதனவழங்கல் அல்லது காசு உட்செலுத்தலுக்கான இயலுமையை கொண்டும் இருப்பின், அந்த பங்குதாரர் (அல்லது மேன்நிலைக் கம்பனி) வழங்கிய உத்தரவாதத்தின் தரத்தில் கணிசமான மாற்றம்.
- (l) அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட ஒப்பந்தக் கொடுப்பனவுகளை செலுத்துவதற்கான கடன்படுனரின் பொருளாதார ஊக்குவிப்பினை குறைவடையச் செய்யுமென எதிர்பார்க்கப்படும், மேன்நிலை உரிமம் அல்லது ஏனைய குழு அங்கத்தவரின் நிதியுதவிகளில் குறைப்பு அல்லது கடன் அதிகரிப்புத் தரத்தில் உண்மையான அல்லது எதிர்பார்க்கும் கணிசமான மாற்றம் போன்ற கணிசமான மாற்றங்கள். கடன் தர அதிகரிப்புகள் அல்லது ஆதரவுகள் உத்தரவாதம் அளிப்பவரின் நிதிநிலைமையின் பதிலிறுக்கி மற்றும் / அல்லது காப்பாவணைப்படுத்தலில் வழங்கும் வட்டிகளைப் பொறுத்தவரை வழங்கும் வட்டியானது எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களை (காப்பாவணைத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு வழங்கிய கடன்கள்) ஈடுசெய்ய போதுமானதாக எதிர்பார்க்கப்படுகின்றதா ஆகியவற்றை உள்ளடக்கும்.
- (m) கடன் ஆவணப்படுத்தலில் எதிர்பார்க்கும் மாற்றங்கள் - கடன் நிபந்தனைகளை விலக்குவதற்கு அல்லது மாற்றுவதற்கு வழியமைக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும் ஒப்பந்த முறிவுகள், வட்டிக் கொடுப்பனவு விடுமுறைகள், வட்டிவீத அதிகரிப்பு, மேலதிக பிணை அல்லது உத்தரவாதம் தேவைப்படல் அல்லது சாதனத்தின் ஒப்பந்தச் சட்டகத்தில் ஏனைய மாற்றங்கள் உள்ளடங்கலாக.
- (n) கடன்படுனரின் செயற்பாட்டிலும் நடத்தையிலும் கணிசமான மாற்றங்கள் - குழுமத்திலுள்ள கடன்படுனர் கொடுப்பனவு நிலையில் மாற்றங்கள் அடங்கலாக (உதா: தாமத ஒப்பந்த கொடுப்பனவுகளின் எண்ணிக்கை அல்லது அளவில் அதிகரிப்பு அல்லது தமது கடன் எல்லையை அணுகுவர் அல்லது அதிகரிப்பர் என அல்லது குறைந்தபட்ச தொகையை செலுத்த எதிர்பார்க்கும் கடன் அட்டைக் கடன்படுனர் எதிர்பார்க்கும் எண்ணிக்கையில் கணிசமான அதிகரிப்பு.
- (o) நிதிச்சாதனம் தொடர்பில் உரிமத்தின் கடன் முகாமைத்துவ அணுகுமுறையில் மாற்றங்கள்; அதாவது, நிதிச்சாதன கடன்இடர் மாற்றங்கள் தொடர்பில் புதிதாக கிடைக்கும் காட்டிகளின் அடிப்படையில் உரிமத்தின் கடன்இடர் முகாமைத்துவ நடைமுறை மிகவும் செயற்திறன் உடையதாக மாறுதல் அல்லது சாதனத்தை முகாமை செய்தலில் அதிக கவனம் செலுத்தல் - சாதனம் மிக நெருக்கமாக கண்காணிக்கப்படல் அல்லது கட்டுப்படுத்தப்படல் அல்லது உரிமம் குறிப்பாக கடன்படுனரில் தலையிடல்.
- (p) பந்தி 5.5.11 இல் குறிப்பிட்ட தவிர்க்கமுடியாத எடுகோள்கள் உட்பட காலம் கடந்த வருமதித் தகவல்கள்.

B5.5.18 சில வேளைகளில் இழப்பு ஏற்பாட்டினை எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையில் ஏற்பிசைவு செய்வதற்கான தேர்வுநிபந்தனையை நிதிச்சாதனம் நிறைவுசெய்துள்ளது என்பதனை தீர்மானிக்க கிடைக்கும் தரரீதியான அல்லது புள்ளிவிபரம்சாராத கணியரீதித் தகவல்கள் போதுமானவையாக இருக்கலாம். அதாவது,

B5.5.23 ஒரு நிதிச்சாதனம் குறைவாக கடன் இடரினை கொண்டுள்ளது எனத் தீர்மானிப்பதற்கு, உரிமம் அதன் அகக் கடன்இடர் தரநிலைப்படுத்தலையோ அல்லது மதிப்பிடப்படும் நிதிச்சாதன வகையின் இடர்களை கவனத்திற் கொண்ட உலகரீதியாக விளங்கிக் கொள்ளப்பட்ட குறைவான கடன்இடரின் பொருள்வரையறையையோ பயன்படுத்தலாம். முதலீட்டுத் தரத்தின் (investment grade) வெளிவாரித் தரநிலைப்படுத்தல், குறைந்த கடன் இடரைக் கொண்டுள்ளதாகக் கருதக்கூடிய நிதிச்சாதனத்திற்கு உதாரணமாகும். எனினும், நிதிச்சாதனங்கள் குறைந்த கடன் இடரைக் கொண்டவையாக கொள்ளப்பட வெளிவாரித் தரநிலைப்படுத்தல் தேவையற்றது. எனினும் சந்தைப் பங்குபற்றினரின் கண்ணோட்டத்தில், நிதிச்சாதனத்தின் சகல கட்டுறுப்புக்கள்

மற்றும் நிபந்தனைகளை கணக்கிற்கொண்டு, அவை குறைந்த கடன்இடர் உடையவையாக கருதப்படவேண்டும்.

B5.5.24 நிதிச்சாதனமொன்று முன்னைய அறிக்கையிடை காலத்தில் குறைவான கடன் இடரைக் கொண்டும், அறிக்கையிடை திகதியில் குறைந்த கடன் இடரினை கொண்டிராததாகவும் கருதப்படுவதால் மாத்திரம் அதன் மீதான ஆயுட்கால எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்கள் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதில்லை. அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கடன் இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதா எனவும், அதன்படி பந்தி 5.5.3 க்கு அமைய ஆயுட்கால எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட வேண்டுமா எனவும் உரிமம் தீர்மானிக்கும்.

திருத்தங்கள்

B5.5.25 சில சந்தர்ப்பங்களில் ஒரு நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளின் மீள்பேரம் அல்லது திருத்தம் இந்நியமத்திற்கு அமைய இருப்பிலுள்ள நிதிச்சொத்தின் ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு வழியமைக்கும். நிதிச்சொத்தின் திருத்தம் இருப்பிலுள்ள நிதிச்சொத்தின் ஏற்பிசைவு விலக்கலையும், திருத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்தின் பின்னைய ஏற்பிசைவினையும் விளைவிக்குமேயாகில், இந்த நியமத்தின் தேவைகளுக்காக திருத்திய சொத்து புதிய நிதிச்சொத்தொன்றாகக் கொள்ளப்படும்.

B5.5.26 அதன்படி, திருத்திய நிதிச்சொத்திற்கு சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும்போது, திருத்தத் திகதி நிதிச்சொத்தின் ஆரம்ப ஏற்பிசைவுத் திகதியாக கொள்ளப்படும். இதன் கருத்து பந்தி 5.5.3 இலுள்ள ஆயுட்கால எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களின் ஏற்பிசைவுக்கான தேவைப்பாடுகள் நிறைவுசெய்யப்படும் வரையில் இழப்பு ஏற்பாடானது 12 மாத எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையில் அளவிடப்படும் என்பதாகும். எனினும், ஆரம்ப நிதிச்சொத்தின் ஏற்பிசைவு விலக்கலை விளைவிக்கும் திருத்தத்தினை தொடர்ந்து, சில வழமைக்கு மாறான சந்தர்ப்பங்களில், திருத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்து ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது கடன் சேதஇழப்புக்கு ஆளானமைக்கு சான்று கிடைக்கக்கூடியதாக இருப்பின் அந்நிதிச்சொத்து ஆரம்பித்த கடன் சேதஇழப்பிற்கு ஆளான நிதிச்சொத்தாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படவேண்டும். இந்த நிலை உதாரணமாக, ஆரம்ப நிதிச்சொத்தின் ஏற்பிசைவு விலக்கலின் விளைவாக இடர்நிலைக்கு உள்ளான சொத்தில் கணிசமான திருத்தம் காரணமாக ஏற்படும். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் திருத்தமானது ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது கடன் சேதஇழப்பிற்கு உள்ளான புதிய நிதிச் சொத்தொன்றினை விளைவிப்பது சாத்தியமாகலாம்.

B5.5.27 ஒரு நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகள் மீள்பேரம் பேசப்பட்டு அல்லது திருத்தப்பட்டு, ஆனால் அந்த நிதிச்சொத்து ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படாதிருப்பின் அந்நிதிச்சொத்து சுயமாக குறைந்த கடன்இடர் கொண்டதாக கொள்ளப்படமாட்டாது. உரிமம் அதிக செலவோ அல்லது முயற்சியோ இல்லாது கிடைக்கப்பெறும் சகல நியாயமான மற்றும் சான்றுபடும் தகவல்களின் அடிப்படையில், ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கடன் இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதாவென மதிப்பிடும். இந்தத் தகவல்கள் வரலாற்றுரீதியான மற்றும் முன்னோக்கிய தகவல்களையும், நிதிச்சொத்தின் எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன்இடர் பற்றிய மதிப்பீட்டினையும் (இது திருத்தத்திற்கு வழியமைத்த புறநிலை பற்றிய தகவல்களையும்) உள்ளடக்கும். எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களின் ஏற்பிசைவுக்கான தேர்வுநிபந்தனைகள் இனியும் நிறைவுசெய்யப்பட மாட்டாது என்பதற்கான சான்றுகள், திருத்தப்பட்ட ஒப்பந்தரீதியான கட்டுறுப்புக்களுக்கு எதிராக இதுவரை உரியகால கொடுப்பனவுகளின் செயற்பாட்டுச் சரித்திரத்தை உள்ளடக்கும். வழமையாக கடன்இடர் குறைவடைந்துள்ளதாக கருதப்பட முன்னர் வாடிக்கையாளரோருவர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலமீறாக மாறாத அடிப்படையில் நல்ல கொடுப்பனவு நடத்தையினை ஒப்புவிக்க வேண்டும். உதாரணமாக, தவறவிடும் அல்லது பூரணப்படுத்தப்படாத கொடுப்பனவுகள் பற்றிய சரித்திரமானது ஒப்பந்தரீதியான கட்டுறுப்புக்களில் திருத்தத்தைத் தொடர்ந்து ஒரு கொடுப்பனவினை உரிய காலத்தில் செலுத்துவதால் மாத்திரம் வழக்கத்தில் அறிக்கப்பட முடியாததாகும்.

எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களின் அளவீடு

எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள்

B5.5.28 எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள் என்பது, நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்காலமீறாக கடன்இழப்புக்களின் (அதாவது, எல்லாக் காசுக் குறைபாடுகளினதும் இற்றைப் பெறுமதி) நிகழ்தகவு நிறையேற்றிய மதிப்பீடாகும். காசுக் குறைபாடென்பது, ஒப்பந்தத்திற்கு அமைவாக உரிமத்திற்கு வரவேண்டிய காசுப்பாய்வுகளுக்கும் உரிமம் கிடைக்குமென

B5.5.35 எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை அளவிடுதலில், அவை பந்தி 5.5.17 இலுள்ள கோட்பாடுகளுக்கு இசைவானதாக இருக்கும் பட்சத்தில், உரிமம் நடைமுறையிலுள்ள வழிகளை பயன்படுத்தும். நடைமுறை வழிகளுக்கான ஒரு உதாரணம், வியாபார வருமதிகள் மீது எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கடன் இழப்புக்களை ஏற்பாட்டுத் தாயத்தினை (provision matrix) பயன்படுத்திக் கணிப்பிடுதலாகும். உரிமம் நிதிச்சொத்துக்கள் மீதான 12-மாத எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களை அல்லது ஆயுட்கால எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களை மதிப்பிடுவதற்கு பொருத்தமானவாறு வியாபார வருமதிகளுக்கான வரலாற்றுரீதியான கடன் இழப்பு அனுபவங்களை (பந்திகள் B5.5.1-B5.5.2 க்கு அமைய பொருத்தமான செம்மையாக்கங்களுடன்) பயன்படுத்தும். உதாரணமாக ஒரு ஏற்பாட்டுத் தாயமானது, வியாபார

வருமதிகள் எத்தனை நாட்கள் காலங் கடந்ததாக இருந்தது என்பதனைப் பொறுத்து (உதாரணமாக, காலங்கடந்தவை இல்லாவிடில் 1%, 30 நாட்களுக்கு குறைந்ததாயின் 2%, 30 மற்றும் 90 நாட்களுக்கு இடைப்பட்ட தாயின் 3%, 90 - 180 நாட்களுக்கு இடைப்பட்டதாயின் 20% போல) நிலையான ஏற்பாட்டு வீதத்தை குறிப்பிடும். உரிமத்தின் வரலாற்று ரீதியான கடன்இழப்பு அனுபவம் வேறுபட்ட வாடிக்கையாளர் பிரிவுகளுக்கு வேறுபட்ட இழப்புப் பாங்கினை காட்டினால், வாடிக்கையாளர் தளத்தின் வீச்சத்தைப் பொறுத்து உரிமம் பொருத்தமான முறையில் குழுவாக்கம் செய்யும். சொத்துக்களை குழுவாக்கம் செய்வதற்கு பயன்படுத்தக்கூடிய தேர்வு நிபந்தனைகளுக்கு உதாரணங்கள் புவியியற்பிரதேசம், உற்பத்திப்பொருள் வகை, வாடிக்கையாளர் தரநிலை, பிணை அல்லது வியாபாரக் கடன் காப்புறுதி மற்றும் வாடிக்கையாளர் வகை (மொத்த அல்லது சில்லறை) ஆகியவற்றை உள்ளடக்கும்.

தவறுகையின் பொருள்வரையறை

B5.5.36 நிதிச்சொத்தொன்றின் மீதான கடன் இடர் கணிசமாக அதிகரித்துள்ளதா என்பதனை தீர்மானிக்கும்போது, ஆரம்ப ஏற்பிசைவிலிருந்து தவறுகை இடம்பெறுவதற்கான இடரில் மாற்றத்தை உரிமம் கவனத்திற்கொள்ள பந்தி 5.5.9 தேவைப்படுத்துகின்றது.

B5.5.37 தவறுகை இடம்பெறுவதற்கான இடரை தீர்மானிக்கும் தேவைகளுக்கு தவறுகையினை பொருள்வரையறை செய்கையில், உரிமம் உரிய நிதிச்சாதனத்திற்கு அகக் கடன்இடர் முகாமைத்துவ தேவைகளுக்கு பயன்படுத்தப்படும் பொருள்வரையறைக்கு இசைவான பொருள்வரையறையினை பிரயோகிப்பதுடன், பொருத்தமான இடத்து தரரீதியான காட்டிகளை (உதா: நிதிசார்ந்த நிபந்தனைகள் - covenants) கவனத்திற்கொள்ளும். எனினும், மிகுந்த பின்னடைவான தவறுகைத் தேர்வு நிபந்தனை மிகப் பொருத்தமானது என்பதனை நிரூபிப்பதற்கு நியாயமானதும் சான்றுபகருவதுமான தகவல்களை உரிமம் கொண்டிருந்தாலன்றி, நிதிச்சொத்து 90 நாட்கள் காலங்கடந்ததான பின்னர் தவறுகை இடம்பெற மாட்டாதெனும் மறுக்கமுடியாத எடுகோள் உள்ளது. இந்தத் தேவைகளுக்கு பயன்படுத்தப்படும் தவறுகையின் பொருள்வரையறை, குறித்தவொரு நிதிச்சாதனத்திற்கு தவறுகையின் வேறு பொருள்வரையறை மிகப் பொருத்தமானது என்பதனை நிரூபிக்க தேவையான தகவல்கள் கிடைத்தாலன்றி, சகல நிதிச்சாதனங்களுக்கும் கொள்கை மாறாத அடிப்படையில் பிரயோகிக்கப்படும்.

எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களை மதிப்பிடுவதற்கான காலவீச்சம்

B5.5.38 பந்தி 5.5.19 க்கு அமைய கடன் இடர்கள் அளவிடப்படும் உயர்ந்தபட்ச காலஎல்லை உரிமம் கடன் இடர்த்தகவுக்கு உள்ளாகும் உயர்ந்தபட்ச ஒப்பந்தரீதியான காலமாகும். கடன் கடமைப்பாடுகள் மற்றும் நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்களைப் பொறுத்தமட்டில், இது கடனை நீடிப்பதற்கு உரிமம் நடப்பு ஒப்பந்தரீதிக் கடப்பாட்டினைக் கொண்டுள்ள உயர்ந்தபட்ச ஒப்பந்தக் காலமாகும்.

B5.5.39 எனினும், பந்தி 5.5.20 க்கு அமைவாக சில நிதிச்சாதனங்கள் கடனொன்றையும் மேற்கொள்ளப்படாத கடப்பாட்டுக் கூற்று ஆகிய இரண்டையும் கொண்டுள்ளதுடன், மீள்கொடுப்பனவை கோருதல் மற்றும் மேற்கொள்ளப்படாத கடப்பாட்டை இரத்துச் செய்வதற்கான உரிமத்தின் ஒப்பந்த ரீதியிலான இயலுமையானது ஒப்பந்த அறிவித்தற் காலத்தில் கடன் இழப்புக்களுக்கான இடர்தகவினை மட்டுப்படுத்தாது. உதாரணமாக, கடன் அட்டைகள் மற்றும் மேலதிகப்பற்று வசதிகள் போன்ற சுழற்சிக் கடன் வசதிகள் ஒருநாள் போன்ற குறைந்தகால அறிவிப்புடன் கடன்கொடுனரால் ஒப்பந்தரீதியாக மீளப் பெறப்படமுடியும். எனினும், நடைமுறையில் கடன்கொடுனர் நீண்டகாலத்திற்கு கடன் நீடிப்பை தொடர்வதுடன், கடன்படுனரின் கடன்இடர் அதிகரித்தபின் மாத்திரம் அந்த வசதியினை மீளப்பெறக்கூடும். அப்போது அது எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள் முழுவதையும் அல்லது சிலவற்றை தடைசெய்வதற்கு அதிக காலங்கடந்ததாகிவிடும். இந்நிதிச்சாதனங்கள் பொதுவாக அதன் தன்மை, நிதிச்சாதனம் முகாமை செய்யப்படும் முறை, கடன்இடரில் கணிசமான அதிகரிப்புப் பற்றிக் கிடைக்கும் தகவல்களின் தன்மை ஆகியவற்றின் விளைவாக கீழ்வரும் குணாம்சங்களை கொண்டிருக்கும்:

- (a) நிதிச்சாதனங்கள் நிலையான காலம் அல்லது மீள்கொடுப்பனவுக் கட்டமைப்பை கொண்டில்லாததுடன், வழக்கமாக குறுகிய ஒப்பந்தரீதியாக இரத்துச்செய்யும் காலத்தினை (உதா: ஒரு நாள்) கொண்டிருக்கும்;
- (b) ஒப்பந்தத்தை இரத்துச் செய்வதற்கான ஒப்பந்தரீதியான இயலுமையானது நிதிச் சொத்தின் வழமையான தினசரி முகாமைத்துவத்தின்போது நடைமுறைப்படுத்தப் படாததுடன்,

B5.5.44 எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள் எதிர்பார்க்கும் தவறுகைத் திகதிக்கோ அல்லது வேறுசில திகதிக்கோ அல்லாது அறிக்கையிடற் திகதிக்கு, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது தீர்மானிக்கப்பட்ட விளைவு வட்டிவீதத்தினை அல்லது அதன் அண்ணளவாகக்கத்தினை பயன்படுத்தி கழிவுசெய்யப்படும். நிதிச்சாதனம் மாறும் வட்டிவீதத்தை கொண்டிருப்பின், எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள் பந்தி B5.4.5 க்கு அமைவாக தீர்மானிக்கப்பட்ட நடப்பு விளைவு வட்டி வீதத்தினை பயன்படுத்தி கழிவு செய்யப்படும்.

B5.5.45 கொள்வனவு செய்த அல்லது ஆரம்பித்த கடன் சேத இழப்படைந்த நிதிச்சொத்துக்களை பொறுத்தமட்டில் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன்இழப்புக்கள் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது தீர்மானித்த கடன்செம்மையாக்கம் செய்யப்பட்ட விளைவு வட்டி வீதத்தை பயன்படுத்தி கழிவிடப்படும்.

B5.5.46 வருமதியான குத்தகை மீது எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள் LKAS 17 க்கு அமைய வருமதியான குத்தகையை அளவிட பயன்படுத்திய அதே கழிவு வீதத்தினை பயன்படுத்தி கழிவிடப்படும்.

B5.5.47 கடன் கடமைப்பாடுமீது எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள், கடன் கடமைப்பாட்டால் விளைகின்ற நிதிச்சொத்து ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்போது பிரயோகித்த விளைவு வட்டி வீதம் அல்லது அதன் அண்ணளவாக்கத்தை பயன்படுத்தி கழிவிடப்படும். இதற்கான காரணம், சேதஇழப்பு தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிப்பதற்காக கடன் கடமைப்பாட்டில் குறைப்பைத் தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட நிதிச்சொத்தானது ஒரு புதிய நிதிச் சாதனமாக அல்லாது அந்த கடமைப்பாட்டின் தொடர்ச்சியாக கொள்ளப்படுதல் ஆகும். எனவே, நிதிச்சொத்து மீதான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள், உரிமம் இரத்துச் செய்யமுடியாத கடமைப்பாட்டிற்கு ஒரு தரப்பாக வந்த திகதியிலிருந்து கடன் கடமைப்பாட்டின் ஆரம்பக் கடன் இடரை கவனத்திற்கொண்டு தீர்மானிக்கப்படும்.

B5.5.48 விளைவு வட்டிவீதம் தீர்மானிக்கப்பட முடியாத நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்கள் அல்லது கடன் கடமைப்பாடுகள் மீதான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள் பணத்தின் காலப் பெறுமதியின் நடப்புச் சந்தை மதிப்பீடு மற்றும் காசுப்பாய்வுகளை மட்டும் சார்ந்த இடர்களை பிரதிபலிப்பதுவும், கழிவிடப்படும் காசுக் குறைபாடுகளை செம்மையாக்கம் செய்வதற்குப் பதிலாக கழிவு வீதத்தினை செம்மையாக்கம் செய்வதன்மூலம் இடர்கள் கவனத்திற்கொள்ளப்படும் அளவுக்கு, கழிவு வீதத்தை பயன்படுத்தி கழிவிடப்படும்.

நியாயமான மற்றும் சான்றுபடும் தகவல்கள்

B5.5.49 இந்த நியமத்தின் தேவைகளுக்காக நியாயமானதும் சான்றளிக்கின்றதுமான தரவுகள் என்பது, கடந்தகால நிகழ்வுகள்பற்றிய தகவல், நடப்புப் புறநிலைகள், எதிர்கால பொருளியற் புறநிலைகளின் எதிர்வுகூறல்கள் உட்பட அதிக செலவோ, முயற்சியோ இன்றி அறிக்கையிடற் திகதியில் நியாயமாகக் கிடைக்கப்பெறும் தகவல்கள் ஆகும். நிதிஅறிக்கையிடற் தேவைகளுக்காக கிடைக்கப்பெறும் தகவல்கள் அதிக செலவோ அல்லது முயற்சியோ இல்லாமற் கிடைக்கப்பெறும் தகவலாக கொள்ளப்படலாம்.

B5.5.50 உரிமமானது நிதிச்சாதனத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் முழு ஆயுட்காலமீறாக எதிர்கால புறநிலைகளின் எதிர்வுகூறல்களை சேர்க்கவேண்டியதில்லை. எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை மதிப்பிட தேவைப்படும் சுயதீர்ப்பு மட்டம் கிடைக்கப்பெறும் விபரமான தகவல்களில் தங்கியுள்ளது. எதிர்வுகூறப்படும் காலநீட்டம் அதிகரிக்கையில், விபரமான தகவல்களின் கிடைப்பனவு குறைவடைவதுடன், எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை மதிப்பிட தேவையான சுயதீர்ப்பு மட்டம் அதிகரிக்கும். எதிர்பார்க்கும் கடன்இழப்புகளின் மதிப்பீடு நீண்ட எதிர்காலத்தின் பின்னர் விபரமான மதிப்பீட்டை தேவைப்படுத்தாததுடன் - அத்தகைய காலங்களுக்கு கிடைக்கப்பெறும் விபரமான தகவல்களிலிருந்து உரிமம் எதிர்வு கூறல்களை மேற்கொள்ளலாம்.

B5.5.51 உரிமம் தகவல்களுக்கான விரிவான தேடல்களை மேற்கொள்ளாது, எதிர்பார்க்கப்படும் முற்கொடுப்பனவுகளின் தாக்கம் அடங்கலாக எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களின் மதிப்பீட்டுடன் தொடர்புபட்ட, அதிக செலவோ அல்லது முயற்சியோ இல்லாது கிடைக்கப்பெறும் நியாயமான சான்றுபடருகின்ற சகல தகவல்களையும் கவனத்திற்கொள்ளும். பயன்படுத்தும் தகவல்கள் கடன்படுனர் சார்ந்த காரணிகள், பொதுவான பொருளியற் புறநிலைகள் மற்றும் அறிக்கையிடற் திகதியில் நிலவும் புறநிலைகளின் நடப்பு மற்றும் எதிர்வுகூறப்படும் போக்கின் மதிப்பீடுகள் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கும். உரிமம் அகத்தே (உரிமம் சார்ந்த) மற்றும் புறத்தே கிடைக்கும் வேறுபட்ட தரவு மூலங்களை பயன்படுத்த முடியும். சாத்தியமான தரவு மூலங்கள் வரலாற்றுரீதியான அக கடன் இழப்பு அனுபவம், அகத் தரநிலைப்படுத்தல், ஏனைய உரிமங்கள் மற்றும் வெளிவாரித் தரநிலைப்படுத்தல்களின் கடன் இழப்பு அனுபவம், அறிக்கைகள் மற்றும் புள்ளிவிபரங்களை உள்ளடக்கும். உரிமம் சார்ந்த தரவு மூலங்கள் இல்லாத அல்லது போதாத உரிமங்கள் ஒப்பிடற்கு நிதிச் சாதனத்திற்கான (அல்லது நிதிச்சாதனங்களின் குழுமங்களுக்கான) ஒரேமட்ட குழுமங்களின் அனுபவத்தை பயன்படுத்தலாம்.

B5.5.52 வரலாற்றுரீதித் தகவல்கள் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை அளவிடுவதற்கான ஒரு முக்கிய தளமாகும். எனினும் உரிமம் அவதானிக்கக்கூடிய நடப்புத் தரவுகளின் அடிப்படையில், நடப்புப் புறநிலைகள் மற்றும் வரலாற்றுத் தரவுகளுக்கு அடிப்படையாக அமைந்த காலத்தை பிரதிபலிக்காத எதிர்கால புறநிலைகள் பற்றிய எதிர்வுகூறல்களின் தாக்கங்களைப் பிரதிபலிக்கும்வகையில், கடன் இழப்பு அனுபவம் போன்ற வரலாற்றுத் தரவுகளை செம்மை செய்வதுடன், எதிர்கால ஒப்பந்தரீதியிலான காகசுப்பாய்வுகளுடன் தொடர்பற்ற, வரலாற்றுக்கால புறநிலைகளின் தாக்கங்களை நீக்கும். சிலவேளைகளில் அது கணிக்கப்பட்போது அறிக்கையிட்டு திகதியில் புறநிலைகள் மற்றும் கவனத்திற் கொள்ளப்படும் நிதிச்சாதனை குணவியல்புகளுடன் ஒப்பிடுகையில் சிறந்த நியாயமானதும் சான்றுபகரக்கூடியதுமான தகவல்கள், வரலாற்றுத் தரவுகளின் தன்மையைப் பொறுத்து, செம்மையாக்கம் செய்யப்படாத வரலாற்றுத் தகவல்களாக இருக்கும். எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களில் மாற்றங்களின் மதிப்பீடுகள் காலத்திற்குக் காலம் தொடர்புபட்ட அவதானிக்கக்கூடிய தரவுகளை (தொழில்வாய்ப்பின்மை வீதங்கள், ஆதன விலைகள், பண்ட விலைகள், கொடுப்பனவுத் தரம் அல்லது நிதிச்சாதனத்தின் அல்லது நிதிச் சாதனங்களின் குழுமத்தின் மீதான கடன் இழப்புக்களைக் காட்டும் பிற காரணிகளில் மாற்றங்கள் மற்றும் மாற்றங்களின் அளவு போன்ற) பிரதிபலிப்பதுடன், அவற்றுடன் நேரடியாக இசைவுடையவையாக இருத்தல் வேண்டும். உரிமம் மதிப்பிடப்பட்ட மற்றும் உண்மையான கடன் இழப்பு அனுபவங்களுக்கு இடையில் வித்தியாசங்கள் எதனையும் குறைப்பதற்காக எதிர்பார்க்கும் கடன்இழப்புக்களை மதிப்பீடு செய்தலில் பயன்படுத்தும் செயல்முறை மற்றும் எடுகோள்களை கிரமமாக மீளாய்வு செய்யும்.

B5.5.53 எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை வரலாற்றுரீதியான கடன் இழப்பு அனுபவத்தை பயன்படுத்தும்போது, வரலாற்றுக் கடன் இழப்பு வீதங்கள் அவதானிக்கப்பட்டுள்ள குழுமங்களுக்கு இசைவா இருப்பதாக காணப்படும் குழுமங்களுக்கு வரலாற்றுரீதியான கடன்இழப்பு வீதங்கள் பற்றிய தகவல்கள் பிரயோகிக்கப்படுவது கட்டாயமாகும். அதன் தொடர்விளைவாக பயன்படுத்தும் செயல்முறையானது நிதிச்சொத்துக்களின் ஒவ்வொரு குழுமமும் ஒத்த இடர்க் குணாம்சங்களைக் கொண்ட நிதிச்சொத்துக்களின் குழுமத்தின் கடந்தகால கடன்இழப்பு அனுபவத் தகவல்கள் மற்றும் நடப்புப் புறநிலைகளைப் பிரதிபலிக்கும் உரிய அவதானிக்கக்கூடிய தகவல்களுடன் சம்பந்தப்பட்டு இருப்பதற்கான இயலுமையை வழங்கும்.

B5.5.54 எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள், உரிமத்தின் சொந்த கடன் இழப்புக்கள் பற்றிய எதிர்பார்க்கப்படும் பிரதிபலிக்கும். எனினும், எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களை மதிப்பிடுவதில் அதிக செலவோ அல்லது முயற்சியோ இன்றிக் கிடைக்கப்பெறும் சகல நியாயமான மற்றும் சான்றுபகரக்கூடிய தகவல்களை கவனத்திற் கொள்ளும்போது, உரிமம் குறிப்பிட்ட நிதிச்சாதனம் அல்லது ஒத்த நிதிச்சாதனங்களின் கடன் இடரின் அவதானிக்கக்கூடிய சந்தைத் தகவல்களையும் கவனத்திற்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

பிணைகள் (Collateral)

B5.5.55 எதிர்பார்க்கப்படும் கடன்இடர்களை அளவிடும் தேவைகளுக்காக, எதிர்பார்க்கும் காசக் குறைபாடுகளின் மதிப்பீடானது பிணையிலிருந்தும், உரிமத்தால் வேறாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படாததும் ஒப்பந்தக் கட்டுப்பாட்டின் பகுதியாக அமைந்ததுமான ஏனைய கடன் அதிகரிப்புக்களிலிருந்தும் எதிர்பார்க்கப்படும் காசப்பாய்வுகளை பிரதிபலிக்கும். பிணையளித்த நிதிச்சாதனமீது எதிர்பார்க்கும் காசக் குறைபாடுகளின் மதிப்பீடானது, பிணையை அறுதிப்படுத்துதல் சாத்தியம் எவ்வாறிருப்பினும் பிணையை அறுதிப்படுத்த எதிர்பார்க்கும் காலம் மற்றும் தொகையிலிருந்து பிணையை பெற்று விற்பதற்கான கிரயத்தை கழிக்கவரும் தொகையை பிரதிபலிக்கும் (அதாவது, எதிர்பார்க்கும் காசப் பாய்வுகளின் மதிப்பீடு பிணையை அறுதிப்படுத்ததலின் நிகழ்தகவையும், அதிலிருந்து ஏற்படும் காசப்பாய்வையும் கவனத்திற்கொள்ளும். அதன் தொடர்ச்சியாக, ஒப்பந்தத்தின் ஒப்பந்தரிதியான முதிர்வுக்கு அப்பாலும் பிணையினை தேறுவதால் எதிர்பார்க்கப்படும் காசப்பாய்வு எதுவும் இப்பகுப்பாய்வில் உட்படுத்தப்பட வேண்டும். அறுதிப்படுத்துதலின் விளைவாக பெறப்படும் பிணைகள் எதுவும், இந்த அல்லது வேறு நியமங்களின் உரிய ஏற்பிசைவுத் தேர்வுநிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்தாலன்றி, பிணையளிக்கப்பட்ட நிதிச் சொத்திலிருந்து வேறான சொத்தாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படமாட்டாது.

நிதிச்சொத்துக்களின் மீள்வகைப்படுத்தல் (பிரிவு 5.6)

B5.6.1 உரிமம் பந்தி 4.4.1 க்கு அமைய நிதிச்சொத்துக்களை மீள்வகைப்படுத்துமேயாகில், அந்த மீள்வகைப்படுத்தலானது, மீள்வகைப்படுத்தற் திகதியிலிருந்து பிரயோகிக்கப்பட வேண்டுமென பந்தி 5.6.1 தேவைப்படுத்துகின்றது. காலத்தேய்மானக் கிரய அளவீட்டு வகை மற்றும் ஏனைய முற்றடக் வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பு அளவீட்டு வகை ஆகிய இரண்டுமே ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது விளைவு வட்டி வீதம் தீர்மானிக்கப்பட வேண்டுமென தேவைப்படுத்துகின்றன.

இரண்டு அளவீட்டு வகைகளுமே சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகள் ஒரேவிதமாக பிரயோகிக்கப்படுவதனை தேவைப்படுத்துகின்றன. இதன் தொடர் விளைவாக உரிமமொன்று நிதிச்சொத்தொன்றினை காலத்தேய்மானக் கிரய அளவீட்டு வகைக்கும் ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பு அளவீட்டு வகைக்கும் இடையில் மீள்வகைப்படுத்தும்போது;

(a) வட்டி வருமான ஏற்பிசைவு மாறாததனால், உரிமம் தொடர்ந்தும் ஒரே விளைவு வட்டி வீதத்தினை பணன்படுத்தும்.

(b) இரண்டு அளவீட்டு வகைகளும் ஒரேவகையான சேதஇழப்பு அணுகுமுறைகளை பிரயோகிப்பதால், எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களின் அளவீடும் மாற்றமடைய மாட்டாது. எனினும், நிதிச்சொத்தொன்று பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் வகைப்படுத்தலிலிருந்து காலத்தேய்மான கிரயத்தில் அளவிடப்படும் வகைப்படுத்தலுக்கு மீள்வகைப்படுத்தப்படுமேயாகில், மீள்வகைப்படுத்துகின்ற திகதியில் நிதிச்சொத்தின் மொத்த முன்கொணரற் தொகைக்கான செம்மையாக்கமாக ஒரு இழப்பு ஏற்பாடு ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். நிதிச்சொத்து காலத்தேய்மான கிரயத்தில் அளவிடும் வகைப்படுத்தலிலிருந்து பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் வகைப்படுத்தலுக்கு மீள் வகைப்படுத்தப்படுமேயாகில், இழப்பு ஏற்பாடு ஏற்பிசைவுவிலக்கல் செய்யப்படுகின்ற போதிலும் (அதன்படி தொடர்ந்தும் மொத்த முன்கொணரற் தொகைக்கான செம்மையாக்கமாக ஏற்பிசைவு செய்யாது) அதற்குப் பதிலாக, பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் திரள் சேதஇழப்புத் தொகையாக (சமமான தொகை) ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதுடன், மீள்வகைப்படுத்தற் திகதியிலிருந்து வெளிக்காட்டப்படும்.

B5.6.2 எனினும், உரிமம், இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடும் நிதிச்சொத்திற்கான வட்டி வருமானம் அல்லது சேதஇழப்பு நயம் அல்லது இழப்பினை வேறாக ஏற்பிசைவு செய்யுமாறு கேட்கப்படவில்லை. இதன் தொடர் விளைவாக, உரிமம் நிதிச்சொத்தினை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் வகைப்படுத்தலுக்கு வெளியே மீள்வகைப்படுத்தும்போது, விளைவு வட்டி வீதமானது மீள்மதிப்புத் திகதியில் சொத்தின் சீர்மதிப்பு அடிப்படையில் தீர்மானிக்கப்படும். அத்துடன், மீள்வகைப்படுத்தற் திகதியில் இருந்து நிதிச்சொத்திற்கு பிரிவு 5.5 இனை பிரயோகிக்கும் தேவைக்காக மீள்வகைப் படுத்தற் திகதியானது ஆரம்ப ஏற்பிசைவுத் திகதியாக கொள்ளப்படும்.

நயங்களும் இழப்புக்களும் (பிரிவு 5.7)

B5.7.1 வியாபார நோக்கத்தில் வைத்திருக்காத உரிமையாண்மைச் சாதனத்தில் கொண்டுள்ள முதலீட்டின் சீர்மதிப்பில் மாற்றத்தை பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்த உரிமம் எடுக்கும் இரத்துச்செய்ய முடியாத தேர்வினை பந்தி 5.7.5 அனுமதிக்கின்றது. இந்தத் தேர்வானது ஒவ்வொரு சாதனத்தின் (ஒவ்வொரு பங்குகளின்) அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படும். பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்தும் தொகைகள் பின்னர் இலாப நட்டத்திற்கு மாற்றப்படமாட்டாது. எனினும் உரிமமானது, திரண்ட நயம் அல்லது இழப்புக்களை உரிமையாண்மைக்குள் மாற்றலாம். அத்தகைய முதலீடுகளில் இருந்து கிடைக்கும் பங்கிலாபங்கள், அவை முதலீட்டுக் கிரயத்தின் மீள்பெறுதலாக தெளிவாக முன்னிலைப்படுத்தப்படாத இடத்து, பந்தி 5.7.6 க்கு அமைய இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

B5.7.1A பந்தி 4.1.5 பிரயோகிக்கப்படாத இடத்து, நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்த கட்டுறுப்புக்களின்படி காகப்பாய்வுகள் கடன்முதல் மற்றும் நிலுவையாகவுள்ள கடன்முதல் மீதான வட்டிக் கொடுப்பனவினை மாத்திரம் கொண்டிருந்தும், சொத்தானது ஒப்பந்தரீதியான காகப் பாய்வுகளைப் சேகரித்தல் மற்றும் நிதிச்சொத்துக்களை விற்பதன்மூலம் நோக்கத்தினை அடையும் வியாபார மாதிரியின்கீழ் வைக்கப்படும் இருப்பின், அந்த நிதிச்சொத்தானது, பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படுவதனை பந்தி 4.1.2A தேவைப்படுத்துகிறது. இந்த அளவீட்டு வகையானது, நிதிநிலைக்கூற்றில் நிதிச்சொத்து சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் அதேவேளை நிதிச்சொத்து காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிட்டிருப்பின் எப்படியோ அவ்வாறே தகவலை இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யும். பந்திகள் 5.7.10-5.7.11 களுக்கு அமைவாக இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டவை தவிர்த்த நயங்களும் இழப்புக்களும் பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். இந்த நிதிச்சொத்துக்கள் ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படும்போது, முன்னர் பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட நயங்களும் இழப்புக்களும் இலாப நட்டத்தில் மீள்வகைப்படுத்தப்படும். இது நிதிச் சொத்துக்கள் காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில்

B5.7.7 அந்தத் தீர்மானம் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது மேற்கொள்ளப்படுவதுடன், அது பின்னர் மீள மதிப்பிடப்படமாட்டாது. நடைமுறைத் தேவைகளுக்காக உரிமானது கணக்கீட்டுப் பொருத்தமின்மைக்கு வழிவகுக்கும் சகல சொத்துக்களையும் பரிப்புக்களையும் ஒரே நேரத்தில் ஏற்படுத்தவேண்டிய தேவையில்லை. ஏதாவது எஞ்சிய ஊடுசெயல்கள் நிகழ எதிர்பார்க்குமிடத்து நியாயமான தாமதம் அனுமதிக்கப்படும். பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கங்களை பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்துதல், இலாப நட்டத்தில் கணக்கீட்டு பொருத்தமின்மையை ஏற்படுத்துமா அல்லது அதிகரிக்க செய்யுமா என்பதனை தீர்மானித்தலில் உரிமம் அதன் செயன்முறைகளை கொள்கை மாறாத அடிப்படையில் தொடர்ந்து பிரயோகித்து வரவேண்டும். எனினும், இலாப நட்டத்தினூடான வகைப்படுத்திய பரிப்புக்களின்

குணவியல்புகளுக்கும் ஏனைய நிதிச் சாதனங்களின் குணவியல்புகளுக்கும் இடையில் வேறுபட்ட பொருளாதார தொடர்புகள் இருக்கும்போது உரிமம் வேறுபட்ட செயன்முறைகளை பயன்படுத்தக்கூடும். அத்தகைய தீர்மானங்களை மேற்கொள்வதற்கு பயன்படுத்திய செயன்முறைகளைப் பற்றிய தரரீதித் தகவல்களை உரிமம் நிதிக்கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புக்களில் வெளிக்காட்டவேண்டும் என SLFRS 7 தேவைப்படுத்துகின்றது.

B5.7.8 அத்தகைய பொருத்தமின்மை ஏற்படுத்தப்படும் அல்லது அதிகரிக்கப்படும் பட்சத்தில் சகல சீர்மதிப்பு மாற்றங்களையும் (பரிப்பின் கடன்இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கங்கள் உட்பட) இலாப நட்டத்தில் முன்னிலைப்படுத்த வேண்டுமென உரிமம் கேட்கப்பட்டு உள்ளது. அத்தகைய பொருத்தமின்மை ஏற்படுத்தப்படாத அல்லது அதிகரிக்கப்படாத இடத்து உரிமம் பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கங்களை பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்த வேண்டுமென கேட்கப்பட்டுள்ளது.

B5.7.9 பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்தப்படும் தொகைகளை பின்னர் இலாப நட்டத்திற்கு மாற்றமுடியாது. எனினும் உரிமம் திரண்ட நயம் அல்லது இழப்புகளை உரிமையாண்மைக்குள் மாற்றலாம்.

B5.7.10 பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கங்கள் பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்தப்படின், கணக்கியற் பொருத்தமின்மை இலாப நட்டத்தில் ஏற்படும் சந்தர்ப்பத்தை கீழ்வரும் உதாரணம் விளக்குகின்றது. அடமான வங்கியொன்று அதன் வாடிக்கையாளருக்கு கடன்களை வழங்குவதுடன், அந்தக் கடன்களை பொருத்தமான குணவியல்புகளைக்கொண்ட (உதா: நிலுவையிலுள்ள தொகை, மீள்செலுத்தல் முறை, கட்டுறுப்பு மற்றும் நாணயம்) பிணைமுறிகளை சந்தையில் விற்பனை செய்வதன்மூலம் நிதியளிப்புச் செய்கின்றது. கடனின் ஒப்பந்தரீதியான கட்டுறுப்புக்கள், அடமான வாடிக்கையாளர் ஒத்த பிணைமுறிகளை சீர்மதிப்பில் சந்தையில் வாங்கி அந்தப் பிணைமுறிகளை சந்தைக்கு விநியோகிப்பதன் மூலம் கடனை (வங்கிக்கான அதன் கடப்பாட்டை) மீள்செலுத்த அனுமதிக்கிறது. இந்த ஒப்பந்தரீதியான முற்கொடுப்பனவு உரிமையின் விளைவாக பிணைமுறியின் கடன்தரம் மோசமடையுமேயாகில் (அதன் விளைவாக அடமான வங்கியின் பரிப்பின் சீர்மதிப்பு குறைவடையுமேயாகில்), அடமான வங்கியின் கடன்சொத்தின் சீர்மதிப்பும் குறைவடையும். சொத்தின் சீர்மதிப்பில் மாற்றம், அடிப்படையான பிணைமுறியினை சீர்மதிப்பில் (இந்த உதாரணத்தில் வீழ்ச்சியடைந்து உள்ளது) வாங்கி அந்தப் பிணைமுறியை அடமான வங்கிக்கு விநியோகிப்பதன் மூலம் அடமானக் கடனின் முற்கொடுப்பனவை மேற்கொள்ளும் அடமான வாடிக்கையாளரின் ஒப்பந்தரீதியான உரிமையினை பிரதிபலிக்கின்றது. இதன் தொடர்விளைவாக பரிப்பின் (பிணைமுறி) கடன்இடரில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் தாக்கங்கள் ஒத்த நிதிச்சொத்தின் (கடனின்) சீர்மதிப்பில் மாற்றங்களால் இலாப நட்டத்தில் எதிரீடு செய்யப்படும். பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கங்கள் பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்தப்படின், இலாப நட்டத்தில் கணக்கீட்டுப் பொருத்தமின்மை ஏற்படும். இதன் தொடர்விளைவாக அடமான வங்கி, பரிப்பின் சீர்மதிப்பில் எல்லா மாற்றங்களையும் (பரிப்பின் கடன்இடரில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் தாக்கங்கள் உட்பட) இலாப நட்டத்தில் முன்னிலைப்படுத்துமாறு கேட்கப்பட்டுள்ளது.

B5.7.11 பந்தி 5.7.10 இல் தரப்பட்டுள்ள உதாரணத்தில், பரிப்பின் கடன்இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கங்களுக்கும், நிதிச்சொத்தின் சீர்மதிப்பில் மாற்றத் தாக்கங்களுக்கும் இடையில் பிணைப்பொன்று உள்ளது. (அதாவது, சீர்மதிப்பில் பிணைமுறியினை வாங்கி அதனை அடமான வங்கிக்கு விநியோகிப்பதன் மூலம் கடன் முற்கொடுப்பனவை மேற்கொள்ளும் அடமான வாடிக்கையாளரின் ஒப்பந்தரீதியான உரிமையின் விளைவாக). எனினும், ஒப்பந்தரீதியான பிணைப்பு இல்லாவிடினும் கணக்கீட்டு பொருத்தமின்மை ஏற்படக்கூடும்.

B5.7.12 பந்திகள் 5.7.7 மற்றும் 5.7.8 இன் தேவைப்பாடுகளை விநியோகிக்கும் தேவைக்காக, கணக்கீட்டுப் பொருத்தமின்மையானது பரிப்பின் கடன்இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கத்தை தீர்மானிப்பதற்கு உரிமம் பயன்படுத்தும் அளவீட்டு முறையினால் மாத்திரம் ஏற்படுவது அல்ல. இலாப நட்டத்தில் கணக்கீட்டுப் பொருத்தமின்மை ஏற்படுவது உரிமத்தின் கடன்இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கங்கள் (SLFRS 7 இல் பொருள்வரையறை செய்தபடி) வேறொரு நிதிச்சாதனத்தின் சீர்மதிப்பில் மாற்றங்களால் எதிரீடு செய்யப்படும்போது மாத்திரமே. அளவீட்டு முறையின் காரணமாக மாத்திரம் எழும் பொருத்தமின்மை (அதாவது, உரிமம் பரிப்பின் கடன்இடரின் மாற்றங்களை அதன் சீர்மதிப்பில் வேறுசில மாற்றங்களிலிருந்து தனிமைப்படுத்தாத காரணத்தினால்) பந்திகள் 5.7.7 மற்றும் 5.8.8 தேவைப்படுத்தும் தீர்மானங்களை பாதிக்காது. உதாரணமாக உரிமம் பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களை திரவநிலை மாற்றங்களிலிருந்து தனிமைப்படுத்தாது போகலாம். இரு காரணிகளினதும் இணைந்த தாக்கத்தை உரிமம் பிற

(b) கடன் இடரில் மாற்றங்களுடன் தொடர்புபட்டதும், பரிப்பின் சீர்தரத்தில் மாற்றத் தொகையினை அதிக விசுவாசமாக முன்னிலைப்படுத்துவதுமான உரிமம் நமடும் மாற்று முறையொன்றினை பாவித்தல்.

B5.7.17 மட்டக்குறி வட்டி வீதங்களில் மாற்றங்களை அடக்கிய சந்தை இடருக்கு வழிவகுக்கும் சந்தைப் புறநிலை மாற்றங்கள், பிற உரிமங்களின் நிதிச் சாதனங்களின் விலை, பண்ட விலை, அந்நிய நாணயமாற்று வீதம் அல்லது விலைகளின் அல்லது வீதங்களின் சுட்டி.

B5.7.18 பரிப்பொன்றிற்கான சந்தைப் புறநிலைகளில் ஒரேயொரு கணிசமான தொடர்புடைய மாற்றம் அவதானிக்கப்பட்ட (மட்டக்குறி) வட்டி வீத மாற்றங்களாக இருப்பின், பந்தி B5.7.16(a) இல் குறிப்பிட்ட தொகை கீழ்வருமாறு மதிப்பிடப்பட முடியும்:

- உரிமம் முதலாவதாக காலத்தின் ஆரம்பத்தில் பரிப்பின் அகவிளைவு வீதத்தை பரிப்பின் சீர்மதிப்பு மற்றும் கால ஆரம்பத்தில் பரிப்பின் ஒப்பந்தரீதியான காசுப் பாய்வுகளை பயன்படுத்தி கணிப்பிடும். அது அகவிளைவு வீதத்தின் சாதனம் சார்ந்த கூறினை அடைவதற்காக இந்த அகவிளைவு வீதத்திலிருந்து காலத்தின் ஆரம்பத்தில் அவதானிக்கப்பட்ட (மட்டக்குறி) வட்டி வீதத்தினை கழிக்கும்.
- அடுத்து, உரிமம் காலத்தின் இறுதியில் பரிப்பின் ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகள் மற்றும் (i) காலத்தின் இறுதியில் அவதானிக்கப்படும் (மட்டக்குறி) வட்டி வீதம் மற்றும் (ii) மேலே (a) யில் கணித்தறியப்பட்ட அகவிளைவு வீதத்தின் சாதனம்சார்ந்த கூறு ஆகியவற்றை கூட்டவரும் வீதத்திற்கு சமனான கழிவு வீதத்தை பயன்படுத்தி பரிப்புடன் தொடர்புபட்ட காசுப்பாய்வுகளின் இறைப் பெறுமதியை கணிப்பிடும்.
- காலத்தின் இறுதியில் பரிப்பின் சீர்மதிப்பு மற்றும் மேலே (b) யில் கணித்தறிந்த பெறுமதி ஆகியவற்றிற்கிடையில் வித்தியாசம், அவதானிக்கப்பட்ட (மட்டக்குறி) வட்டிவீத மாற்றத் தொடர்புடைய சீர்மதிப்பு மாற்றமாகும். இந்தத் தொகையே பந்தி 5.7.7(a) க்கு அமைய பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்த வேண்டிய தொகையாகும்.

B5.7.19 பந்தி 5.7.18 இல் தரப்பட்டுள்ள உதாரணமானது, சாதனத்தின் கடன் இடரில் மாற்றம் தவிர்ந்த பிற காரணிகளால் சீர்மதிப்பில் மாற்றம் ஏற்படுகின்றது அல்லது அவதானித்த (மட்டக்குறி) வட்டி வீதங்களில் மாற்றம் கணிசமானதல்ல எனும் எடுகோள்களை அடிப்படையாகக் கொண்டது. ஏனைய காரணிகளால் ஏற்படும் சீர்மதிப்பில் மாற்றம் கணிசமானதெனில், இந்த முறை பொருத்தமற்றது. அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கங்களை மிகவும் விசுவாசமாக அளவிடும் மாற்று முறையை பயன்படுத்த வேண்டும் (பார்க்க பந்தி B5.7.16(b)). உதாரணமாக, உதாரணத்திலுள்ள சாதனம் ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனமொன்றினை கொண்டிருப்பின், பந்தி 5.7.7(a) க்கு அமைவாக பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்த வேண்டிய தொகையினை தீர்மானிக்க, ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதன சீர்மதிப்பில் மாற்றம் நீக்கப்பட வேண்டும்.

B5.7.20 சகல சீர்மதிப்பு அளவீடுகளைப் போன்றே பரிப்பின் கடன்இடரில் மாற்றம் தொடர்புபட்ட பரிப்பின் சீர்மதிப்பு மாற்றப் பங்கினை தீர்மானிப்பதற்கு உரிமத்தின் அளவீட்டு முறை அவதானிக்கக்கூடிய உரிய உள்ளீடுகளை அதிக அளவிலும், அவதானிக்க முடியாத உள்ளீடுகளை குறைந்த அளவிலும் பயன்படுத்த வேண்டும்.

தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு (அத்தியாயம் 6)

தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனங்கள் (பிரிவு 6.2)

தகைமைபெறும் சாதனங்கள்

B6.2.1 கலப்பு ஒப்பந்தங்களில் ஒன்றித்துள்ள, ஆனால் வேறாக கணக்கிற் கொள்ளப்படாத உய்த்தறிசாதனங்களை வேறான தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதனங்களாக வகைப்படுத்த முடியாது.

B6.2.2 ஒரு உரிமத்தின் சொந்த உரிமையாண்மைச் சாதனங்கள் அந்த உரிமத்தின் நிதிச் சொத்துக்களாக அல்லது நிதிப் பரிப்புக்களாக இல்லாதமையால், அவற்றை தளம்பற் காப்புச் செய்யும் சாதனங்களாக வகைப்படுத்த முடியாது.

B6.2.3 அந்நிய நாணய தளம்பற்காப்பு இடரினைப் பொறுத்தமட்டில், உய்த்தறிசாதனம் சாராத நிதிச்சாதனத்தின் அந்நிய நாணய இடர்க் கூறானது LKAS 21 க்கு அமைவாக தீர்மானிக்கப்படும்

எழுதப்பட்ட தேர்வுரிமைகள்

B6.2.4 இந்த நியமம், சில எழுதப்பட்ட தேர்வுரிமைகள் தவிர, இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடப்பட்ட உய்த்தறிசாதனம் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தக்கூடிய சந்தர்ப்பங்களை மட்டுப்படுத்தவில்லை. எழுதப்பட்ட தேர்வுரிமை ஒன்று, வேறு நிதிச்சாதனமொன்றில் ஒன்றித்த சாதனம் உள்ளடங்கலாக (உதா: அழைக்கப்படக்கூடிய பரிப்பொன்றினை தளம்பற்காப்புச் செய்வதற்காக பயன்படுத்திய ஒரு எழுதப்பட்ட தேர்வுரிமை), அது கொள்வனவு செய்யப்பட்ட தேர்வுரியையொன்றின் எதிரீடாக வகைப்படுத்தப்பட்டு இருந்தாலன்றி, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக தகைமை பெறாது.

தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனங்களின் வகைப்படுத்தல்

B6.2.5 அந்நிய நாணய இடரின் தளம்பற்காப்புத் தவிரந்த தளம்பற் காப்புகளை பொறுத்த மட்டில், உரிமம் இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பினதாக அளவிடப்பட்ட உய்த்தறி சாதனம் சாராத நிதிச்சொத்து அல்லது உய்த்தறி சாதனம் சாராத நிதிப்பரிப்பு ஒன்றை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தும்போது, அது உய்த்தறி சாதனம் சாராத நிதிச்சாதனத்தினை முழுமையாக அல்லது அதன் பகுதியாக மாத்திரம் வகைப்படுத்தலாம்.

B6.2.6 தளம்பற்காப்புசெய்யும் சாதனத்தை குறிப்பாகவும், வேறுபட்ட இடர்நிலைகளை தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிகளாகவும் வகைப்படுத்தி இருக்கும் சந்தர்ப்பங்களில், தனியானவொரு தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமானது ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட இடர் வகைகளின் தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படலாம். தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட அவ்வுருப்படிகள் வேறுபட்ட தளம்பற்காப்புச்செய்யும் தொடர்புமுறைகளை கொண்டிருக்கலாம்.

தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிகள் (பிரிவு 6.3)

தகைமைபெறும் உருப்படிகள்

B6.3.1 வியாபார இணைப்பு ஒன்றில் வியாபாரமொன்றினை சுவி்கரிப்பதற்கான உறுதியான கடமைப்பாடானது, அந்நிய நாணய இடர் தவிரந்த சந்தர்ப்பங்களில், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக இருக்கமுடியாது. அதற்குக் காரணம், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் ஏனைய இடர்கள் குறிப்பாக இனங்கண்டு அளவிடமுடியாது இருப்பதால் ஆகும். அந்த ஏனைய இடர்கள் பொதுவான வியாபார இடர்களாகும்.

B6.3.2 உரிமையாண்மை முறை முதலீடொன்று, சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பொன்றில் தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக முடியாது. இதற்குக் காரணம், உரிமையாண்மை முறையின்கீழ் முதலிடப்பட்ட நிறுவனத்தின் இலாப நடத்தின் முதலீடுசெய்த நிறுவனப் பங்கானது முதலீட்டின் சீர்மதிப்பில் மாற்றத்தை ஏற்படுத்துவதற்குப் பதிலாக அதனை இலாப நடத்தில் ஏற்பிசைவு செய்வதனாலாகும். இதனை ஒத்த காரணத்திற்காக ஒன்றித்த உபகம்பனியொன்றில் முதலீடொன்று சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பொன்றில் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக இருக்க முடியாது. இதற்குக் காரணம் ஒன்றித்தலானது, உபகம்பனியின் இலாப நடத்தை முதலீட்டின் சீர்மதிப்பில் மாற்றம் செய்வதற்குப் பதிலாக இலாப நடத்தில் ஏற்பிசைவு செய்வதனாலாகும். அந்நிய தொழிற்பாடொன்றில் நிகர முதலீட்டின் தளம்பற்காப்பு வேறுபட்டதாக இருப்பதற்குக் காரணம், இது அந்நிய நாணய இடர்த்தகவுக்கான தளம்பற்காப்பே அன்றி முதலீட்டின் பெறுமதி மாற்றத்தின் சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பாக இல்லாமையாகும்.

B6.3.3 உரிமம் இடர்த்தகவின் சேர்க்கையாகவும் உய்த்தறிசாதனமொன்றாகவும் உள்ள கூட்டு இடர்த்தகவினை தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிகளாக வகைப்படுத்துவதனை பந்தி 6.3.4 அனுமதிக்கின்றது. அத்தகைய தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியை வகைப்படுத்தும்போது, ஒரு குறித்த இடருக்கு (அல்லது இடர்களுக்கு) ஒரே இடர்த் தகவாக முகாமை செய்யும் வேறுபட்ட இடர்த்தகவுகளை ஒன்றுசேர்க்கும் வகையில், ஒன்றுசேர்த்த இடர்த்தகவு ஒரு இடர்த்தகவை உய்த்தறிசாதனத்துடன் இணைக்கின்றதா என மதிப்பிடும். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியை கூட்டிய இடர்த்தகவின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தலாம். உதாரணமாக:

- (a) உரிமமொன்று 15 மாதங்களில் கொள்வனவு செய்யவுள்ள உயர் சாத்தியமான குறித்தளவு கோப்பிக் கொள்வனவை கோப்பிக்கான 15 மாத எதிர்காலச் சாதன (futures) ஒப்பந்தமொன்றை பயன்படுத்தி விலை இடருக்கு எதிராக (US டொலர் அடிப்படையில்) தளம்பற்காப்பு செய்கின்றது. இங்கு இடர்முகாமைத்துவ தேவைகளுக்காக உயர் சாத்தியமான கோப்பிக் கொள்வனவும் கோப்பிக்கான எதிர்காலச்சாதன ஒப்பந்தமும் இணைந்து 15 மாத நிலையான தொகைக்கான US டொலர் அந்நிய நாணய இடருக்கான இடர்த்தகவாகக் கொள்ளப்படலாம். (அதாவது, 15 மாத காலத்தில் எந்தவொரு நிலையான தொகை US டொலர் காசு வெளிப்பாய்வினைப் போன்று).
- (b) உரிமம் அந்நிய நாணயத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட 10 ஆண்டுகால நிலையான வீத கடனின் முழுக்காலத்திற்கும் அந்நிய நாணய இடரை தளம்பற்காப்பு செய்யக் கூடும். எனினும், உரிமம் குறுகிய அல்லது நடுத்தர காலத்திற்கு மாத்திரம் (உதா: 2ஆண்டுகள்) நிலையானவீத இடர்த்தகவை தொழிற்பாட்டு நாணயத்தில் தேவைப்படுத்துவதுடன், முதிர்வு வரையான எஞ்சிய காலத்திற்கு மிதப்புவித இடர்த்தகவினை தொழிற்பாட்டு நாணயத்தில் தேவைப்படுத்தும். ஒவ்வொரு இரு ஆண்டு இடைவெளிகளிலும் (அதாவது இரு ஆண்டு சுழற்சி அடிப்படையில்) உரிமம் அடுத்த இரு ஆண்டுகளின் வட்டிவித இடர்த்தகவினை நிர்ணயிக்கும் (உரிமம் வட்டி வீதங்களை நிர்ணயிக்கவேண்டிய ஒரு மட்டத்தில் வட்டி வீதம் இருப்பின்). அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், நிலையான வீத அந்நிய நாணயக் கடனை மாறும் வீத தொழிற்பாட்டு நாணய இடர்த்தகவாக எதிரீடு செய்யும் வகையில் உரிமம் 10 வருட நிலையானதிலிருந்து மிதப்பிற்கு குறுக்கு நாணய வட்டிவித எதிரீடுகையை ஏற்படுத்திக்கொள்ளலாம். இது இரண்டு ஆண்டு வட்டி வீத எதிரீடுகை மீதாக - தொழிற்பாட்டு நாணய அடிப்படையில் - மாறுகின்ற வீதக் கடனை நிலையான வீதக் கடனாக எதிரீடு செய்யும். இதன் விளைவு, இடர் முகாமைத்துவத் தேவைகளுக்காக நிலையான வீத அந்நிய நாணயக் கடனும், 10 ஆண்டு நிலையானதிலிருந்து மிதப்பிற்கான குறுக்கு நாணய வட்டி வீத பதிலீட்டுப் பரிமாற்றமும் இணைந்து 10 ஆண்டு மாறும் வீத கடன் தொழிற்பாட்டு நாணய எதிரீடாக காட்டும்.

B6.3.4 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியை ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தும்போது, உரிமம் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனை மதிப்பிடும் மற்றும் தளம்பற்காப்பின் விளைவுத்திறனின்மையை அளவிடும் தேவைகளுக்கு, ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவை ஏற்படுத்துகின்ற உருப்படிகளின் இணைந்த தாக்கத்தினை கவனத்திற் கொள்ளும். எனினும், ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவினை ஏற்படுத்தும் உருப்படிகள் தொடர்ந்து வேறாகவே கணக்கிற் கொள்ளப்படும். இதன் கருத்து உதாரணமாக;

- (a) ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவின் பகுதியாக உள்ள உய்த்தறி சாதனங்கள் வேறான சொத்து அல்லது பரிப்பாக சீர்மதிப்பில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்; அத்துடன்
- (b) தளம்பற்காப்புத் தொடர்பொன்று ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவை ஏற்படுத்துகின்ற உருப்படிகளுக்கு இடையில் வகைப்படுத்தப்பட்டால், உய்த்தறிசாதனமொன்று ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவின் ஒரு பகுதியாக உட்படுத்தப்படும் முறையானது, அந்த உய்த்தறிசாதனம் ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவு மட்டத்தில் வகைப்படுத்திய முறைக்கு இசைவானதாக இருத்தல் வேண்டும். உதாரணமாக, ஒரு உரிமம் உய்த்தறிசாதனமொன்றின் முன்னாற்று மூலகத்தை ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவை ஆக்குகின்ற உருப்படிகளுக்கு இடையில் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் தொடர்பு முறைக்காக அதனை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்துவதில் இருந்து நீக்குமேயாகில், அந்த உரிமம் உய்த்தறிசாதனத்தினை ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவின் பகுதியாக தளம்பற்காப்புச்செய்த உருப்படியாக உட்படுத்தும் போதும் முன்னாற்று மூலகங்களை நீக்குதல் வேண்டும். அல்லாவிடில், ஒன்றுகூட்டிய இடர்த்தகவு உய்த்தறிசாதனமொன்றினை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ உட்படுத்தும்.

B6.3.5 ஊடுசெயலானது, ஊடுசெயலை ஏற்படுத்துகின்ற உரிமத்தின் தொழிற்பாட்டு நாணயம் தவிர்ந்த நாணயமொன்றில் குறிப்பிடப்படும், அந்நிய நாணய இடரானது ஒன்றித்த இலாப நடத்தை பாதிப்பதாகவும் இருப்பின், ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுக்களில் உயர்வான சாத்தியத்தைக் கொண்ட எதிர்வுகூறப்பட்ட குழுமஇடை ஊடுசெயலின் அந்நிய நாணய இடர் ஒரு காசுப்பாய்வுத் தளம்பற் காப்பில் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக தகைமைபெறலாமென பந்தி 6.3.6 குறிப்பிடுகின்றது. இத் தேவைக்காக உரிமமொன்று தாய்க்கம்பனியாக, உபகம்பனியாக, கூட்டுக் கம்பனியாக, கூட்டு ஏற்பாடாக அல்லது ஒரு கிளையாக இருக்கமுடியும். எதிர்வுகூறப்பட்ட குழுமஇடை ஊடுசெயலின் அந்நிய நாணய இடர் ஒன்றித்த இலாப நடத்தை பாதிக்காதபட்சத்தில், அந்த குழுமஇடை ஊடுசெயல், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட

(a) உரிமம் A, பண்டங்கள் மற்றும் பிற காரணிகளை (உதா: வாயு எண்ணெய், எரிபொருள் எண்ணெய் மற்றும் காவுகைக் கட்டணங்கள் போன்ற பிற கூறுகள்) தொடர்புபடுத்தி ஒப்பந்த ரீதியாகக் குறிப்பிட்ட சூத்திரத்தினை பயன்படுத்தி விலையிடப்படும் வகையில் இயற்கை வாயுவுக்கான நீண்டகால வழங்கல் ஒப்பந்தத்தை கொண்டுள்ளது. உரிமம் A அந்த வழங்கல் ஒப்பந்தத்தின் வாயு எண்ணெய்க் கூறினை வாயு எண்ணெய் முன்னாற்று ஒப்பந்தமொன்றினைப் பயன்படுத்தி தளம்பற்காப்புச் செய்தது. வாயு எண்ணெய்க் கூறானது வழங்கல் ஒப்பந்த கட்டுப்பாட்டிற்குள் மற்றும் நிபந்தனைகளால் குறிப்பிடப்பட்டு உள்ளன.

காரணமாக இது ஒப்பந்தரீதியாகக் குறிப்பிடப்பட்ட இடர்க் கூறாகும். எனவே, விலையிடற் சூத்திரம் காரணமாக வாயு எண்ணெய் விலை இடர்த்தகவினை வேறாக இனங்காண முடியுமென உரிமம் A முடிவுசெய்கின்றது. அதேவேளை, வாயு எண்ணெய் முன்னாற்று ஒப்பந்தங்களுக்கு சந்தை ஒன்றுள்ளது. எனவே, வாயு எண்ணெய் விலை இடர்த்தகவினை நம்பகமாக அளவிடமுடியும் எனும் முடிவுக்கு உரிமம் A வருகின்றது. இதன் விளைவாக, வழங்கல் ஒப்பந்தத்தின் வாயு எண்ணெய் விலை இடர்த்தகவானது ஒரு தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தத் தகுதிபெற்ற ஒரு இடர்க்கூறாகும்.

- (b) உரிமம் B அதன் எதிர்கால கோப்பிக் கொள்வனவுகளை அதன் உற்பத்தி எதிர்வுகூறலின் அடிப்படையில் தளம்பற்காப்புச் செய்கின்றது. தளம்பற்காப்பிடல் எதிர்வுகூறப்பட்ட கொள்வனவுக் கனவளவின் பகுதிக்கான விநியோகத்திற்கு முன்னதாக 15 மாதங்களிலிருந்து ஆரம்பிக்கின்றது. உரிமம் B காலப்போக்கில் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் கனவளவை அதிகரிக்கின்றது (விநியோக திகதி அண்மிக்கும்போது). உரிமம் B அதன் கோப்பி விலை இடரை முகாமைசெய்ய இரண்டு வேறுபட்ட வகையான ஒப்பந்தங்களை பயன்படுத்துகின்றது:

- (i) கோப்பிக்கான பரிமாற்று-வியாபார எதிர்காலமுறி (futures) ஒப்பந்தங்கள்; மற்றும்
(ii) குறிப்பிட்ட உற்பத்தித் தலத்திற்கு விநியோகிப்பதற்காக கொலம்பியா நகரிலிருந்து அரபிக்கா கோப்பிக்கான கோப்பி விநியோக ஒப்பந்தங்கள். இந்த ஒப்பந்தங்களில் ஒரு தொன் கோப்பியின் விலை, கோப்பிக்கான பரிமாற்று-வியாபார எதிர்காலமுறி ஒப்பந்த விலையுடன் நிலையான விலை வேறுபாட்டினையும் விலையிடல் சூத்திரத்தை பயன்படுத்திய இடப்பெயர்வு ஏற்பாடுகளுக்கான மாறும் சேவைக் கட்டணத்தையும் கூட்டிய தொகை ஆகும். ஒரு நிறைவேற்று ஒப்பந்தமாக கோப்பி வழங்கல் ஒப்பந்தத்தின் மூலம் உரிமம் B உண்மையான கோப்பி விநியோகத்தை பெறுகின்றது.

தற்போதைய அறுவடை தொடர்பான கோப்பி விநியோகத்தை பொறுத்தமட்டில், கோப்பி வழங்கும் ஒப்பந்தத்தை ஏற்படுத்திக் கொள்வது, கொள்வனவு செய்யும் கோப்பியின் உண்மையான தரத்திற்கும் (கொலம்பியாவிலிருந்து அரபிக்கா கோப்பி), பரிமாற்று-வியாபார எதிர்காலமுறி ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையாகவுள்ள மட்டக்குறித் தரத்திற்கும் இடையிலான வேறுபாட்டினை நிர்ணயிக்க உரிமம் B யினை அனுமதிக்கின்றது. இருந்தபோதிலும், அடுத்த அறுவடை தொடர்புபட்ட விநியோகங்களைப் பொறுத்தமட்டில், கோப்பி வழங்கல் ஒப்பந்தங்கள் இன்னும் தயாரிக்கப்படாமையினால் விலை வேறுபாடுகளை நிர்ணயிக்க முடியாதுள்ளது. நடப்பு அறுவடை மற்றும் அடுத்த அறுவடை தொடர்புபட்ட விநியோகத்திற்கான உரிமம் B யின் கோப்பி விலை இடரின் மட்டக்குறித் தரக் கூறினை தளம்பற் காப்புச் செய்வதற்கு அது பரிமாற்று-வியாபார எதிர்காலமுறிகள் ஒப்பந்தங்களை பயன்படுத்தும். உரிமம் B ஆனது மட்டக்குறித் தரத்தினைப் பிரதிபலிக்கும் கோப்பி விலை இடர், கோப்பியின் மட்டக்குறித் தரம் மற்றும் கொலம்பியாவில் இருந்து உண்மையாகக் கிடைக்கப்பெறும் குறிப்பிட்ட அரபிக்கா கோப்பியின் தரம் ஆகியவற்றிற்கு இடையில் விலை வித்தியாசத்தினை (பரவல் - spread) பிரதிபலிக்கும் கோப்பி விலை இடர் மற்றும் இடப்பெயர்வு ஏற்பாடுகளுக்கான மாறும் கிரயங்கள் ஆகிய மூன்றுவகை இடர்த்தகவுகளை கொண்டுள்ளதாக தீர்மானிக்கின்றது. தற்போதைய அறுவடையின் விநியோகங்களைப் பொறுத்த மட்டில், உரிமம் B கோப்பி வழங்கல் ஒப்பந்தத்தினை ஏற்படுத்தியதன் பின்னர், மட்டக்குறித் தரத்தினைப் பிரதிபலிக்கும் கோப்பி விலை இடர் ஒப்பந்தரீதியாக குறிப்பிடப்பட்ட இடர்க்கூறாகும். அதற்கான காரணம், விலையிடற் சூத்திரம் கோப்பிக்கான பரிமாற்று-வியாபார எதிர்காலமுறிகளின் ஒப்பந்த விலைக்கான சுட்டியை உட்படுத்தி இருத்தலாகும். இந்த இடர்க்கூறினை வேறாக இனங்காண முடியுமெனவும் நம்பகமாக அளவிடமுடியுமெனவும் உரிமம் B முடிவுசெய்கிறது. அடுத்த அறுவடை தொடர்பான விநியோகங்களைப் பொறுத்தவரை, உரிமம் B இதுவரை கோப்பி வழங்கல் ஒப்பந்தம் எதனையும் ஏற்படுத்தவில்லை (அதாவது அந்த விநியோகம் எதிர்வுகூறல் ஊடுசெயல்களாகும்). எனவே, மட்டக்குறித் தரத்தினைப் பிரதிபலிக்கும் கோப்பி விலை இடர் ஒப்பந்தரீதியாக குறிப்பிடப்படாத இடர்க் கூறாகும். உரிமம் B யின் சந்தைக் கட்டமைப்புப் பகுப்பாய்வு, இறுதியில் அது பெறுகின்ற குறிப்பிட்ட கோப்பியின் விநியோகம் எவ்வாறு விலையிடப்படும் என்பதனைக் கணக்கிற் கொள்ளும். எனவே இந்த சந்தைக் கட்டமைப்புப் பகுப்பாய்வு அடிப்படையில், எதிர்வுகூறல் ஊடுசெயல்களும் ஒப்பந்தரீதியாகக் குறிப்பிடாவிடினும் வேறாக இனங்கண்டு நம்பகமாக அளவிடக்கூடியதும் மட்டக் குறித் தரத்தினை ஒரு இடர்க்கூறாக பிரதிபலிப்பதுமான கோப்பி விலை இடரை சம்பந்தப்படுத்துகிறது எனும் முடிவுக்கு உரிமம் B வருகின்றது. இதன் தொடர் விளைவாக

எனவே, உரிமம் C அதன் ஜெட் எரிபொருள் கொள்வனவுகளின் விலை இடர், எந்தவொரு ஒப்பந்த ஏற்பாட்டிலும் மசகு எண்ணெய் மற்றும் வாயு எண்ணெய் பற்றி குறிப்பிடாதபோதிலும், பிறென்ட் மசகு எண்ணெய் அடிப்படையிலான மசகு எண்ணெய் விலை இடர்க் கூறினையும் வாயு எண்ணெய் விலை இடர்க் கூறினையும் உள்ளடக்குவதாக முடிவுசெய்கின்றது. இந்த இரு இடர்க்கூறுகளை ஒப்பந்தரீதியாக குறிப்பிடாதபோதிலும், வேறாக இனங்காணவும், நம்பகமாக அளவிடவும் முடியுமென உரிமம் C முடிவுசெய்கின்றது. இதன் விளைவாக, உரிமம் C எதிர்வுகூறப்படும் ஜெட் எரிபொருட் கொள்வனவுகளுக்கான தளம்பற் காப்புச்செய்யும் தொடர்பினை இடர்க்கூறுகள் அடிப்படையில் (மசகு எண்ணெய் அல்லது வாயு எண்ணெய்க்காக) வகைப்படுத்தலாம். இந்தப் பகுப்பாய்வானது, உதாரணமாக, உரிமம் C வெஸ்ட் ரெக்ஸாஸ் இன்டர்மீடியர்

(West Texas Intermediate - WTI) மசகு எண்ணெயின் அடிப்படையில் மசகு எண்ணெய் உய்த்தறிசாதனங்களை பயன்படுத்தியிருந்தால், பிறென்ட் மசகு எண்ணெய் மற்றும் WTI மசகு எண்ணெய் இடையிலான விலை வேறுபாட்டில் மாற்றங்கள் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை ஏற்படுத்தும் எனவும் கருதுகின்றது.

- (d) உரிமம் D நிலையான வீத கடன் சாதனமொன்றினை கொண்டுள்ளது. இந்தச் சாதனம், அதிகளவு வேறுபட்ட ஒத்த கடன் சாதனங்கள் மட்டக்குறி வீதத்திற்கு (உதா: LIBOR) ஒப்பிடப்படுவதும், அச் சூழலிலுள்ள மாறும் வீத சாதனங்கள் வழக்கமாக அந்த மட்டக்குறி வீதத்துடன் சுட்டியிடப்படுவதுமான சந்தையைக் கொண்ட சூழலில் வழங்கப்பட்டது. வட்டிவீத எதிரிகைகள் அனேகமாக வட்டி வீத இடரை முகாமை செய்வதற்கு, அந்த மட்டக்குறிவீத அடிப்படையில், அந்த மட்டக்குறி வீதம் மீது கடன் சாதனத்தின் பரவுகையை கவனத்தில் கொள்ளாது பயன்படுத்தப்படும். நிலையான வீத கடன் சாதனங்களின் விலை மட்டக்குறி வீதத்தில் மாற்றம் ஏற்படும்போது அதற்கேற்ப நேரடியாக மாறுபடும். மட்டக்குறி வீதமானது வேறாக இனங்காணக்கூடியதும், நம்பகமாக அளவிடக்கூடியதுமான கூறு என உரிமம் D முடிவுசெய்கின்றது. விளைவாக உரிமம் D நிலையானவீத கடன் சாதனங்களுக்கு தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையை மட்டக்குறி வட்டிவீத இடருக்கான இடர்க்குறின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தலாம்.

B6.3.11 ஒரு இடர்க்குறினை தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தும்போது, தளம்பற்காப்பு கணக்கீட்டத் தேவைப்பாடுகள் இடர்க்குறிகளாக இல்லாத தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட ஏனைய உருப்படிகளுக்கு பிரயோகிக்கும் அதே வழியில் அந்த இடர்க்குறிகளுக்கும் பிரயோகிக்கப்படும். உதாரணமாக, தளம்பற்காப்புத் தொடர்முறையானது தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்யவேண்டியது உட்பட, தகைமைத் தேர்வுநிபந்தனைகள் பிரயோகிக்கப்படுவதுடன், தளம்பற்காப்பு விளைவுத் திறனின்மைகள் ஏதுமிருப்பின் அவை அளவிடப்பட்டு ஏற்பிசைவு செய்யப்பட வேண்டும்.

B6.3.12 உரிமம் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் காசுப்பாய்வில் அல்லது சீர்மதிப்பில் ஏற்படும் மாற்றங்களை மாத்திரம் குறிப்பிட்ட விலைக்கு அல்லது வேறு மாறிகளுக்கு மேலாகவோ அல்லது கீழாகவோ வகைப்படுத்தவும் முடியும் (ஒரு பக்கமான இடர்). கொள்வனவுசெய்த தேர்வுரிமைத் தளம்பற்காப்புச் சாதனமொன்றின் காலப்பெறுமதி அல்லாத உள்ளார்ந்த பெறுமதி (அது தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட இடரின் அதே முதன்மைக் கட்டுறுப்புகளை கொண்டுள்ளது எனும் எடுகோளுக்கு இணங்க) தளம்பற் காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் ஒருபக்க இடரினை பிரதிபலிக்கின்றது. உதாரணமாக, உரிமமொன்று எதிர்வுகூறப்பட்ட பண்டக் கொள்வனவின் விலை அதிகரிப்பால் ஏற்படும் எதிர்காலக் காசுப்பாய்வுப் பெறுபேறுகளின் மாறுபடற்தகவினை வகைப்படுத்தமுடியும். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில் குறிப்பிட்ட மட்டத்திற்கு மேலாக விலை அதிகரிப்பில் இருந்து ஏற்படுகின்ற காசுப்பாய்வு இழப்புக்களை மாத்திரம் உரிமம் வகைப்படுத்தும். தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட இடர் கொள்வனவு செய்யப்பட்ட தேர்வுரிமையின் காலப் பெறுமதியை உள்ளடக்காது. அதற்குக் காரணம், காலப் பெறுமதி இலாப நடத்தை பாதிக்கும் எதிர்வுகூறல் ஊடுசெயலின் கூறாக இல்லாது இருத்தலாகும்.

B6.3.13 பணவீக்க இடர் ஒப்பந்தரீதியாக குறிப்பிடப்பட்டிருந்தாலன்றி, அது வேறாக இனங்காண முடியாததாகவும் நம்பகமாக அளவிடமுடியாததாகவும் இருக்கும் எனும் மறுக்கமுடியாத எடுகோளின் காரணமாக நிதிச்சாதனமொன்றின் இடர்க்கூறாக வகைப்படுத்த முடியாது. எனினும், வரையறுத்த சில சந்தர்ப்பங்களில் பணவீக்கச் சூழலின் குறிப்பிட்ட புறநிலை மற்றும் தொடர்புபட்ட கடன் சந்தையின் காரணமாக, பணவீக்க இடருக்கான வேறாக இனங்காணக்கூடியதும் நம்பகமாக அளவிடக்கூடியதுமான இடர்க்குறினை இனங்காணல் சாத்தியமாகும்.

B6.3.14 உதாரணமாக, உரிமமொன்று கணிசமான அளவையும் கட்டுறுப்புக் கட்டமைப்பையும் கொண்டுள்ளதன் விளைவாக, பூச்சியக்கூப்பன் உண்மை வட்டி வீதங்களைக் கொண்ட, கட்டுறுப்புக் கட்டமைப்பின் நிர்மாணத்தை அனுமதிக்கும், போதுமானளவு திரவத்தன்மை கொண்ட சந்தையை ஏற்படுத்துகின்ற, பணவீக்கத்துடன் பிணைக்கப்பட்ட பிணைமுறிகள் உள்ள சூழலில் கடன் வழங்குகின்றது. இதன் கருத்து, உரிய நாணயத்தை பொறுத்த வரை பணவீக்கமானது கடன் சந்தைகளால் வேறாகக் கவனத்திற் கொள்ளப்படும் ஒரு தொடர்புடைய காரணியாகும். அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் பணவீக்க இடர்க்கூறானது தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட கடன் சாதனத்தின் காசுப்பாய்வுகளை பூச்சியக்கூப்பன் உண்மை வட்டி வீதங்களின் கட்டுறுப்புக் கட்டமைப்பை பயன்படுத்தி கழிவீடு செய்வதன் மூலம் கணித்தறியப்படும் (அதாவது, இடரற்ற (பெயரளவு) வட்டி வீதக்கூறு எவ்வாறு தீர்மானிக்கப்பட முடியுமோ அதனை ஒத்த

குறிப்பாக, உரிமம் உண்மைப் பணவீக்க தளம்பற்காப்புச் சாதனத்தின் கட்டுறுப்புகள் மற்றும் புறநிலைகளை பெயரளவு வட்டிவீதக் கடனுக்கு தெரிவுபடுத்துவதனால் மட்டும் அதன் கட்டுறுப்புகள் மற்றும் புறநிலைகளை கண்டறியமுடியாது.

பெயரளவுத் தொகையொன்றின் கூறுகள்

B6.3.18 படையான கூறு (படைக் கூறு), வரையறுக்கப்பட்ட ஆனால் திறந்த குடிஸத்திலிருந்து அல்லது வரையறுக்கப்பட்ட பெயரளவுத் தொகையிலிருந்து குறித்துரைக்கப்படலாம். கீழ்வருவன உதாரணங்களாகும்:

- 4 இந்த நியமத்தில் நாணயத் தொகைகள் நாணய அலகுகள் (CU) மற்றும் அந்நிய நாணய அலகுகளில் (FC) குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

B6.3.19 ஒரு படைக் கூறு சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பு ஒன்றில் வகைப்படுத்தப்படுமேயாகில், உரிமம் அதனை ஒரு வரையறுக்கப்பட்ட பெயரளவுத் தொகையிலிருந்து குறிப்பிடும். சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்புகளுக்கு தகைமை பெறுவதற்கான தேவைப்பாடுகளுடன் ஒத்திசைவதற்கு, உரிமம் சீர்மதிப்பு மாற்றங்களுக்காக தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியை அளவிடும் (அதாவது, தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட இடர் தொடர்புபட்ட சீர்மதிப்பு மாற்றங்களுக்காக உருப்படியை மீளஅளவிடும்). சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பு செம்மையாக்கம் உருப்படி ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்வதற்கு பிந்தாமல் இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட வேண்டும். அதன் விளைவாக சீர்மதிப்புத் தளம்பற் காப்பு செம்மையாக்கத்துடன் தொடர்புபட்ட உருப்படியை கண்டறிதல் அவசியமாகிறது. சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பிலுள்ள படைக் கூறினை பொறுத்தமட்டில், அது வரையறை செய்யப்பட்ட பெயரளவுத் தொகையை கண்டறிய உரிமத்தை தேவைப்படுத்துகின்றது. உதாரணமாக, பந்தி B6.3.18(d) யில் கீழ்மட்டப் படை ரூபா 20 மில்லியனை அல்லது மேல்மட்டப் படை ரூபா 30 மில்லியனை கண்டறிவதற்கு மொத்த வரையறுக்கப்பட்ட பெயரளவுத் தொகை ரூபா 100 மில்லியனை கண்டறிதல் வேண்டும்.

B6.3.20 முற்கொடுப்பனவுத் தேர்வுரிமையை உட்படுத்தும் படைக்கூறொன்று, முற்கொடுப்பனவுத் தேர்வுரிமையின் சீர்மதிப்பு தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட இடரில் மாற்றங்களால் தாக்கத்திற்கு உள்ளாகுமேயாகில், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் சீர்மதிப்பில் மாற்றத்தினை தீர்மானிக்கும்போது தொடர்புபட்ட முற்கொடுப்பனவுத் தேர்வுரிமையின் தாக்கத்தினை வகைப்படுத்திய படை உட்படுத்தி இருந்தாலன்றி, அது சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பில் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தப் படுவதற்கு தகுதி பெறாது.

உருப்படியொன்றின் கூறுகளுக்கும் மொத்தக் காசுப்பாய்வுகளுக்கும் இடையிலான தொடர்பு

B6.3.21 நிதிசார்ந்த அல்லது நிதிசாராத உருப்படியின் காசுப்பாய்வுகளின் கூறொன்று தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தப்பட்டிருப்பின், அந்தக் கூறானது முழு உருப்படியினதும் மொத்தக் காசுப்பாய்வுகளைவிட குறைவானதாக அல்லது அதற்குச் சமமானதாக இருத்தல் வேண்டும். எனினும், முழு உருப்படியினதும் காசுப்பாய்வுகள் எல்லாம் ஒரு குறிப்பிட்ட இடருக்கு மாத்திரம் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்டு, தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தப்படலாம் (உதாரணமாக, LIBOR அல்லது மட்டக்குறி பண்ட விலை மாற்றங்களுடன் தொடர்புபட்ட மாற்றங்களுக்கு மாத்திரம்).

B6.3.22 உதாரணமாக, LIBOR க்கு குறைவான விளைவு வட்டிவீதத்தினை கொண்ட நிதிப் பரிப்பினை பொறுத்தமட்டில், உரிமம் கீழ்வருவனவற்றை வகைப்படுத்தமுடியாது:

(a) வட்டி LIBOR க்கு சமமாகவுள்ள (சீர்மதிப்பு தளம்பற்காப்பை பொறுத்தமட்டில் முதலையும் கூட்டிய) பரிப்பின் ஒரு கூறு; மற்றும்

(b) மறையான ஈற்றுப்பெறுமதிக்க கூறு.

B6.3.23 எனினும், (உதாரணமாக) விளைவு வட்டி வீதத்தினை LIBOR இலும் 100 அடிப்படைப் புள்ளிகள் குறைவாகக் கொண்ட நிலையான வீத நிதிப் பரிப்பினை பொறுத்தமட்டில், உரிமம் LIBOR இல் மாற்றங்களுடன் தொடர்புபட்ட அந்த பரிப்பு முழுவதினதும் பெறுமதியில் மாற்றத்தினை (அதாவது, முதலுடன் LIBOR இலிருந்து 100 அடிப்படைப் புள்ளிகளை கழித்த வீதத்தில் வட்டியுடன்) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்த முடியும். ஒரு நிலையான வீத நிதிச்சாதனம் ஆரம்பித்து சில காலத்தின் பின்னர் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்டும், அந்த இடைப்பட்ட காலத்தில் வட்டி வீதங்கள் மாறியும் இருப்பின், உரிமம் உருப்படியினை செலுத்திய ஒப்பந்தரீதியான வட்டிவீதத்திலும் பார்க்கவும் அதிகமான மட்டக்குறி வீதத்திற்குச் சமமான இடர்க்கூறினை வகைப்படுத்த முடியும். உரிமம் அப்படி செய்யக்கூடியதாக இருப்பது, மட்டக்குறி வீதமானது தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியை முதன்முதலில் வகைப்படுத்திய திகதியில் உரிமம் சாதனத்தை கொள்வனவு செய்தது எனும் எடுகோளுக்கு அமைய கணித்துப் பெற்ற விளைவு வட்டிவீதத்திலும் பார்க்க மட்டக்குறிவீதம் குறைவாக இருக்கும்போது ஆகும். உதாரணமாக, LIBOR 4% ஆக உள்ளபோது உரிமம், விளைவு வட்டிவீதம் 6% ஆகவுள்ள நிலையான வீத நிதிச்சொத்து ரூபா 100 இனை ஆரம்பித்ததாகக் கொள்க. சில காலத்தின்பின் LIBOR 8% க்கு அதிகரித்தும், சொத்தின் சீர்மதிப்பு ரூபா 90 க்கு குறைவடைந்தும் உள்ளபோது உரிமம் அந்தச் சொத்தினை தளம்பற்காப்புச் செய்ய ஆரம்பிக்கின்றது. தொடர்புபட்ட LIBOR வட்டி வீத இடரினை தளம்பற்காப்பு செய்த உருப்படியாக முதன்முதலில் வகைப்படுத்திய தினத்தில் அச் சொத்தினை கொள்வனவு செய்திருப்பின், அதன் அப்போதைய

B6.4.2 ஒரு தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையை தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் வகைப்படுத்தும் போது, உரிமம் அதன் காலத்தில் தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையை பாதிக்குமென எதிர்பார்க்கும் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மை மூலங்களை பகுப்பாய்வு செய்யும். இந்தப் பகுப்பாய்வு (பந்தி B6.5.21 க்கு அமைய தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையை மீள்சமப்படுத்தலிலிருந்து

ஏற்படும் புத்தாட்டல்கள் ஏதுமிருப்பின் அவை அடங்கலாக) தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவுசெய்தல் பற்றிய உரிமத்தின் மதிப்பீட்டிற்கு அடிப்படையாகும்.

- B6.4.3 சந்தேகத்தை தவிர்ப்பதற்கு, ஆரம்ப பதிந்தரப்பினரை தீர்வுசெய்யும் பதிந்தரப்பினரால் பிரதியீடு செய்வதன் மற்றும் தொடர்புபட்ட மாற்றங்களை பந்தி 6.5.6 இல் விபரித்தபடி மேற்கொள்வதன் தாக்கங்கள் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் அளவீட்டில் பிரதி பலிக்கும்; ஆதலினால், தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் மதிப்பீட்டிலும் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் அளவீட்டிலும் இது பிரதிபலிக்கும்.

தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிக்கும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்திற்கும் இடையிலான பொருளாதாரத் தொடர்புகள்

- B6.4.4 பொருளாதார தொடர்பு இருப்பதன் தேவைப்பாடு என்பதன் கருத்து, தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனமும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட இடரான அதே இடரை கொண்டிருப்பதன் காரணமாக பொதுவாக எதிர்த் திசையில் நகரும் பெறுமதிகளை கொண்டிருக்கும் என்பதாகும். எனவே, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் பெறுமதியும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதியும், அதே அடிப்படையில் அல்லது தளம்பற்காப்பு செய்யப்படுகின்ற இடருக்கு பதிலிறுக்கும் அதேவழியில் பொருளாதார ரீதியில் தொடர்புபடுத்தப்பட்ட அடிப்படையில் ஒரு ஒழுங்குமுறையில் மாறும் எனும் எதிர்பார்ப்பு இருக்க வேண்டும். (உதாரணமாக, பிறென்ட் மற்றும் WTI மசகு எண்ணெய்).

- B6.4.5 அடிப்படை ஒன்றாக இல்லாது, ஆனால் பொருளாதாரரீதியில் தொடர்புபட்டவையாக இருப்பின், சில சந்தர்ப்பங்களில் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தினதும் தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியினதும் பெறுமதிகள் ஒரே திசையில் நகரமுடியும். உதாரணமாக, அடிப்படையாக அமைந்தவையே கணிசமாக நகராதபோது, இரண்டு தொடர்புபட்ட அடிப்படையாக உள்ளவற்றின் மாற்றங்களுக்கு இடையிலான விலை வேறுபாடு மாறுபடல். அதாவது, அடிப்படை நகரும்போது, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதிகள் வழமை போல் தொடர்ந்தும் எதிர்த் திசையில் நகர எதிர்பார்க்கப்படுமேயாகில், தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிக்கு இடையிலான பொருளாதார தொடர்பு தொடர்ந்தும் மாறாதிருக்கும்.

- B6.4.6 பொருளாதாரத் தொடர்புமுறை இருக்கின்றதா என்பதற்கான மதிப்பீடு, அது இடர் முகாமைத்துவ நோக்கங்களை நிறைவு செய்வதனை எதிர்பார்க்க முடியுமா என்பதனை அறிவதற்காக காலத்தில் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் தொடர்புமுறையின் சாத்தியமான நடத்தையின் பகுப்பாய்வின்மீதும் உள்ளடக்கும். இரு மாறிகளுக்கு இடையில் புள்ளி விபரவியல் இணைவு இருப்பதனால் அது மாத்திரம் பொருளாதாரம் சார்ந்த தொடர்பு முறையொன்று இருக்கின்றது எனும் வலுவான முடிவினை ஆதரிக்காது.

கடன் இடரின் தாக்கம்

- B6.4.7 தளம்பற் கணக்கீட்டு முறையானது தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற் காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படி மீதான இலாப நடட்டங்கள் ஒன்றையொன்று எதிரீடு செய்யும் எனும் பொதுவான கருத்தின் அடிப்படையில் அமைவதால், தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனானது அந்த உருப்படிகளுக்கு இடையிலான பொருளாதார தொடர்பு முறையால் மாத்திரமன்றி (அதாவது, அவற்றின் அடிப்படையில் மாற்றங்கள்) தளம்பற் காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி ஆகிய இரண்டின் பெறுமதியில் கடன் இடர் கொண்டுள்ள தாக்கத்தினாலும் தீர்மானிக்கப்படும். கடன் இடரின் தாக்கம் என்பது, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி ஆகிய இரண்டிற்கும் இடையில் பொருளாதார தொடர்பு முறையொன்று இருந்தபோதிலும், எதிரீடு மட்டம் ஒழுங்கற்றதாக இருக்கக்கூடும். இது தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனத்தின் அல்லது தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் கடன்இடரில் மாற்றம், பொருளாதார தொடர்புமுறையில் (அதாவது, அடிப்படையில் மாற்றங்களின் விளைவாக) ஏற்படும் பெறுமதி மாற்றங்களை அடக்கியானும் அளவுக்கு பெரிய அளவினதாக இருப்பின், அந்தக் கடன் இடர் மாற்றத்தினால் ஏற்படமுடியும். அடக்கியானும் அளவுக்கு வழியேற்படுத்தும் அளவு மட்டம் என்பது, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் அல்லது தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதி மீதான அடிப்படையில் மாற்றங்களின் தாக்கத்தை, அந்த மாற்றங்கள் கணிசமானதாக இருப்பினும், நிலைகுலையச்செய்யும் அளவுக்கு கடன்இடரில் நடட்டத்தினை (அல்லது இலாபத்தினை) விளைவிப்பதாகும். மாறாக, ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்தில் அடிப்படையில் சிறிய மாற்றம் ஏற்படின், தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் அல்லது தளம்பற்காப்பு

(b) தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை விளைவிகின்ற போதிலும், தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்கின்ற சாதனத்தின் குறித்த நிறைவேற்றல்களுக்கு வர்த்தகரீதியான காரணம் உண்டா என்பதுபற்றி. உதாரணமாக, உரிமமொன்று தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் குறிப்பிட்ட ஒரு கணியத்தை ஏற்படுத்தி வகைப்படுத்துகின்றது. இந்தக் கணியம், தளம்பற் காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் நியம அளவானது தளம்பற்காப்புச் செய்கின்ற சாதனத்தின் சரியான கணியத்தை (ஒரு தொகை வழங்கல்) ஏற்படுத்துவதற்கு அனுமதிக்காத காரணத்தினால், அந்தக் கணியம்

தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் சிறந்த தளம்பற்காப்பிற்காக அது தீர்மானித்த கணியம் அல்ல. உதாரணம்: உரிமமொன்று 100 தொன் கோப்பிக் கொள்வனவை ஒரு ஒப்பந்த அளவு 37,500 இறாத்தலான நியம கோப்பி எதிர்காலமுறி ஒப்பந்தங்களால் தளம்பற்காப்புச் செய்கின்றது. கொள்வனவு செய்யும் அளவான 100 தொன்களை தளம்பற்காப்புச் செய்வதற்கு, உரிமம் 5 அல்லது 6 ஒப்பந்தங்களை (முறையே 85.0 மற்றும் 102.1 தொன்களுக்கு சமானமான) மாத்திரம் பயன்படுத்த முடியும். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் தளம்பற்காப்பு செய்யும் தொடர்புமுறையை அது உண்மையாக பயன்படுத்தும் கோப்பி எதிர்கால முறிகளின் எண்ணிக்கை அடிப்படையிலான தளம்பற்காப்பு விகிதத்தினை பயன்படுத்தி வகைப்படுத்தும். அதற்குக் காரணம், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்கின்ற சாதனம் ஆகியவற்றின் நிறையேற்றல்களிலுள்ள பொருத்தம் இன்மையினால் ஏற்படும் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மை தளம்பற்காப்பு கணக்கீட்டின் நோக்கத்துடன் இசைவற்ற கணக்கீட்டு பெறுபேற்றினை விளைவிக்க மாட்டாது.

தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகள் நிறைவு செய்யப்படுகின்றதா என்பதன் மதிப்பீட்டு மீறல்

B6.4.12 உரிமம் தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறையின் ஆரம்பத்திலும் பின்னர் தொடர்ச்சியான அடிப்படையிலும், தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறையானது, தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்கின்றதா என மதிப்பிடும். உரிமமானது தொடர்ச்சியான மதிப்பீட்டினை, குறைந்தபட்சம் ஒவ்வொரு அறிக்கையிடை திகதி அல்லது தளம்பற் காப்புத் தேவைப்பாட்டினை தாக்கத்திற்கு உள்ளாக்குகின்ற புறநிலையில் கணிசமான மாற்றம் ஏற்படுதல் ஆகிய இரண்டிலும் எது முதலில் நிகழ்கிறதோ அந்தத் திகதியில் மேற்கொள்ளும். இந்த மதிப்பீடு தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் பற்றிய எதிர்பார்ப்பினை தொடர்புபடுத்துவதால், முன்னோக்கிதாக மாத்திரம் அமையும்.

தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகள் நிறைவு செய்யப்படுகின்றனவா என்பதனை மதிப்பிடும் முறைகள்

B6.4.13 ஒரு தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறை, தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்கின்றதா என்பதனை மதிப்பிடுவதற்கான ஒரு முறையினை இந்நியமம் குறிப்பிடவில்லை. எனினும், உரிமம் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மை மூலகங்கள் உட்பட, தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறையின் தொடர்புபட்ட குணம்சங்களை கவனத்திற் கொள்ளும் ஒரு முறையினை பயன்படுத்தலாம். அக் காரணிகளைப் பொறுத்து அந்த முறை தரம்சார்ந்த அல்லது கணியம் சார்ந்த மதிப்பீடாக இருக்கும்.

B6.4.14 உதாரணமாக, தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியின் முக்கியமான கட்டுறுப்புக்கள் (பெயரளவுத் தொகை, முதிர்வு மற்றும் அடிப்படை போன்ற) பொருந்தியிருந்தால் அல்லது நெருக்கமாக இணைந்திருந்தால், உரிமம் அந்த முக்கியமாக கட்டுறுப்புக்களின் தரரீதியான மதிப்பீட்டின் அடிப்படையில், தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமும், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியும் ஒரே இடரினைக் கொண்டுள்ள காரணத்தினால் பொதுவாக எதிர்த்திசையில் நகரும் பெறுமதிகளை கொண்டிருத்தல் சாத்தியம் என்றும் எனவே, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிக்கு இடையில் பொருளாதாரத் தொடர்புமுறை உள்ளது என்றும் முடிவு செய்யலாம்.

B6.4.15 உய்த்தறி சாதனமொன்று தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படும் போது, அது பணம் சார்ந்ததா இல்லையா எனும் உண்மை மட்டும் தரரீதியான மதிப்பீடு பொருத்தமற்றது என்பதற்கு காரணமாகாது. அது, அந்த உண்மையிலிருந்து ஏற்படும் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையானது, தரரீதியான மதிப்பீடு போதுமான வரை அடக்காத அளவுக்கு பரிமானத்தை கொண்டிருக்குமா எனும் புறநிலையில் தங்கியுள்ளது.

B6.4.16 மாறாக, தளம்பற்காப்புச் செய்கின்ற சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படி ஆகியவற்றின் முக்கிய கட்டுறுப்புக்கள் நெருக்கமாக இணைந்திராத இடத்து எதிரீட்டு அளவுபற்றி அதிகரித்த நிட்சயமற்றதன்மை காணப்படும். அதன் விளைவாக, தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் காலத்தின்போது தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனை எதிர்வுகூறுதல் மிகக் கடினமானது. அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், தரரீதியான மதிப்பீட்டின் அடிப்படையில் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிக்கும் தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனத்திற்கும் இடையில் ஒரு பொருளாதார தொடர்புமுறை உள்ளது எனும் முடிவுக்கு மாத்திரம் உரிமத்தால் வரமுடியும் (பார்க்க பந்திகள் B6.4.4-B6.4.6). சில சந்தர்ப்பங்களில், தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையை

B6.5.3 உறுதியான கடமைப்பாடொன்றின் தளம்பற்றகாப்பு (உதாரணமாக, எரிபொருட்களை நிலையான விலையில் கொள்வனவு செய்வதற்காக மின்சாரம் வழங்குகின்ற அமைப்பு ஒன்றினால் ஏற்படுத்திக்கொள்ளும் ஏற்பிசைவு செய்யாத ஒப்பந்ததீரியான கடமைப்பாடு தொடர்பில் எரிபொருள் விலை மாற்றத்தின் தளம்பற்றகாப்பு) சீர்மதிப்பில் மாற்றத்தின் இடர்த்தகவிற்கான தளம்பற்றகாப்பாகும். அதன்படி, அத்தகைய தளம்பற்றகாப்பானது ஒரு சீர்மதிப்புத் தளம்பற்றகாப்பாகும். எனினும், பந்தி 6.5.4 க்கு அமைவாக உறுதியான கடமைப்பாடொன்றின் அந்நிய நாைய இடரின் தளம்பற்றகாப்பு, மாறாக காசுப் பாய்வுத் தளம்பற்றகாப்பாக கணக்கிடப்படலாம்.

தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையின் அளவீடு

B6.5.4 தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை அளவிடும்போது, உரிமமொன்று பணத்தின் காலப் பெறுமதியை கவனத்திற்கொள்ளும். அதன் விளைவாக, உரிமம் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிப் பெறுமதியை இற்றைப் பெறுமதி அடிப்படையில் அளவிடுவதன் காரணமாக, தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிப் பெறுமதியில் மாற்றம் பணத்தின் காலப் பெறுமதியில் மாற்றத்தின் தாக்கத்தையும் உள்ளடக்கும்.

B6.5.5 தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை அளவிடும் தேவைகளுக்காக தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதியில் மாற்றத்தினை கணிப்பிடுவதற்காக, உரிமம், தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் முக்கிய கட்டுறுப்புக்களை ஒத்த கட்டுறுப்புக்களை கொண்டிருக்கக்கூடிய உய்த்தறிசாதனத்தினை (இது வழமையாக அனுமானித்த உய்த்தறிசாதனம் எனப்படும்) பயன்படுத்தும்; உதா: எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயலொன்றின் தளம்பற்காப்பினை பொறுத்தமட்டில், தளம்பற்காப்பு செய்த விலை (அல்லது வீத) மட்டத்தினை பயன்படுத்தி அளவிடுதல். உதாரணமாக, தளம்பற்காப்பு நடப்புச் சந்தை மட்டத்தில் இருபக்க (two-sided) இடருக்காக இருப்பின், அனுமானித்த உய்த்தறி சாதனமானது தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையை வகைப்படுத்திய காலத்தில் பூச்சியப் பெறுமதியில் அளவிட்ட அனுமானிக்கப்பட்ட முன்னாற்று ஒப்பந்தமொன்றினை பிரதிபலிக்கும். உதாரணமாக, தளம்பற்காப்பானது ஒரு பக்க இடருக்கானதாக இருப்பின், அனுமானித்த உய்த்தறிசாதனம், தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை வகைப்படுத்தப்பட்ட காலத்தில் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட விலை மட்டம் நடப்புச் சந்தை மட்டமாக இருப்பின் பணம்சார்ந்த, அல்லது தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட விலை மட்டம் நடப்புச் சந்தை மட்டத்திற்கு மேலாக இருப்பின் (அல்லது, கீழாக நீண்டகால நிலைக்கான தளம்பற்காப்பிற்கு), பணம்சாராத அனுமானிக்கப்பட்ட தேர்வுரிமையின் உள்ளார்ந்த பெறுமதியை பிரதிபலிக்கும். அனுமானிக்கப்பட்ட உய்த்தறி சாதனத்தை பயன்படுத்துதல் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதி மாற்றத்தை கணிப்பிடுவதற்கான சாத்தியமான வழியாகும். அனுமானித்த உய்த்தறிசாதனம் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பிரதிவிம்பமாக இருப்பதன் காரணமாக பெறுமதி மாற்றத்தினை வேறு அணுகுமுறைகளில் தீர்மானித்தாலும் ஒரே பெறுமதிநிலையே விளைவிக்கும். எனவே, அனுமானிக்கப்படும் உய்த்தறிசாதனம் பயன்பாடானது, ஒரு செயன்முறையாக அன்றி, தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிகளின் பெறுமதிகளை கணிப்பதில் மாத்திரம் பயன் படுத்தக்கூடிய ஒரு உசிதமான கணிதரீதியான முறையாகும். மாறாக, அனுமானித்த உய்த்தறிசாதனத்தை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தில் மாத்திரம் உள்ள (ஆனால் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியில் இல்லாத) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதியிலுள்ள சிறப்பம்சங்களை உட்படுத்த பயன்படுத்த முடியாது. அதற்கு ஓர் உதாரணம், அந்நிய நாணயத்தில் குறிப்பிட்ட கடன் (அது நிலையான வீதக் கடனா அல்லது மாறும்வீதக் கடனா எனக் கருத்திற்கொள்ளாது). அத்தகைய கடனின் பெறுமதியில் அல்லது அதன் காசுப்பாய்வுகளில் திரண்ட மாற்றங்களின் இற்றைப் பெறுமதியில் மாற்றத்தை கணிப்பிடுவதற்கு அனுமானித்த உய்த்தறிசாதனத்தை பயன்படுத்தும்போது அனுமானிக்கப்பட்ட உய்த்தறிசாதனம், வேறுபட்ட நாணயங்களில் பரிமாறப்படுவதற்கு ஒரு அறவீட்டினை வெறுமனே சுமத்த முடியாது. ஆனால், வேறுபட்ட நாணயங்கள் பரிமாறப்படும் உண்மை உய்த்தறிசாதனங்களில் அத்தகைய அறவீடு உட்படுத்தப்படும் (உதா: குறுக்கு நாணய வட்டிவீத எதிரிடுகை).

B6.5.6 அனுமானிக்கப்பட்ட உய்த்தறிசாதனத்தினை பயன்படுத்தி கணித்தறியப்பட்ட தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட உருப்படியின் பெறுமதி மாற்றமானது, தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையொன்று தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்கின்றதா என்பதனை மதிப்பிடும் தேவைகளுக்காகவும் பயன்படுத்தப்படலாம்.

தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை மற்றும் தளம்பற்காப்பு விகிதத்திற்கான மாற்றங்களை மீள்சமப்படுத்தல்

B6.5.7 மீள்சமப்படுத்தல் என்பது, ஏற்கனவே உள்ள தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையொன்றில் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளுடன் ஒத்திசைய ஏதுவாக தளம்பற்காப்பு விகிதமொன்றினை பேணும்பொருட்டு தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் அல்லது தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் வகைப்படுத்தப்பட்ட தொகைகளில் மேற்கொள்ளப்படும் செம்மையாக்கங்கல்கள் ஆகும். வேறு தேவைகளுக்காக, தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் அல்லது தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் வகைப்படுத்திய தொகைகளில் மேற்கொள்ளப்படும் செம்மையாக்கம், இந்த நியமத்தின் தேவைகளுக்காக ஒரு மீள்சமப்படுத்தலாக கொள்ளப்படமாட்டாது.

B6.5.8 மீள்சமப்படுத்தலானது, பந்திகள் B6.5.9 – B6.5.21 இன்படி தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையின் தொடர்ச்சியாக கணக்கிற் கொள்ளப்படும். மீள்சமப்படுத்துப்போது, தளம்பற் காப்புத்

தாடர்புமுறையின் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மை கணித்தறியப்பட்டு, தளம்பற்காப்புத் தாடர்புமுறை செம்மையாக்கப்பட முன்னர் உடனடியாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

B6.5.9 தளம்பற்காப்பு விகிதத்தினை செம்மையாக்கம் செய்வது, தளம்பற்காப்புச் செய்கின்ற சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிக்கிடையில் அவற்றின் அடிப்படை அல்லது இடர்மாறிகளால் ஏற்படுகின்ற தாடர்புமுறையில் மாற்றங்களுக்கு உரிமம் பதிலிறுப்பதனை அனுமதிக்கிறது. உதாரணமாக, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியும், அவை இரண்டிற்கும் இடையிலான இரு அடிப்படைகளுக்கும் இடையில் ஏற்படும் தாடர்புமுறை மாற்றங்களுக்கு பதிலிறுப்பாக, வேறுபட்ட ஆனால் தாடர்புடைய அடிப்படைகளை கொண்டுள்ள ஒரு தளம்பற்காப்புத் தாடர்புமுறை (உதா: வேறுபட்ட ஆனால் தாடர்புடைய தாடர்புச் சுட்டிகள், வீதங்கள் அல்லது விலைகள்). எனவே, மீள் சமப்படுத்தலானது, தளம்பற்காப்புச் செய்கின்ற சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படிக்கிடையில் தாடர்பு முறை, தளம்பற்காப்பு விகிதத்தை செம்மையாக்கம் செய்வதன் மூலம் ஈடுசெய்யப்படும் வகையில் மாறுபடும் சந்தர்ப்பத்தில், தளம்பற்காப்புத் தாடர்புமுறை தாடர்புவதனை அனுமதிக்கின்றது.

B6.5.10 உதாரணமாக, உரிமமொன்று அந்நிய நாணயம் A க்கான இடர்த்தகவினை அந்நிய நாணயம் B யில் தாடர்புபடுத்தும் நாணய உய்த்தறிசாதனம் ஒன்றினை பயன்படுத்தி தளம்பற்காப்புச் செய்கின்றது. இங்கு, அந்நிய நாணயங்கள் A மற்றும் B ஒருநிலைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன (அதாவது, அவற்றின் நாணயமாற்று வீதம் மத்திய வங்கியினால் அல்லது வேறு அதிகார அமைப்பினால் நிர்ணயிக்கப்படும் நாணயமாற்று வீதங்களின் ஒரு வீச்சத்திற்கு இடையில் அல்லது நாணயமாற்று வீதமொன்றில் பேணப்படுதல்). அந்நிய நாணயம் A மற்றும் அந்நிய நாணயம் B க்கு இடையில் நாணயமாற்று வீதம் மாற்றப்பட்டால் (அதாவது, ஒரு புதிய வீச்சம் அல்லது வீதம் நிர்ணயிக்கப்படின) புதிய நாணயமாற்று வீதத்தினை பிரதிபலிப்பதற்காக தளம்பற்காப்புத் தாடர்புமுறையினை மீள் சமப்படுத்தலானது, புதிய புறநிலைகளில் தளம்பற்காப்பு விகிதத்திற்கான தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவுசெய்வதற்கு தளம்பற்காப்பு தாடர்பு முறை தாடர்புவதனை உறுதிசெய்யும். மாறாக, நாணய உய்த்தறிசாதனத்தில் தவறு காணப்பட்டால், தளம்பற்காப்பு விகிதத்தினை மாற்றுதல் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவுசெய்தல் தாடர்புபடுவதனை உறுதிப்படுத்தாது. எனவே, மீள் சமப்படுத்தலானது, தளம்பற்காப்புச் செய்கின்ற சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படிக்கிடையிலான தாடர்புமுறை, தளம்பற்காப்பு விகிதத்தை செம்மையாக்கம் செய்வதன்மூலம் ஈடுசெய்யும் வகையில் மாற்றப்படும் சந்தர்ப்பத்தில், தளம்பற்காப்புத் தாடர்புமுறை தாடர்புவதற்கு வசதி செய்யாது.

B6.5.11 தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் சீர்மதிப்பு மாற்றங்களுக்கும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியின் சீர்மதிப்பு அல்லது காசுப்பாய்வு மாற்றங்களுக்குமிடையில் எதிரீட்டின் அளவுக்கு ஒவ்வொரு மாற்றமும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படிக்கு இடையிலான தாடர்புமுறையில் மாற்றத்தை ஏற்படுத்தாது. உரிமம் தளம்பற்காப்புத் தாடர்புமுறைக் காலத்தின்போது அதனை பாதிக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மை மூலங்களை பகுப்பாய்வு செய்வதுடன், எதிரீட்டு அளவில் மாற்றங்கள் கீழ்வருமாறு அமையுமா என மதிப்பாய்வு செய்யும்:

(a) செல்லுபடியானதாக தாடர்ந்தும் இருக்கும் தளம்பற்காப்பு விகிதத்தை சுற்றிய ஏற்றத்தாழ்வுகள் (அதாவது, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற் காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படிக்கு இடையில் தாடர்பு முறையை தாடர்ந்தும் பொருத்தமான முறையில் பிரதிபலிக்கின்றது என்பது); அல்லது

(b) தளம்பற்காப்பு விகிதம் தாடர்ந்தும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்திற்கும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிக்கும் இடையிலான தாடர்புமுறையை பொருத்தமாக பிரதிபலிக்கவில்லை என்பதற்கான ஒரு காட்டி. உரிமம் இந்த மதிப்பாய்வை தளம்பற்காப்பு விகிதத்திற்கான தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாட்டிற்கு எதிராக மேற்கொள்ளும். அதாவது, தளம்பற்காப்பு தாடர்பு முறையானது, தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டுத் தேவைப்பாட்டுடன் இசைவினைக் கொண்டிராத கணக்கீட்டுப் பெறுபேற்றினை விளைவிக்கக்கூடிய, தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை (ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டதா இல்லையா என்பதனை கவனத்திற் கொள்ளாது) ஏற்படுத்தும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படி மற்றும் தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனத்தின் நிறையேற்றல்களுக்கிடையில் பிரதிபலிக்காமையை உறுதிப்படுத்துவதற்காகும்.

B6.5.12 மாறிலித் தளம்பற்காப்பு விகிதத்தை சுற்றிய ஏற்றத்தாழ்வுகளை (எனவே அதனுடன் தாடர்புபட்ட தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மை), குறித்த ஒவ்வொரு பெறுபேற்றிக்கும் பதிலிறுப்பாக தளம்பற்காப்பு விகிதத்தை செய்மை செய்வதன்மூலம் குறைக்க முடியாது. எனவே, அத்தகைய

சந்தர்ப்பத்தில், எதிரீட்டு அளவில் மாற்றமானது தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை அளவிட்டு ஏற்பிசைவு செய்யும் ஒரு விடயமாக இருப்பினும், அது மீள்சமப்படுத்தலை தேவைப்படுத்தாது.

B6.5.13 மாறாக, எதிரீட்டு அளவில் மாற்றங்கள், தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறைக்காக தற்போது பயன்படுத்தப்படும் தளம்பற்காப்பு விகிதத்திலும் வேறுபட்ட தளம்பற்காப்பு விகிதத்தை சுற்றிய ஏற்றத்தாழ்வுகளை அல்லது தளம்பற்காப்பு விகிதத்திலிருந்து விலகிச்செல்லும் போக்கினை காட்டினால், தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையானது தளம்பற்காப்பு விகிதத்தை செய்மை செய்வதன் மூலம் குறைக்கப்படக்கூடிய அதேவேளை, தளம்பற்காப்பு விகிதத்தை தொடர்ந்து தக்கவைத்தல், தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை அதிகரிக்கச்செய்யும். எனவே, அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையானது தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படி மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் நிறையேற்றல்களுக்கு இடையில், தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டுத் தேவைப்பாட்டுடன் இசைவினைக் கொண்டிராத கணக்கீட்டு பெறுபேற்றினை விளைவிக்கக்கூடிய, தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை (ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டதா இல்லையா என்பதனை கவனத்திற் கொள்ளாது) ஏற்படுத்தும் சமநிலையின்மையை பிரதிபலிக்கின்றதா என்பதனை உரிமம் மதிப்பாய்வு செய்தல் வேண்டும். தளம்பற்காப்பு விகிதம் செம்மையாக்கப்படின, பந்தி B6.5.8 க்கு அமைய தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையை செம்மை செய்வதற்கு உடன் முன்னதாக மீள்சமப்படுத்தல் மீதான தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையின் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை தீர்மானித்து ஏற்பிசைவு செய்ய வேண்டும் ஆதலினால், இது தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையின் அளவீடு மற்றும் ஏற்பிசைவினையும் பாதிக்கும்.

B6.5.14 தளம்பற்காப்பு கணக்கீட்டுத் தேவைகளுக்காக, மீள்சமப்படுத்தல் என்பது தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறை ஆரம்பிக்கப்பட்டதன் பின்னர் அந்த தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையில் ஏற்படும் மாற்றங்களுக்கு பதிலிறுப்பாக, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் அல்லது தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படியின் கணியங்களை உரிமம் செம்மையாக்கம் செய்தலாகும். வழக்கமாக அந்தச் செம்மையாக்கம் அது உண்மையாக பயன்படுத்தும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படியின் கணியங்களின் செம்மையாக்கத்தை பிரதிபலித்தல் வேண்டும். எனினும், உரிமமொன்று கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படி மற்றும் தளம்பற் காப்பு செய்யும் சாதனத்தின் கணியங்களினால் விளையும் தளம்பற்காப்பு விகிதத்தினை செம்மையாக்கம் செய்தல் வேண்டும்:

(a) உரிமம், உண்மையாக பயன்படுத்தும் தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனம் அல்லது தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படிக் கணியங்களில் மாற்றங்களால் ஏற்படும் தளம்பற்காப்பு விகிதம், தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை விளைவிக்கும் சமநிலையின்மையை பிரதிபலிப்பதுடன், அது தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டின் நோக்கத்துடன் இசைவற்ற கணக்கீட்டு பெறுபேற்றை ஏற்படுத்தினால்; அல்லது

(b) உரிமம், புதிய புறநிலைகளில் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டின் நோக்கத்துடன் இசைவற்ற கணக்கீட்டு பெறுபேற்றினை விளைவிக்கும் தளம்பற்காப்பு விளைவுத் திறனின்மையை ஏற்படுத்தும் சமநிலையின்மையை பிரதிபலிக்கும் வகையில் அது உண்மையாக பயன்படுத்தும் தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படியின் கணியங்களை தொடர்ந்தும் வைத்திருப்பின் (அதாவது, உரிமம் தளம்பற்காப்பு விகிதத்தின் செம்மையாக்கத்தை தவிர்ப்பதன் மூலம் ஒரு சமநிலையின்மையை ஏற்படுத்தக் கூடாது).

B6.5.15 தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையொன்றின் இடர் முகாமைத்துவ நோக்கங்கள் மாற்றம் அடைந்திருப்பின், மீள்சமப்படுத்தல் பிரயோகிக்கப்படுவதில்லை. பதிலாக, அத் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைக்கான தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு முடிவுக்கு கொண்டுவரப்படும். (முந்திய தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறையின் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் அல்லது தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படி சம்பந்தப்பட்ட புதிய தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையை பந்தி B6.5.28 இல் விபரித்தவாறு வகைப்படுத்தியபோதிலும்).

B6.5.16 தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை மீள்சமப்படுத்தப்பட்டால், தளம்பற்காப்பு விகிதத்திற்கான செம்மையாக்கம் வேறுபட்ட வழிகளில் ஏற்படுத்தப்படலாம்:

(a) கீழ்வரும் வழிகளில் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியின் நிறைவேற்றம் அதிகரிக்கப்படுதல் (அதேவேளை அது தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் நிறையேற்றத்தை குறைத்தல்):

(i) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியின் கனவளவை அதிகரித்தல்; அல்லது

(ii) தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் கனவளவை குறைத்தல்.

(b) கீழ்வரும் வழிகளில் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் நிறையேற்றத்தை அதிகரித்தல் (அதேவேளை அது தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படியின் நிறையேற்றத்தை குறைத்தல்):

(i) தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் கனவளவை அதிகரித்தல்; அல்லது

(ii) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியின் கனவளவை குறைத்தல்.

கனவளவில் மாற்றம் என்பது, தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் பகுதியாகவுள்ள கணியங்களை குறிப்பிடுகின்றது. எனவே, கனவளவில் வீழ்ச்சியானது, அந்த உருப்படி அல்லது ஊடுசெயல் இருப்பில் இல்லை என்பதையோ அல்லது நிகழ்வது இனியும் எதிர்பார்க்கப்படவில்லை என்பதையோ குறிப்பிடவேண்டிய அவசியமில்லாத போதிலும், அவை தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் பகுதி அல்ல. உதாரணமாக, தளம்பற் காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் கனவளவுக் குறைப்பானது, உரிமம் உய்த்தறிசாதனம் ஒன்றினை தொடர்ந்து வைத்திருப்பதனை விளைவிக்கின்றபோதிலும், அதன் ஒரு பகுதி மாத்திரம் தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையின் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக இருக்கும். மீள்சமப்படுத்தலானது தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையிலுள்ள தளம்பற் காப்புச்செய்யும் சாதனத்தின் கனவளவை குறைப்பதால் மாத்திரம் தாக்கத்திற்கு ஆளாகக்கூடிய, ஆனால் தொடர்ந்து தேவைப்படாத கனவளவை உரிமம் தொடர்ந்து வைத்திருக்கும் சந்தர்ப்பங்களில் இது நிகழமுடியும். அந்தச் சந்தர்ப்பத்தில், உய்த்தறி சாதனத்தின் வகைப்படுத்தப்படாத பகுதியானது இலாப நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பில் கணக்கிற் கொள்ளப்படும் (அது வேறு தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையில் தளம்பற் காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்பட்டு இருந்தாலன்றி).

B6.5.17 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியின் கனவளவை அதிகரிப்பதன்மூலம் தளம்பற்காப்பு விகிதத்தினை செம்மையாக்கம் செய்தல், தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதனத்தின் சீர்மதிப்பில் மாற்றங்கள் அளவிடும் முறையினை பாதிக்காது. முன்னர் வகைப்படுத்திய கனவளவு தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படிப் பெறுமதி மாற்றங்களின் அளவிடும் பாதிக்கப்படாது இருக்கும். எனினும், மீள்சமப்படுத்தற் திகதியிலிருந்து தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதியில் மாற்றங்கள் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியின் மேலதிகக் கனவளவின் பெறுமதியில் மாற்றத்தினையும் உள்ளடக்கும். இந்த மாற்றங்கள் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை வகைப்படுத்தப்பட்ட திகதிக்கு பதிலாக, மீள்சமப்படுத்திய திகதியிலிருந்து, அது தொடர்பில் அளவிடப்படும். உதாரணமாக, ஒரு உரிமம் ஆரம்பத்தில் 100 தொன் அளவினைக் கொண்ட ஒரு பண்டத்தினை ரூபா 80 முன்னாற்று விலையில் (தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையின் ஆரம்பத்திலிருந்த முன்னாற்று விலை) தளம்பற்காப்பு செய்திருந்து, முன்னாற்று விலை ரூபா 90 ஆக இருந்தபோது மீள்சமப்படுத்தலாக 10 தொன்களை சேர்த்திருப்பின், மீள் சமப்படுத்தலின் பின்னர் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி ரூபா 80 விலையில் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட 100 தொன் மற்றும் ரூபா 90 விலையில் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட 10 தொன் என இரு படைகளை கொண்டிருக்கும்.

B6.5.18 தளம்பற்காப்பு விகிதத்தினை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதன அளவினை குறைப்பதன் மூலம் செம்மையாக்கம் செய்தலானது, தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படிகளின் பெறுமதியில் மாற்றங்கள் அளவிடப்படும் முறையினை பாதிக்காது. தொடர்ந்து வகைப்படுத்தப்பட்டிருக்கும் அளவு தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனத்தின் சீர்மதிப்பு மாற்றங்களை அளவிடுதலும் தொடர்ந்து பாதிக்கப்படாது இருக்கும். எனினும், மீள்சமப்படுத்தற் திகதியிலிருந்து தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் குறைக்கப்பட்ட அளவு இனியும் தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறையின் பகுதியாகாது. உதாரணமாக, ஓர் உரிமம் ஆரம்பத்தில் பண்டமொன்றின் விலை இடரினை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக 100 தொன் உய்த்தறிசாதனத்தை பாவித்து தளம்பற்காப்பு செய்ததுடன், மீள்சமப் படுத்தலின்போது அளவினை 10 தொன்களால் குறைக்கின்றது. எனவே, பெயரளவுத் தொகை 90 தொன் தளம்பற்காப்புச் சாதனம் எஞ்சியிருக்கும். (தொடர்ந்து தளம்பற் காப்புத் தொடர்புமுறையின் பகுதியாகாத உய்த்தறிசாதனத்தின் (10 தொன்கள்) தொடர் விளைவுகளுக்கு பந்தி B6.5.16 இனை பார்க்கவும்).

B6.5.19 தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் அளவை அதிகரிப்பதன்மூலம் தளம்பற்காப்பு விகிதத்தை செம்மையாக்குதல், தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியில் மாற்றத்தை அளவிடும் முறையில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தாது. தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் முன்னர் வகைப்படுத்திய அளவு தொடர்புபட்ட சீர்மதிப்பு மாற்றங்களும் தாக்கத்திற்கு உள்ளாகாது இருக்கும். எனினும்,

மீள்சமப்படுத்தத் திகதியிலிருந்து தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் சீர்மதிப்பில் மாற்றங்கள், தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் மேலதிகமான அளவின் மதிப்பில் மாற்றங்களையும் உள்ளடக்கும். இந்த மாற்றங்கள் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை வகைப்படுத்திய திகதிக்குப் பதிலாக, மீள்சமப்படுத்தத் திகதியிலிருந்து அது தொடர்பில் அளவிடப்படும். உதாரணமாக, ஒரு உரிமம் பண்டம் ஒன்றின் விலை இடர்த்தகவினை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக 100 தொன் அளவிலான உய்த்தறிசாதனமொன்றினை பயன்படுத்தி ஆரம்பத்தில் தளம்பற்காப்பு செய்து பின்னர் மீள்சமப்படுத்தலின்போது 10 தொன் அளவினை சேர்த்திருப்பின், மீள்சமப்படுத்தலின் பின்னர் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மொத்தம் 110 தொன்கள் அளவு உய்த்தறிசாதனத்தை கொண்டிருக்கும். தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதனத்தின் சீர்மதிப்பில் மாற்றமானது, மொத்த அளவான 110 தொன்னை ஆக்குகின்ற உய்த்தறி சாதனங்களின் சீர்மதிப்பில் மொத்த மாற்றங்களாகும். இந்த உய்த்தறிசாதனங்கள், அவை வெவ்வேறு காலகட்டங்களில் ஏற்படுத்தப்பட்டதன் காரணமாக (உய்த்தறி சாதனங்களின் ஆரம்ப ஏற்பிசைவுக்கு பின்னர் அவற்றை தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையின் வகைப்படுத்தல் உட்பட), அவற்றின் முன்னாற்று விகிதங்கள் வேறுபட்ட முக்கிய கட்டுறுப்புக்களை கொண்டிருத்தல் சாத்தியமாகும்.

B6.5.20 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியின் அளவை குறைப்பதன்மூலம் தளம்பற்காப்பு விகிதத்தினை செம்மையாக்குதல், தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் சீர்மதிப்பில் மாற்றங்களை அளவிடும் முறையை பாதிக்காது. தொடர்ந்தும் வகைப்படுத்தப்படும் அளவு தொடர்பான தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதி மாற்றங்களின் அளவீடும் பாதிக்கப்படாது இருக்கும். எனினும், மீள்சமப்படுத்தல் திகதியிலிருந்து தளம்பற்காப்பு உருப்படி குறைவடைந்த அளவானது இனியும் தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையின் அங்கமாகாது. உதாரணமாக, உரிமமொன்று ஆரம்பத்தில் 100 தொன்கள் அளவான பண்டமொன்றினை ரூபா 80 முன்னாற்று விலையில் தளம்பற்காப்புச் செய்து, மீள்சமப்படுத்தலின்போது அளவினை 10 அலகுகளால் குறைப்பதாகக் கொள்க. மீள் சமப்படுத்தலின் பின்னர் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியானது ரூபா 80 இல் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட 90 தொன்களாகும். தொடர்ந்தும் தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறையின் பகுதியாக அமையாத தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி 10 தொன் ஆனது, தளம்பற்காப்பு கணக்கீட்டினை முடிவுக்கு கொண்டுவரும் தேவைப்பாடுகளுக்கு அமைய கணக்கிடப்படும். (பந்திகள் 6.5.6 – 6.5.7 மற்றும் B6.5.22 B6.5.28 இணைப் பார்க்கவும்).

B6.5.21 தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையை மீள்சமப்படுத்தும்போது, உரிமம் அதன் (எஞ்சிய) காலத்தில் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையை பாதிக்குமென எதிர்பார்க்கும் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையின் மூலங்களின் பகுப்பாய்வினை புத்தூட்டும். (பார்க்க: பந்தி B6.4.2). தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் ஆவணப்படுத்தல் அதன்படியே புத்தூட்டப்படும்.

தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டினை முடிவுக்குக் கொண்டுவருதல்

B6.5.22 தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டினை முடிவுக்குக் கொண்டுவருதல், தகைமைபெறும் தேர்வு நிபந்தனை மேலும் நிறைவு செய்யப்படாத திகதியிலிருந்து முன்னோக்கி நடைமுறைக்கு வரும்வகையில் பிரயோகிக்கப்படும்.

B6.5.23 உரிமம் கீழ்வருமாறு அமைந்த தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் வகைப்படுத்தலை விலக்கி அதனை முடிவுக்குக் கொண்டுவராது:

- தளம்பற்காப்பு கணக்கீட்டிற்கு தகைமை பெற்ற (அதாவது, உரிமம் இன்னும் இடர் முகாமைத்துவ நோக்கங்களை கடைப்பிடிக்கும்) அடிப்படையில் இடர் முகாமைத்துவ நோக்கங்களை தொடர்ந்தும் நிறைவு செய்யும் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை;
- ஏனைய சகல தகைமைபெறும் தேர்வு நிபந்தனைகளையும் தொடர்ந்தும் நிறைவு செய்கின்ற தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை (பொருத்தமான இடத்து, தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் மீள்சமப்படுத்தல் ஏதுமிருப்பின், அதனை கணக்கிற் கொண்ட பின்னர்)

B6.5.24 இந்நியமத்தின் நோக்கங்களுக்காக, உரிமத்தின் இடர் முகாமைத்துவ தந்திரோபாயம், அதன் இடர் முகாமைத்துவ நோக்கங்களிலிருந்து வேறுபடும். இடர் முகாமைத்துவ தந்திரோபாயம், உரிமம் அதன் இடரை முகாமைப்படுத்தும் முறையை தீர்மானிக்கும் உயர்மட்டத்தில் தாபிக்கப்படும். இடர் முகாமைத்துவ தந்திரோபாயங்கள் வழக்கமாக உரிமம் ஆளாகும் இடர்களை இனங்காண்பதுடன், உரிமம் அவற்றிற்கு பதிலிறுத்தும் முறையினை குறிப்பிடுகின்றது. ஒரு இடர் முகாமைத்துவ தந்திரோபாயம் வழமையாக நீண்டகாலம் நடைமுறையில் இருப்பதுடன், அந்த தந்திரோபாயம் நடைமுறையிலுள்ள காலத்தில் (உதாரணமாக, வேறுபட்ட அளவு தளம்பற்காப்பின் காரணமாக ஏற்படும் வேறுபட்ட வட்டிவீதம் அல்லது பண்ட விலை

(b) சில இடர்த்தகவுகள் அடிக்கடி மாறும் நிலைகளால் ஏற்படலாம். உதாரணமாக, திறந்த கடன்சாதன தொகுதியொன்றின் வட்டி வீத இடர். தொடர்ச்சியான புதிய கடன் சாதனங்கள் சேர்க்கையும், கடன் சாதனங்களின் ஏற்பிசைவு விலக்கலும் அந்த இடர்த்தகவினை மாற்றும் (அதாவது, இது முதிர்ச்சி அடையும் ஒரு நிலையை தொடர்ந்து நடாத்துவதிலிருந்து வேறுபட்டதாகும்). இது இடர்த்தகவு மற்றும் அதனை முகாமை செய்வதற்கு பயன்படும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் ஆகிய இரண்டும் நீண்டகாலத்திற்கு மாற்றம் அடையாததாக இல்லாத ஒரு இயக்கச் செயல்முறையாகும். இதன் தொடர்வினைவாக அத்தகைய இடர்த் தகவினைக் கொண்டுள்ள ஒரு உரிமம் இடர்த்தகவு மாறுகின்றபோது வட்டிவீத இடர்த்தகவை முகாமை செய்யவதற்கு பயன்படுத்தும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனங்களை அடிக்கடி செம்மையாக்கும். உதாரணமாக, 24 மாத எஞ்சிய முதிர்வுகாலத்தைக் கொண்ட கடன் சாதனங்கள், 24 மாத வட்டிவீத இடருக்கு தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தப்படும். ஏனைய கால இடைவெளிகள் அல்லது முதிர்வுகாலங்களுக்கு இதே விதிமுறை பிரயோகிக்கப்படும். ஒரு குறுகிய காலத்தின் பின்னர் உரிமம் முதிர்வு காலங்களுக்காக, முன்னர் வகைப்படுத்தப்பட்ட தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைகள் முழுவதையும் அல்லது சிலவற்றை அல்லது ஒரு பகுதியை முடிவுக்குக் கொண்டுவருவதுடன், முதிர்வு காலங்களுக்காக புதிய தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறைகளை அவற்றின் அளவு மற்றும் அந்த நேரத்தில் இருக்கின்ற தளம்பற்காப்புச் சாதனங்களின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தும். இச்சந்தர்ப்பத்தில், தளம்பற்காப்பு

கணக்கீட்டை முடிவுக்குக் கொண்டுவருதலானது, அந்தத் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைகள் முன்னர் வகைப்படுத்திய தளம்பற்காப்புச் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிக்குப் பதிலாக புதிய தளம்பற்காப்புச் சாதனம் மற்றும் புதிய தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக உரிமம் நோக்கும் வகையில் அந்தத் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைகள் தாபிக்கப்பட்டுள்ளதை பிரதிபலிக்கும். இடர்முகாமைத்துவ தந்திரோபாயம் மாறாதபோதிலும், முன்னர் வகைப்படுத்திய தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைகளுக்கு தொடருகின்ற இடர் முகாமைத்துவ குறிக்கோள்கள் இருப்பதில்லை. எனவே, அவை தொடர்ந்தும் இருப்பதில்லை. அந்த சந்தர்ப்பத்தில் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டை முடிவுக்குக் கொண்டுவருதல், இடர்முகாமைத்துவ குறிக்கோள்கள் மாறிய அளவுக்கு பிரயோகிக்கப்படும். இது உரிமத்தின் நிலையில் தங்கியுள்ளது. உதாரணமாக ஒரு முதிர்வுகாலத்தின் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை முழுவதையும் அல்லது சிலவற்றை மாத்திரம் அல்லது தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் பகுதியை மாத்திரம் பாதிக்கும்.

- (c) உரிமமொன்று அதன் எதிர்வுகூறப்பட்ட விற்பனைகள் மற்றும் அதனால் ஏற்படும் வருமதிகளின் அந்நியநாணய இடர்களை முகாமைசெய்யும் வகையில் இடர் முகாமைத்துவ தந்திரோபாயத்தை கொண்டுள்ளது. அந்தத் தந்திரோபாயத்தினுள் உரிமம் அந்நியநாணய இடரினை, வருமதியினை ஏற்பிசைவு செய்யும் தருணம் வரையில் மாத்திரம் ஒரு குறித்த தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையாக முகாமை செய்கின்றது. அதன்பின்னர் உரிமமானது தொடர்ந்து அந்த அந்நிய நாணய இடரினை குறித்த தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் அடிப்படையில் முகாமை செய்யவில்லை. அதற்குப்பதிலாக, அது ஒரே அந்நிய நாணயத்தில் குறிப்பிடும் வருமதிகள், சென்மதிகள் மற்றும் உய்த்தறிசாதனங்கள் (நிலுவையாகவுள்ள எதிர்வுகூறல் ஊடுசெயல்களுடன் தொடர்புபடாத) ஆகியவற்றின் அந்நியநாணய இடர்களை ஒன்றாக முகாமை செய்கின்றது. கணக்கீட்டுத் தேவைகளுக்காக இது 'இயற்கையான' தளம்பற்காப்பாக தொழிற்படுகின்றது. அதற்குக் காரணம், அந்த எல்லா உருப்படிகளினதும் மீதான அந்நியநாணய இடரிலிருந்து ஏற்படும் நயங்கள் / இழப்புக்கள் உடனடியாக இலாப நடத்தலில் ஏற்பிசைவு செய்யப் படுவதனால் ஆகும். இதன் தொடர்விளைவாக கணக்கீட்டுத் தேவைகளுக்காக தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை, கொடுப்பனவுத் திகதிவரையான காலத்திற்கு வகைப்படுத்தப்பட்டிருப்பின், வருமதியானது ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டதும், அது முடிவுக்குக் கொண்டுவரப்பட வேண்டும். அதற்குக் காரணம், ஆரம்ப தளம்பற் காப்புத் தொடர்புமுறையின் இடர்முகாமைத்துவ குறிக்கோளானது இனியும் பிரயோகிக்கமுடியாது இருப்பதனாலாகும். இப்போது, அந்நிய நாணய இடர் ஒரே தந்திரோபாயத்திற்கு உள்ளாக ஆனால் வேறு அடிப்படையில் முகாமை செய்யப்படும். மாறாக, உரிமம் வேறுபட்ட இடர்முகாமைத்துவ நோக்கங்களை கொண்டிருந்து, அந்நியநாணய இடரினை அந்த எதிர்வுகூறல் விற்பனைத் தொகை மற்றும் அதனால் விளையும் வருமதி சார்ந்த தொடர்ச்சியான தளம்பற் காப்புத் தொடர்புமுறையாக முகாமை செய்தால், தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு அந்தத் திகதிவரை தொடரும்.

B6.5.25 தளம்பற்காப்பு கணக்கீட்டை முடிவுக்குக் கொண்டுவருதல், கீழ்வருவனவற்றை பாதிக்கும்:

- (a) தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை முழுவதையும்; அல்லது
(b) தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் ஒரு பகுதியை (அதாவது, தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு எஞ்சிய தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைக்கு தொடரும் என்பதாகும்).

B6.5.26 தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை, முழுவதுமாக தகைமைபெறும் தேர்வுநிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்தலை முடிவுக்குக் கொண்டுவரும் பட்சத்தில், அது முழுவதுமாக முடிவுக்குக் கொண்டுவரப்படும். உதாரணமாக,

- (a) தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையானது தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டுக்கு தகைமை பெற்றமைக்கான அடிப்படையில் இடர்முகாமைத்துவ நோக்கங்களை தொடர்ந்து நிறைவுசெய்யாதிருத்தல் (அதாவது, உரிமம் தொடர்ந்தும் இடர் முகாமைத்துவ நோக்கங்களை கடைப்பிடிக்காது இருத்தல்);
(b) தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் அல்லது சாதனங்கள் விற்கப்பட்டு அல்லது முடிவுக்குக் கொண்டுவரப்பட்டு இருத்தல் (தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் பகுதியாக அமைந்த முழு அளவு தொடர்பாக); அல்லது
(c) இங்கு தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படிக்கும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்திற்குமிடையில் பொருளாதாரத் தொடர்புமுறை தொடர்ந்தும் இருக்காது; அல்லது

B6.5.29 தேர்வுரிமை ஒன்றின் காலப்பெறுமதி ஒரு குறிப்பிட்ட காலமீறாக தேர்வுரிமைதாரருக்கு பாதுகாப்பை வழங்கும் அறவீட்டை பிரதிபலிப்பதன் காரணமாக, அதனை ஒரு குறித்த காலம் தொடர்புபட்டதாக கருதமுடியும். எனினும், தேர்வுரிமை ஒரு ஊடுசெயலையா அல்லது காலம் தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியையா தளம்பற் காப்புச் செய்கின்றது என்பதனை மதிப்பிடும் தேவைக்காக, உரிய விடயமானது, அது எவ்வாறு, எப்போது இலாப நடத்தினை பாதிக்கின்றது என்பது அடங்கலாக தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட குணவியல்புகளாகும். எனவே, உரிமொன்று தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியின்

வகையினை (பார்க்க பந்தி: 6.5.15(a)) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் தன்மையில் அடிப்படையில் (தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறை காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பா அல்லது சீர்தர்ப்புத் தளம்பற்காப்பா என்பதனை கவனத்திற்கொள்ளாது) மதிப்பிடும். உதாரணமாக:

- (a) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் தன்மையானது அந்த ஊடுசெயலின் கிரயங்களின் குணம்சத்தை கொண்ட காலப்பெறுமதியாகவுள்ள ஊடுசெயலாக இருப்பின், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி தொடர்புபட்ட ஊடுசெயல் தொடர்பான தேர்வுரிமையொன்றின் காலப்பெறுமதி. இதற்கு உதாரணம், ஒரு தேர்வுரிமையின் காலப்பெறுமதி, ஆரம்ப அளவீடாக ஊடுசெயற் கிரயங்களை உள்ளடக்கிய உருப்படியின் ஏற்பிசைவினை விளைவிக்கும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படி தொடர்புபட்டதாக இருத்தல். (உதாரணமாக, உரிமம் ஒரு பண்டக் கொள்வனவினை, அது ஒரு எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயலாகவோ அல்லது ஒரு உறுதியான கடன்பாடாகவோ இருந்தபோதிலும், பண்ட விலை இடருக்கு எதிராக தளம்பற்காப்புச் செய்வதுடன், தொக்கின் ஆரம்ப அளவீட்டில் ஊடுசெயற்கிரயங்களை உள்ளடக்கியிருத்தல்). ஒரு குறிப்பிட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் ஆரம்ப அளவீட்டில் தேர்வுரிமையின் காலப்பெறுமதி உட்படுத்தப்படுவதன் தொடர்விளைவாக காலப்பெறுமதி, இலாப நட்டத்தையும் அதேவேளை தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியையும் பாதிக்கும். அதே போல ஒரு பண்ட விற்பனையை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் உரிமம், அது ஒரு எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயலாகவோ அல்லது ஒரு உறுதியான கடன்பாடாகவோ இருந்தபோதிலும், விற்பனை தொடர்புபட்ட கிரயப் பகுதியாக தேர்வுரிமையின் காலப்பெறுமதியை உள்ளடக்கும் (எனவே, காலப்பெறுமதி, தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட விற்பனையிலிருந்தான வருமானத்தைப்போலவே அதே காலத்தில் இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்).
- (b) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் தன்மையானது, காலப்பெறுமதி குறித்த காலமீறாக இடருக்கு எதிராக பாதுகாப்பினை பெறுவதற்கான கிரயக் குணம்சத்தினை கொண்டிருக்கும் பட்சத்தில், தேர்வுரிமையின் காலப்பெறுமதி காலம் தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி தொடர்பானதாக இருக்கும். (ஆனால், தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியானது (a) க்கு அமைவாக ஊடுசெயல் கிரயத்துடன் சம்பந்தப்பட்ட ஊடுசெயலால் ஏற்படுவது அல்ல). உதாரணமாக, பண்டத் தொக்கானது ஆறு மாதங்களுக்கான சீர்தர்ப்பு வீழ்ச்சிக்கு எதிராக ஒத்த காலத்தினைக் கொண்ட பண்டத் தேர்வுரிமையைப் பயன்படுத்தி தளம்பற்காப்புசெய்யப்படின், தேர்வுரிமையின் காலப்பெறுமதியானது ஆறுமாத காலமீறாக இலாப நட்டத்திற்கு ஒதுக்கப்படும் (அதாவது, முறையான பகுத்தறிவான அடிப்படையில் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும்). இதற்கு வேறு உதாரணம், 18 மாதமீறாக தேர்வுரிமையின் காலப்பெறுமதியை ஒதுக்குவதால் ஏற்படும், அந்நிய நாணயமாற்று தேர்வுரிமையினை பயன்படுத்தி தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட அந்நிய தொழிற்பாட்டின் நிகர முதலீட்டின் தளம்பற்காப்பு.

B6.5.30 தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி எவ்வாறு மற்றும் எப்போது இலாப நட்டத்தை பாதிக்கின்றது என்பது உள்ளடங்கலாக தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் குணவியல்புகள், காலப்பகுதி தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் தேர்வுரிமையின் காலப்பெறுமதியானது காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும் காலத்தையும் பாதிக்கும். இது, தேர்வுரிமையின் உள்ளார்ந்த பெறுமதி தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கு அமைய இலாப நட்டத்தை பாதிப்பபூடிய காலத்திற்கு இசைவாக இருக்கும். உதாரணமாக, மிதப்பு வட்டிவீதத்தைக் கொண்ட பிணைமுறி மீதான வட்டிச் செலவுகளில் அதிகரிப்புக்கு எதிராக பாதுகாப்பினை வழங்குவதற்காக வட்டிவீதத் தேர்வுரிமை (ஒரு மூடி) பயன்படுத்தப்பட்டால், கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் மூடியின் காலப்பெறுமதியானது மூடியின் உள்ளார்ந்த பெறுமதி இலாப நட்டத்தை பாதிக்கும் அதே காலமீறாக இலாப நட்டத்தில் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும்:

- (a) மொத்தம் ஐந்து வருட ஆயுட்காலத்தைக் கொண்ட மிதப்புவித பிணைமுறியின் முதல் மூன்று வருடங்களுக்கான வட்டி வீதங்களில் அதிகரிப்பினை மூடியானது தளம்பற்காப்பு செய்யுமேயாகில், மூடியின் காலப்பெறுமதியானது முதல் மூன்று ஆண்டில் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும்; அல்லது
- (b) மூடியானது, மொத்தம் ஐந்து வருட ஆயுட்காலத்தைக் கொண்ட மிதப்புவித பிணைமுறியின் இரண்டாவது மற்றும் மூன்றாவது வருடங்களுக்கான வட்டி வீதங்களில் அதிகரிப்பினை தளம்பற்காப்புசெய்யும் முன்னாற்று ஆரம்ப தேர்வு விருப்பாக இருப்பின், மூடியின் காலப்பெறுமதியானது இரண்டாவது மற்றும் மூன்றாவது ஆண்டுகளில் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும்.

B6.5.34 ஒரு முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகம் ஒரு காலப்பகுதிக்கான (அது ஏற்படுத்தப்பட்ட காலம்) மாற்றங்களை பிரதிநிதித்துவப்படுத்துவதனால், முன்னாற்று ஒப்பந்தம் ஒரு குறிப்பிட்ட காலப்பகுதி தொடர்புபட்டதாக கருதப்படலாம். எனினும், தளம்பற்காப்பு செய்யும்

சாதனம் ஒரு ஊடுசெயலை தளம்பற்காப்பு செய்கின்றதா என்பதனை அல்லது காலப்பகுதி தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படி அந்த தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் குணம்சமா என்பதனை மதிப்பிடும் தேவைக்காக உரிய விடயம் எவ்வாறு மற்றும் எப்போது அது இலாப நடத்தை பாதிக்கும் என்பதனை உள்ளடக்கும். எனவே, உரிமம் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் வகையினை (பார்க்க பந்திகள்: 6.5.16 மற்றும் 6.5.15(ய)தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் தன்மையின் அடிப்படையில் (தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறை ஒரு காசுப்பாய்வுத் தளம்பற் காப்பா அல்லது சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பா என்பதனை கணக்கிற் கொள்ளாது) மதிப்பிடும்:

(a) தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் தன்மையானது, முன்னாற்று மூலகம் ஊடுசெயலின் கிரயத்தை குணம்சமாகக் கொண்ட ஊடுசெயலாக இருப்பின், முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகம், ஒரு ஊடுசெயல் தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியுடன் தொடர்புபட்டதாக இருக்கும். இதற்கு உதாரணம், முன்னாற்று மூலகமானது, ஆரம்ப அளவீடு ஊடுசெயற் கிரயத்தை உள்ளடக்கிய ஒரு உருப்படியின் ஏற்பிசைவினை விளைவிக்கும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியுடன் தொடர்புபடுதல். (உதாரணமாக, எதிர்வுகூறல் ஊடுசெயலோ அல்லது உறுதியான கடமைப்பாடோ, உரிமம் அந்நிய நாணயமொன்றில் கொள்வனவுசெய்த தொக்கினை அந்நிய நாணய இடருக்கு எதிராக தளம்பற்காப்பு செய்வதுடன், ஊடுசெயற்கிரயத்தினை ஆரம்ப அளவீட்டின்போது தொக்குக் கிரயத்தில் உட்படுத்தல்.). குறிப்பிட்ட தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் ஆரம்ப அளவீட்டில் முன்னாற்று மூலகத்தை உட்படுத்துவதன் விளைவாக, முன்னாற்று மூலகம் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியாகவுள்ள அதேவேளை, இலாப நடத்தையும் பாதிப்புறச் செய்கிறது. அவ்வாறே, அந்நிய நாணயத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட பண்டத்தின் விற்பனையை, அது ஒரு எதிர்வுகூறல் ஊடுசெயலோ அல்லது உறுதியான கடமைப்பாடோ, அந்நிய நாணய இடருக்கு எதிராக தளம்பற்காப்பு செய்கின்ற உரிமமொன்று, முன்னாற்று மூலகத்தை விற்பனையுடன் தொடர்புபட்ட கிரயத்தின் பகுதியாக உட்படுத்தும். (எனவே, முன்னாற்று மூலகமானது, தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட விற்பனையிலிருந்தான வருமானம் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் அதே காலத்தில், இலாப நடத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்).

(b) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் தன்மையானது, ஒரு குறிப்பிட்ட காலமீறாக இடருக்கு எதிரான பாதுகாப்பினை பெறுவதற்கான ஒரு கிரயத்தின் இயல்பினை கொண்டதாக இருப்பின், முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகமானது ஒரு காலம் தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி சார்பானதாக இருக்கும் (ஆனால், தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியானது, (a) க்கு அமைய ஊடுசெயற் கிரயத்தின் ஒத்த சம்பந்தப்பட்ட ஊடுசெயலின் விளைவாக ஏற்பட்டதாக இருக்காது). உதாரணமாக, பண்டத் தொக்கானது, 6 மாதங்களுக்கு அதன் சீர்மதிப்பு மாற்றங்களுக்கு எதிராக ஒத்த காலமுடைய பண்ட முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தை பயன்படுத்தி தளம்பற்காப்பு செய்திருப்பின், முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகம், ஆறு மாத காலமீறாக இலாப நடத்திற்கு ஒதுக்கப்படும் (அதாவது ஒரு ஒழுங்குமுறையான பகுத்தறிவான முறையில் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும்). இதற்கு வேறொரு உதாரணம், 18 மாதங்களுக்கு தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட அந்நியத் தொழிற்பாட்டு நிகர முதலீட்டினை, முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகம் அந்த 18 மாத காலமீறாக ஒதுக்கப்படுவதனை விளைவிக்கும் அந்நிய நாணய முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தினை பயன்படுத்தி தளம்பற்காப்புச் செய்தல்.

B6.5.35 எப்போது, எவ்வாறு தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி இலாப நடத்தில் தாக்கம் செலுத்தும் என்பது உள்ளடங்கலாக, தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் குண வியல்புகளும், காலத்தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியை தளம்பற் காப்புச் செய்யும் முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகம் காலத் தேய்மானம் செய்யப்படும் காலத்தையும் (முன்னாற்றுமூலகம் தொடர்புபட்ட காலமீறாக) பாதிக்கும். உதாரணமாக, முன்னாற்று ஒப்பந்தமொன்று, முன்னாற்று மாத வட்டி வீதத்தின் மாறுபடும் இடர்த்தகவினை, இன்னும் ஆறுமாத காலத்தில் ஆரம்பமாகும் முன்னாற்று காலத்திற்கு தளம்பற்காப்பு செய்யுமேயாகில். முன்னாற்று மூலகமானது ஏழாவது மாதத்திலிருந்து ஒன்பதாவது மாதம் வரையான காலத்தில் காலத்தேய்மானம் செய்யப்படும்.

B6.5.36 முன்னாற்று ஒப்பந்தம் தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்திய திகதியில், முன்னாற்று மூலகம் பூச்சியமாக இருப்பின், பந்தி 6.5.16 க்கு அமைய முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகத்திற்கான கணக்கீடு பிரயோகிக்கப்படும். அவ்வாறான சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் முன்னாற்று மூலகம் தொடர்புபட்ட எந்தவொரு சீர்மதிப்பு மாற்றத்தையும், தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் மொத்தக் காலமீறாக முன்னாற்று மூலகம் தொடர்புபட்ட திரண்ட சீர்மதிப்பு

B6.5.39 உரிமமொன்று அந்நிய நாணய அடிப்படைப் பரவுகையை ஒரு நிதிச்சாதனத்திலிருந்து வேறுபடுத்தி, அந்த நிதிச் சாதனத்தை தளம்பற்காப்புச் சாதனமாக வகைப்படுத்தியதில் இருந்த நீக்கும்போது (பார்க்க பந்தி 6.2.4(b)), முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகத்திற்கு பிரயோகிக்கப்படுவது போலவே பந்திகள் B6.5.34 – B6.5.38 இல்லுள்ள பிரயோக வழிகாட்டிகள் அந்நிய நாணய அடிப்படைப் பரவுகைக்கு பிரயோகிக்கப்படும்.

உருப்புகளின் குழுமத்தின் தளம்பற்காப்பு (பிரிவு 6.6)

நிகர நிலைகளின் தளம்பற்காப்பு

தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கான தகுதியும் நிகர நிலையின் வகைப்படுத்தலும்

- B6.6.1 நிகர நிலையொன்று தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கு தகுதி பெறுவது உரிமம் இடர் முகாமைத்துவ தேவைகளுக்காக நிகர அடிப்படையில் தளம்பற்காப்பு செய்யும்போது மாத்திரமே. உரிமம் இந்த வகையில் தளம்பற்காப்பு செய்கின்றதா என்பது உண்மை நிலையில் தங்கியுள்ளது (உறுதிப்படுத்தலோ அல்லது ஆவணப்படுத்தலோ மாத்திரம் அல்ல). எனவே, உரிமம் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டினை, அதன் இடர் முகாமைத்துவ அணுகுமுறையினை பிரதிபலிக்காது, ஒரு குறித்த கணக்கீட்டு வெளிப்பாட்டினை அடைவதற்காக மாத்திரம், நிகர அடிப்படையில் பிரயோகிக்க முடியாது. நிகர நிலைத் தளம்பற்காப்பானது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட இடர் முகாமைத்துவ தந்திரோபாயத்தின் பகுதியாக இருத்தல் வேண்டும். இது வழக்கமாக LKAS 24 இல் பொருள் வரையறை செய்யப்பட்டவாறு பிரதான முகாமை ஆளணியினரால் அங்கீகரிக்கப்படும்.
- B6.6.2 உதாரணமாக, உள்நாட்டு நாணயத்தை தொழிற்படு நாணயமாகக் கொண்ட உரிமம் A, ஒன்பது மாதகாலத்தில் விளம்பரச் செலவாக FC 150,000 இனை செலுத்துவதற்கு உறுதியான கடன்பாட்டையும், பதினைந்து மாதகாலத்தில் பூர்த்தியான பொருட்களை FC 150,000 க்கு விற்பதற்கான உறுதியான கடன்பாட்டையும் கொண்டுள்ளது. உரிமம் A ஒன்பது மாதத்தில் தீர்ப்பதற்காக, FC 100 இனை பெறுவதுடன் ரூபா 70 இனை செலுத்தும் அந்நிய நாணய உய்த்தறிசாதன ஒப்பந்தமொன்றை ஏற்படுத்தியுள்ளது. உரிமம் A க்கு வேறு FC க்கான இடர்த்தகவு இல்லை. உரிமம் A அந்நிய நாணய இடரினை நிகர அடிப்படையில் முகாமை செய்வதில்லை. எனவே, உரிமம் A அந்நிய நாணய உய்த்தறிசாதனத்திற்கும் FC 100 நிகர நிலைக்கும் (FC 150,000 உறுதியான கொள்வனவுக் கடமைப்பாடு (அதாவது விளம்பரச் சேவைகள்) மற்றும் உறுதியான விற்பனை கடமைப்பாடு FC 150,000 இல் FC 149,900) இடையில் ஒன்பது மாத காலத்திற்கு தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டினை பிரயோகிக்க முடியாது.
- B6.6.3 உரிமம் A அந்நிய நாணய இடரினை நிகர அடிப்படையில் முகாமை செய்வதுடன், அந்நிய நாணய உய்த்தறிசாதன ஒப்பந்தத்தை ஏற்படுத்தாத இடத்து (ஏனெனில், இது அந்நிய நாணய இடர்த்தகவை குறைப்பதற்குப்பதிலாக கூட்டுவதால்) உரிமம், ஒன்பது மாதங்களுக்கு இயற்கையான தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட நிலையில் இருக்கும். இந்த ஊடுசெயல் எதிர்காலத்தில் வேறுபட்ட அறிக்கையிட்டு காலங்களில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதனால், பொதுவாக இந்த தளம்பற்காப்பு நிலை நிதிக்கூற்றுக்களில் பிரதிபலிக்கப்படுவதில்லை. பூச்சிய நிகர நிலை தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கு தகுதி பெறுவது பந்தி 6.6.6 இலுள்ள நிபந்தனைகள் நிறைவுசெய்யப்பட்டால் மாத்திரமே.
- B6.6.4 நிகர நிலையை ஏற்படுத்தும் உருப்புகளின் குழுமத்தை தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தும்போது, உரிமம் நிகரநிலையை ஏற்படுத்தும் உருப்புகள் உட்பட உருப்புகளின் ஒட்டுமொத்த குழுமத்தையும் வகைப்படுத்த முடியும். உரிமம் நிகர நிலையின் குறிப்பிடப்படாத பிரித்தெடுக்கும் தொகையொன்றினை வகைப்படுத்த அனுமதிக்கப்பட மாட்டாது. உதாரணமாக, உரிமம் ஒன்பது மாதத்தில் FC 100 க்கான உறுதியான விற்பனைக் கடன்பாடுகள் குழுமத்தையும், பதினெட்டு மாதங்களில் FC 120 க்கான உறுதியான கொள்வனவுக் கடன்பாடுகள் குழுமத்தையும் கொண்டுள்ளது. உரிமம், நிகரநிலை FC 20 வரையான பிரித்தெடுத்த தொகை ஒன்றினை வகைப்படுத்த முடியாது. அதற்குப் பதிலாக உரிமம் ஒருங்கே தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட நிகர நிலையை ஏற்படுத்தும் கொள்வனவின் மொத்தத் தொகையொன்றையும் விற்பனையின் மொத்தத் தொகையொன்றையும் வகைப்படுத்த வேண்டும். உரிமம் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறைக்கு தகுதிபெறும் கணக்கீட்டுக்கான தேவைப்பாடுகளுடன் ஒத்திசையும் பொருட்டு, நிகர நிலைக்கு வழியேற்படுத்தும் மொத்த நிலைகளை வகைப்படுத்தும்.
- நிகரநிலையின் தளம்பற்காப்பிற்கான தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளின் பிரயோகம்
- B6.6.5 உரிமம் நிகர நிலையொன்றினை தளம்பற்காப்பு செய்யும்போது, பந்தி 6.4.1(c) யின் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்துள்ளதா என்பதனை தீர்மானிக்கையில், அது தளம்பற்காப்புச் சாதனமாக தளம்பற்காப்புச் சாதனங்களின் சீரமைப்பு

B6.6.8 உதாரணமாக, உரிமமொன்று விற்பனையின் கீழ்ப் படையான (bottom layer) FC100 இனையும் கொள்வனவின் கீழ்ப்படையான FC150 இனையும் கொண்ட நிகர நிலையை கொண்டுள்ளதாகக் கொள்க. விற்பனைகள் மற்றும் கொள்வனவுகள் இரண்டும் ஒரே அந்நிய நாணயத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட நிகர நிலையின் வகைப்படுத்தலை போதுமான அளவில் குறிப்பிடுவதற்கு ஏதுவாக, உரிமம் தளம்பற் காப்புத் தொடர்புமுறையின் ஆரம்ப ஆவணப்படுத்தலில் விற்பனையானது பொருள் A அல்லது பொருள் B ஆகவும், கொள்வனவானது எந்திரம் வகை A, எந்திரம் வகை B மற்றும் மூலப்பொருள் A ஆகவும் இருக்கலாமென குறிப்பிடுகின்றது. அத்துடன் உரிமம் ஒவ்வொன்றினதும் தன்மையின் அடிப்படையில் ஊடுசெயலின் அளவை குறிப்பிடுகின்றது. விற்பனையின் கீழ்ப்படையானது (FC100) எதிர்வு கூறப்பட்ட பொருள் A யின் விற்பனை அளவின் முதல் FC70 மற்றும் பொருள் B யின் முதல் FC30 இனால் ஆக்கப்படுவதாக ஆவணப்படுத்துகின்றது. இந்த விற்பனை அளவுகள் இலாப நட்டத்தை வெவ்வேறு அறிக்கையிற் காலங்களில் பாதிக்குமென எதிர்பார்த்தால், உரிமம் அதனை ஆவணப்படுத்தலில் உட்படுத்தும். உதாரணமாக, பொருள் A யின் விற்பனையின் முதல் FC70 முதலாவது அறிக்கையிற் காலத்திலும், பொருள் B விற்பனையின் முதல் FC30 இரண்டாம் அறிக்கையிற் காலத்திலும் இலாப நட்டத்தை பாதிக்குமென எதிர்பார்த்தல். அத்துடன் உரிமம், கொள்வனவின் கீழ்ப்படை (FC150), எந்திர வகை A யின் முதல் FC60, எந்திர வகை B யின் முதல் FC40 மற்றும் மூலப்பொருள் A யின் கொள்வனவின் முதல் FC50 இனால் ஆக்கப்படுவதாக ஆவணப்படுத்தும். இந்த கொள்வனவு அளவுகள் இலாப நட்டத்தை வேறுபட்ட அறிக்கையிற் காலங்களில் பாதிக்குமென எதிர்பார்த்தால், உரிமம் அவை இலாப நட்டத்தை பாதிக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும் அறிக்கையிற் கால அடிப்படையில் கொள்வனவு அளவினை பகுத்து ஆவணப்படுத்துதலில் உள்ளடக்கும் (அது விற்பனை அளவுக்கு மேற்கொண்டது போல). உதாரணமாக, எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயல் கீழ்வருமாறு குறிப்பிடப்படும்:

- (a) முன்றாவது அறிக்கையிடற்காலம் முதல் அடுத்த 10 அறிக்கையிடற் காலமீறாக இலாப நட்டத்தை பாதிக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும் எந்திரவகை A யின் கொள்வனவின் முதல் FC60;
- (b) நான்காவது அறிக்கையிடற்காலம் முதல் அடுத்த 20 அறிக்கையிடற் காலமீறாக இலாப நட்டத்தை பாதிக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும் எந்திரவகை B யின் கொள்வனவின் முதல் FC40;
- (c) முன்றாவது அறிக்கையிடற்காலத்தில் பெறப்பட்டு விற்பனைசெய்ய எதிர்பார்க்கும், அதாவது இலாப நட்டத்தை அந்த அறிக்கையிடற் காலத்திலும் அதற்கு அடுத்த அறிக்கையிடற் காலத்திலும் பாதிக்குமென எதிர்பார்க்கும், மூலப்பொருள் A யின் கொள்வனவின் முதல் FC50.

எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயல் அளவின் தன்மையை குறிப்பிடுதலானது, ஒத்த வகையான ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரண உருப்படிகளின் தன்மையானது உரிமம் அவற்றை எவ்வாறு பாவிக்கின்றது என்பதைப் பொறுத்து அவற்றின் தேய்மானப் பாங்கு மாறுபடக் கூடியதாக இருப்பின், தேய்மானப் பாங்கு போன்ற விடயங்களை உள்ளடக்கும். உதா: உரிமமானது எந்திர வகை A யின் உருப்படிகளை இரண்டு வேறுபட்ட உற்பத்திச் செயன்முறைகளில் பாவிப்பதுடன், முறையே முதலாவதில் பத்து அறிக்கையிடற் காலங்களிற்காக நேர்கோட்டு முறையிலும் மற்றையதில் உற்பத்தி செய்யப்படும் அலகுகள் முறையிலும் தேய்மானம் செய்யுமேயானால், எந்திர வகை A யின் எதிர்வு கூறப்பட்ட கொள்வனவு அளவுக்கான அதன் ஆவணப்படுத்தல் அந்த தேய்மானப் பாங்கு பிரயோகிக்கக்கூடியதாக அந்த அளவினை பகுத்துக் காட்டும்.

B6.6.9 நிகர நிலையொன்றின் காசுப்பாய்வுத் தளம்பற் காப்பினை பொறுத்தமட்டில். பந்தி 6.5.11 க்கு அமைவாக தீர்மானிக்கப்படும் தொகைகள், தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனம்போன்று அதே தாக்கத்தினை கொண்டுள்ள நிகரநிலை உருப்படிகளின் பெறுமதி மாற்றங்களை, தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதனத்தின் சீர்மதிப்பு மாற்றங்களுடன் சேர்த்து உள்ளடக்கும். எனினும், தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனங்களைப் ஒத்த நிகரநிலை உருப்படிகளின் பெறுமதி மாற்றங்கள் அவை தொடர்புபட்ட ஊடுசெயல்கள் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டதன் பின்னரே (எதிர்வுகூறப்பட்ட விற்பனை வருமானமாக ஏற்பிசைவுசெய்தல் போன்ற) ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். உதாரணமாக, உரிமம் ஒன்பது மாதகாலத்தில் FC100 க்கான அதிகம் சாத்தியமான எதிர்வுகூறப்பட்ட விற்பனைக் குழுமத்தையும், 18 மாத காலத்தில் FC120 க்கான அதிகம் சாத்தியமான எதிர்வுகூறப்பட்ட கொள்வனவுக் குழுமத்தையும் கொண்டுள்ளது. அது நிகரநிலை FC20 இன் அந்நிய நாணய இடரினை FC20 க்கான முன்னாற்று நாணயமாற்று ஒப்பந்தமொன்றினை பயன்படுத்தி தளம்பற்காப்பு செய்கின்றது. பந்தி 6.5.11(a) – 6.5.11(b) க்கு அமைவாக காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பு ஒதுக்கத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யவேண்டிய தொகைகளை தீர்மானிப்பதற்கு உரிமம் கீழ்வருவனவற்றை ஒப்பிடும்:

- (a) உயர்ந்த சாத்தியத்தை கொண்ட எதிர்வுகூறல் விற்பனைகளின் பெறுமதியில் அந்நிய நாணய இடர் தொடர்புபட்ட மாற்றங்களுடன், முன்னாற்று நாணயமாற்ற ஒப்பந்தம் மீதான சீர்மதிப்பு மாற்றங்கள்; மற்றும்
- (b) உயர்ந்த சாத்தியத்தை கொண்ட எதிர்வுகூறல் கொள்வனவுகளின் பெறுமதியில் அந்நிய நாணய இடர் தொடர்புபட்ட மாற்றங்கள்.

எனினும், உயர்ந்த சாத்தியத்தைக் கொண்ட எதிர்வுகூறல் விற்பனை ஊடுசெயல்கள் நிதிக்கூற்றுக்களில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்வரையில் உரிமம் முன்னாற்று நாணயமாற்று ஒப்பந்தம் தொடர்புபட்ட தொகைகளை மட்டும் ஏற்பிசைவு செய்யும். அதன் பின்னர் அந்த ஊடுசெயல்மீதான இலாபம் அல்லது நட்டம் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் (அதாவது, தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறை வகைப்படுத்தப்பட்டமைக்கும் வருமானம் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டமைக்கும் இடையில் அந்நிய நாணயமாற்று விகிதங்களில் மாற்றம் தொடர்பு பட்ட பெறுமதி மாற்றம்).

B6.6.10 அவ்வாறே, தரப்பட்ட உதாரணத்தில் உரிமம் பூச்சிய நிகர நிலையை கொண்டிருப்பின், அது உயர் சாத்தியத்தினைக் கொண்ட எதிர்வுகூறல் விற்பனைப் பெறுமதியில் அந்நிய நாணய இடர் தொடர்பான மாற்றங்களை உயர் சாத்தியத்தைக் கொண்ட எதிர்வுகூறல் கொள்வனவுப்

பெறுமதியில் அந்நிய நாணய இடர் தொடர்புபட்ட மாற்றங்களுடன் ஒப்பிடும். எனினும், அந்தத் தொகைகள் தொடர்புபட்ட எதிர்வுகூறல் ஊடுசெயல்கள் நிதிக்கூற்றுக்களில் ஏற்பிசைவுசெய்யப்பட்ட பின்னர் மாத்திரம் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்திய உருப்படிகளின் குழுமத்தின் படைகள்

B6.6.11 பந்தி B6.6.10 இல் குறிப்பிட்ட அதே காரணங்களுக்காக, தற்போதைய உருப்படிகளின் குழுமத்தின் படைக் கூறுகளின் வகைப்படுத்தல், தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட படைக் கூறு வரையறை செய்யப்பட்ட உருப்படிகள் குழுமத்தின் பெயரளவுத் தொகையை குறிப்பாக இனங்காணுவதனை தேவைப்படுத்துகின்றது.

B6.6.12 ஒரு தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையானது, வேறுபட்ட உருப்படிகள் குழுமத்திலிருந்து படைகளை உள்ளடக்க முடியும். உதாரணமாக, சொத்துக்கள் குழுமமொன்றினதும் பரிப்புக்கள் குழுமமொன்றினதும் நிகர நிலையின் தளம்பற்காப்பில் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையானது சொத்துக்கள் குழுமத்தின் படைக்கூறு ஒன்றினையும் பரிப்புக்கள் குழுமத்தின் படைக்கூறு ஒன்றினையும் சேர்த்துக் கொண்டிருக்க முடியும்.

தளம்பற்காப்பு இலாப நடடங்களை முன்னிலைப்படுத்தல்

B6.6.13 காசுப்பாய்வுத் தளம்பற் காப்பொன்றில் உருப்படிகள் குழுமமொன்றாக தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் பட்சத்தில், அவை இலாப நடடக் மற்றும் பிற முற்றடக்க வருமானக் கூற்றில் வேறுபட்ட வரிசை உருப்படிகளை பாதிக்கக்கூடும். அந்தக் கூற்றில் தளம்பற் காப்பு இலாப நடடங்களை முன்னிலைப்படுத்துதல் உருப்படிகளின் குழுமத்தில் தங்கியுள்ளது.

B6.6.14 உருப்படிகளின் குழுமம் எதிரீடுசெய்யும் இடர் நிலைகள் எதனையும் கொண்டிராவிடில் (உதாரணமாக, அந்நிய நாணய இடருக்காக தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட அந்நிய நாணய செலவுகளின் குழுமமொன்று இலாப நடட மற்றும் பிற முற்றடக்க வருமானக் கூற்றில் வெவ்வேறு வரிசை உருப்படிகளை பாதித்தல்), மீள்வகைப்படுத்திய தளம்பற் காப்புச்செய்யும் சாதன இலாப நடடங்கள் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிகளால் பாதிக்கப்படும் வரிசை உருப்படிகளுக்கு இடையில் பகிரப்படும். இந்தப் பகிர்வு ஒரு முறையான, பகுத்தறிவு அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படுவதுடன், தனியான தளம்பற் காப்புச் சாதனத்திலிருந்து ஏற்படும் நிகர இலாப நடடங்களின் மொத்தமாக்கப்படுதலை விளைவிக்காது.

B6.6.15 உருப்படிகளின் குழுமம் எதிரீடு செய்யும் இடர் நிலைகளை கொண்டிருந்தால் (உதா: அந்நிய நாணய இடருக்காக ஒன்றாக தளம்பற்காப்பு செய்து அந்நிய நாணயத்தில் குறிப்பிட்ட விற்பனைகள் மற்றும் செலவினங்களின் குழுமம்), உரிமம் தளம்பற்காப்பு இலாப நடடங்களை இலாப நடட மற்றும் பிற முற்றடக்க வருமானக் கூற்றில் வேறான வரிசை உருப்படியாக முன்னிலைப்படுத்தும். உதாரணமாக, அந்நிய நாணய விற்பனை FC100 மற்றும் அந்நிய நாணய செலவு FC80 இன் நிகர நிலையின் அந்நிய நாணய இடரினை FC20 க்கான முன்னாற்று நாணயமாற்று ஒப்பந்தத்தை பயன்படுத்தி தளம்பற் காப்பு செய்வதனை கவனத்திற் கொள்க. காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பு ஒதுக்கத்தில் இருந்து இலாப நடடத்திற்கு மீள்வகைப்படுத்திய முன்னாற்று நாணயமாற்று ஒப்பந்த இலாபம் அல்லது நடடம் (நிகர நிலை இலாப நடடத்தினை பாதிக்கும்போது) தளம்பற் காப்பு செய்த விற்பனைகள் மற்றும் செலவுகளிலிருந்து வேறான வரிசை உருப்படியில் முன்னிலைப்படுத்தப்படும். மேலும், செலவுகளிலும் பாக்க முந்திய காலத்தில் விற்பனை நிகழுமிடத்து, விற்பனை வருமானம் இன்னும் LKAS 21 க்கு அமைவாக தல நாணய மாற்று வீதத்தில் அளவிடப்படும். தொடர்புபட்ட தளம்பற்காப்பு நயம் அல்லது இழப்பு, நிகரநிலையை தளம்பற்காப்புச் செய்வதன் தாக்கத்தினை தொடர்புபட்ட காசுப்பாய்வு தளம்பற்காப்பு ஒதுக்கம்மீதான செம்மையாக்கத்துடன் இலாப நடடத்தில் பிரதிபலிக்கும் வகையில் வேறான வரிசை உருப்படியாக முன்னிலைப்படுத்தப்படும். தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட செலவுகள் இலாப நடடத்தினை பின்னைய காலத்தில் பாதிக்குமேயாகில், விற்பனை மீது காசுப்பாய்வு தளம்பற்காப்பு ஒதுக்கத்தில் முன்னர் ஏற்பிசைவு செய்த தளம்பற்காப்பு நயம் அல்லது இழப்பானது இலாப நடடத்தில் மீள்வகைப்படுத்தப் படுவதுடன், LKAS 21 க்கு அமைவாக தல நாணயமாற்று வீதத்தில் அளவிடப்படும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட செலவுகளை உள்ளடக்கும் வரிசை உருப்படிகளிலிருந்து வேறுபட்ட வரிசை உருப்படியாக முன்னிலைப்படுத்தப்படும்.

B6.6.16 சிலவகை சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்புகளை பொறுத்தமட்டில், தளம்பற்காப்பின் நோக்கம் அடிப்படையில் தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படியின் சீர்மதிப்பு மாற்றத்தினை எதிரீடு செய்வதற்காக இல்லாத போதிலும், அதற்குப் பதிலாக தளம்பற்காப்பு செய்த உருப்படியின்

காகப்பாய்வுகளை மாற்றுதலாகும். உதாரணமாக, உரிமம் நிலையான வீத கடன் சாதனத்தின் சீரமைப்பு வட்டிவீத இடரினை வட்டிவீத எதிரிடுகையை (interest rate swap) பயன்படுத்தி தளம்பற்காப்பு செய்கின்றது. இங்கு உரிமத்தின் தளம்பற்காப்பு நோக்கம் நிலையானவீத காகப்பாய்வுகளை மிதப்பு வீத காகப்பாய்வுகளாக மாற்றுதல் ஆகும். இந்த நோக்கமானது, வட்டிவீத எதிரிடுகையில் அட்டுறுவாகும் நிகர வட்டியை இலாப நட்டத்தில் அட்டுறுவாக்குவதன் மூலம் மளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறைக்கான கணக்கீட்டில் பிரதிபலிக்கின்றது. நிகர நிலையின் தளம்பற்காப்பினை பொறுத்தமட்டில், (உதாரணமாக, நிலையானவீத சொத்து மற்றும் நிலையானவீத பரிப்பின் நிகர நிலை) இந்த அட்டுறுவாகும் நிகர வட்டியானது இலாப நட்ட மற்றும் பிற முற்றடக்க வருமானக் கூற்றில் வேறான வரிசை உருப்படியில் முற்றினைப்படுத்தப்பட வேண்டும். இதற்குக் காரணம், தனியான ஒரு சாதனத்தின் நிகர நயம் அல்லது இழப்பினை மொத்தப்படுத்தலை எதிரீடுசெய்யும் மொத்தத் தொகைகளாக மாற்றி அவற்றை வேறுபட்ட வரிசை உருப்படிகளில் ஏற்பிசைவு செய்வதனை தவிர்ப்பதாகும். (உதா: ஒரு தனியான வட்டிவீத எதிரிடுகைமீதான நிகர வட்டிப் பெறுவனவினை மொத்த வட்டி வருமானமாகவும் மொத்த வட்டிச் செலவாகவும் மொத்தப்படுத்தலினை தவிர்க்கின்றது).

நடைமுறைக்கு வரும் திகதியும் இடைக்கால ஏற்பாடுகளும் (அத்தியாயம் 7)

இடைக்கால ஏற்பாடு (பிரிவு 7.2)

வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கப்படும் நிதியியற் சொத்துக்கள்

B7.2.1 இந்த நியமத்தின் ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியில், உரிமத்தின் நிதிச்சொத்துக்களை முகாமை செய்வதில் வியாபார மாதிரியின் நோக்கம், பந்தி 4.1.2(a) யின் அல்லது பந்தி 4.1.2(A)(a) யின் நிபந்தனைகளை நிறைவு செய்வதா, அல்லது நிதிச்சொத்து பந்தி 5.7.5 இனை தேர்வுசெய்ய தகுதியுடையதா என்பதனை தீர்மானிக்க வேண்டும். இத்தேவைக்காக, உரிமம் அச்சொத்தினை ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியில் கொள்வனவு செய்திருப்பின், நிதிச்சொத்து வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கப்படும் என்ற பொருள் வரையறையினை நிறைவு செய்கின்றதா என உரிமம் தீர்மானிக்கும்.

சேதஇழப்பு

B7.2.2 இடைக்காலத்தில், முறையற்ற கிரயம் அல்லது முயற்சி இல்லாது கிடைக்கப்பெறும் சகல நியாயமான மற்றும் ஆதரவளிக்கும் தகவல்களை கவனத்திற்கொண்டு ஆரம்ப ஏற்பிசைவில் கடன் இடரினை அண்ணளவாக்கம் செய்ய உரிமம் முயற்சிக்கவேண்டும். மாற்றத் திகதியில் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கடன் இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதாவென தீர்மானித்தலில் தகவல்களை பெறுவதற்காக உரிமம் பாரிய தேடுதல்களை மேற்கொள்ள வேண்டியதில்லை. அதிக கிரயம் அல்லது முயற்சி இன்றி தீர்மானம் மேற்கொள்ள முடியாதிருப்பின் உரிமம் பந்தி 7.2.20 இனைப் பிரயோகிக்கும்.

B7.2.3 ஆரம்ப பிரயோகத் திகதிக்கு முன்னர் ஆரம்பத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட நிதிச் சாதனங்கள் (அல்லது உரிமம் ஒரு தரப்பாக இருக்கும் கடன் கடன்பாடுகள் அல்லது நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்கள்) மீதான இழப்பு ஏற்பாட்டினை தீர்மானிக்கும் பொருட்டு இடைக்காலத்திலும், அந்த உருப்படிகளை ஏற்பிசைவு விலக்கல்செய்யும் வரையும் உரிமம் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது கடன் இடரை தீர்மானிக்கும் அல்லது கிட்டத்தட்ட சமமாக்கும் உரிய தகவல்களை கவனத்திற் கொள்ளும். ஆரம்ப கடன் இடரினை தீர்மானிப்பதற்கு அல்லது கிட்டத்தட்ட சமமாக்குவதற்கு ஏதுவாக, உரிமம் பந்திகள் B5.5.1 – B5.5.6 க்கு அமைவாக தொகுதித் தகவல்கள் அடங்கலாக அக மற்றும் புறத் தகவல்களை கவனத்திற் கொள்ளலாம்.

B7.2.4 போதிய வரலாற்றுத் தகவல்களை கொண்டிராதபோது, உரிமம் உள்ளக அறிக்கைகள் மற்றும் புள்ளிவிபரங்களிலிருந்தான தகவல்கள் (புதிய உற்பத்திப் பொருளொன்றை அறிமுகப்படுத்த வேண்டுமா எனத் தீர்மானித்தலில் பிறப்பிக்கப்பட்டு இருக்கக்கூடிய) ஒத்த பொட்கள் பற்றிய தகவல்கள் அல்லது பொருத்தமான இடத்து ஒப்பிடக்கூடிய நிதிச் சாதனங்களுக்கு தோழமைக் குழுவினரின் அனுபவங்கள் ஆகியவற்றை பயன்படுத்தலாம்.

BA5 உய்த்தறிசாதனத்தின் பொருள்வரையறை, ஒப்பந்தத்தின் ஒரு தரப்பினரை சார்ந்திராத நிதிசாராத மாறிகளைப் பற்றி குறிப்பிடுகிறது. இவை ஒரு குறிப்பிட்ட பிரதேசத்தில் பூமியதிர்ச்சிச் சுட்டியையும், குறிப்பிட்ட ஒரு நகரத்தில் வெப்பநிலைச் சுட்டியையும் உள்ளடக்கும். ஒப்பந்தத்தின் ஒரு தரப்பினர் சார்ந்த நிதிசாராத மாறிகள், ஒப்பந்தத் தரப்பினர் ஒருவரின் சொத்தொன்றினை பாதிக்கும் அல்லது அழிவடையச்செய்யும் தீயின் நிகழ்வை அல்லது நிகழாமையை உட்படுத்தும். நிதிசாராத சொத்தொன்றின் சீர்தரப்பில் மாற்றம், சீர்தரப்பில் அத்தகைய சொத்துக்களுக்கான சந்தை விலையில் மாற்றங்களை (ஒரு நிதிசார் மாறி) மாத்திரமன்றி

வைத்திருக்கப்படும் குறிப்பிட்ட நிதிசாராச் சொத்தின் (ஒரு நிதிசாராத மாறி) புறநிலைகளையும் பிரதிபலிக்கும்மேயாகில், அந்த உரிமையாளர் சார்ந்ததாக இருக்கும். உதாரணமாக, ஒரு குறிப்பிட்ட காரின் ஈற்றுப் பெறுமதிக்கான உத்தரவாதம், உத்தரவாதம் அளிப்பவரை காரின் பெளதிக புறநிலைகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களுக்கான இடர்த்தகவுக்கு ஆளக்குமேயாகில், ஈற்றுப் பெறுமதியில் மாற்றம் காரின் உரிமையாளரை சார்ந்ததாகும்.

வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கும் நிதிசார் சொத்துக்களும் பரிப்புக்களும்

- BA6 பொதுவாக வியாபாரம் சுறுசுறுப்பான அடிக்கடி நிகழும் வாங்கி விற்பனை நிகழ்வுகளை பிரதிபலிக்கும் அதேவேளை, வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கப்படும் நிதிசார் சாதனங்கள் விலையில் குறுங்காலத்தில் ஏற்படும் ஏற்றத்தாழ்வுகளால் இலாபம் பெறும் அல்லது விற்பனையாளர் இலாப எல்லை பெறும் நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்தப்படும்.
- BA7 வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கும் நிதிப் பரிப்புக்கள் கீழ்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:
- (a) தளம்பற்காப்புச் செய்யும் உருப்படியாக கணக்கிற்கொள்ளப்படாத உய்த்தறி சாதனப் பரிப்புக்கள்;
 - (b) குறுகிய விற்பனையாளர் கடன்பட்ட நிதிச்சொத்துக்களை வினியோகிப்பதற்கான கடமைப்பாடுகள் (அதாவது, உரிமம் கடன்பெற்று இன்னும் உரிமைகொள்ளாத நிதிச்சொத்துக்களைவிற்களை செய்யும் உரிமம்);
 - (c) கிட்டிய எதிர்காலத்தில் மீளக் கொள்வனவு செய்யும் நோக்கில் இறுக்கப்பட்ட நிதிப் பரிப்புக்கள் (உதா: விலை குறிக்கப்பட்ட கடன் சாதனமொன்றினை அதன் வழங்குனர் சீர்மதிப்பில் மாற்றத்தைப் பொறுத்து கிட்டிய எதிர்காலத்தில் மீளக் கொள்வனவு செய்யக்கூடியதாக இருத்தல்); மற்றும்
 - (d) ஒருங்கே முகாமை செய்யப்படுவதும், குறுங்காலத்தில் இலாபம்பெறும் அண்மைக் கால பாங்கின் சான்றாக உள்ளதுமான ஒத்த நிதிச்சாதனங்களின் தொகுதியின் பகுதியாக அமைந்த நிதிப் பரிப்புக்கள்.
- BA8 வியாபார நடவடிக்கைகளை நிதியளிப்புச் செய்வதற்காக பாவிப்பதனால் மாத்திரம் ஒரு பரிப்பு வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கப்படுவதாக கொள்ளப்பட மாட்டாது.

பின்னிணைப்பு C

ஏனைய நியமங்களுக்கான திருத்தங்கள்

வேறுவிதமாக குறிப்பிடப்பட்டிருந்தால் தவிர, உரிமம் இப் பின்னிணைப்பிலுள்ள திருத்தங்களை 2014 டிசம்பரில் வழங்கப்பட்ட SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது பிரயோகிக்கும். இந்தத் திருத்தங்கள் 2009, 2010 மற்றும் 2013 ஆம் ஆண்டுகளின் SLFRS 9 இன் பின்னிணைப்பு C யில் வழங்கிய திருத்தங்களுக்கு மேலதிகமானவையாகும். அத்துடன் இப் பின்னிணைப்பிலுள்ள திருத்தங்கள் SLFRS 9 (2014) க்கு முன்னர் வழங்கிய, ஆனால் SLFRS 9 (2014) வழங்கப்பட்ட போது கட்டாய நடைமுறைக்கு வராதபோதிலும், அந்த நியமங்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட திருத்தங்களையும் உள்ளடக்குகின்றன. குறிப்பாக இந்தப் பின்னிணைப்பிலுள்ள திருத்தங்கள் SLFRS 15 வாடிக்கையாளருடனான ஒப்பந்தங்களிலிருந்தான வருமானம் எனும் நியமத்தினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட திருத்தங்களையும் அடக்குகின்றது.

SLFRS 1 இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்களின் முதற்தடவையான கடைப்பிடிப்பு

- C1 பந்தி 29 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டுள்ளது. பந்திகள் 39B, 39G மற்றும் 39U நீக்கப்பட்டுள்ளன. பந்திகள் 29A மற்றும் 39Y சேர்க்கப்பட்டுள்ளன:

29. உரிமமொன்று முன்னர் ஏற்பிசைவு செய்த நிதிச்சொத்தினை பந்தி D19A க்கு அமைவாக இலாப நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதிச்சொத்தாக வகைப்படுத்தப்படுவதனை அனுமதிக்கின்றது. உரிமம் வகைப்படுத்தற் திகதியில் அவ்வாறு வகைப்படுத்திய நிதிச்சொத்துக்களின் சீர்மதிப்பையும், முன்னைய கால நிதிக்கூற்றுக்களில் அவற்றின் வகைப்படுத்தல் மற்றும் முன்கொணர்தொகையை வெளிக்காட்டும்.

- நிதிச் சொத்துக்களின் ஏற்பிசைவு விலக்கலும் நிதிப் பரிப்புக்களும்**

தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு

B4 SLFRS 9 இனால் தேவைப்படுத்தப்பட்டவாறு SLFRS களுக்கு மாறுகின்ற திகதியில் உரிமம்;

(a) சகல உய்த்தறி சாதனங்களையும் சீர்திப்பில் அளவிடும்; அத்துடன்

(b) அவை சொத்துக்களாக அல்லது பரிப்புக்களாக இருந்து முன்னைய GAAP க்கு அமைவாக அறிக்கையிடப்பட்ட உய்த்தறி சாதனம் மீதான பிற்போடப்பட்ட இழப்புகள் அல்லது நயங்களை நீக்கும்.

B5 உரிமம் அதன் ஆரம்ப SLFRS நிதிநிலைக் கூற்றில், SLFRS 9 க்கு அமைவாக தளம்பற் கணக்கீட்டிற்கு தகைமை பெறாத வகையை சார்ந்த தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையினை பிரதிபலிக்காது (உதாரணமாக, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் தனியனாக ஏற்படுத்திய தேர்வுரிமையாக அல்லது ஏற்படுத்திய நிகர தேர்வுரிமையாக உள்ள பல தளம்பற்காப்பு தொடர்புமுறைகள் அல்லது தளம்பற் காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியானது காசுப்பாய்வுத் தளம்பற் காப்பில் அந்நிய நாணய இடரல்லாத இடருக்கு ஒரு நிகர நிலையாக இருக்கும்போது). எனினும், உரிமம் முன்னைய GAAP க்கு அமைவாக நிகர நிலையினை தளம்பற்காப்புச் செய்யப்படும் உருப்படியாக வகைப்படுத்துமேயானால், அது அந்த நிகரநிலைக்கு உட்பட்ட ஒரு தனியான உருப்படியை அல்லது SLFRS க்கு மாறிய திகதிக்குப் பிந்தாது செய்யப்பட்டிருப்பின், SLFRS 9 இன் பந்தி 6.6.1 இன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்யும் நிகர நிலையினை SLFRS களுக்கு அமைய தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தலாம்.

B6 SLFRS களுக்கு மாற்றமடையும் திகதிக்கு முன்னர் உரிமம் ஊடுசெயலொன்றினை தளம்பற்காப்பாக வகைப்படுத்தியிருந்து, ஆனால் அந்த தளம்பற்காப்பு SLFRS 9 இலுள்ள தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டுக்கான நிபந்தனைகளை நிறைவு செய்யாது இருப்பின் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டினை முடிவுக்கு கொண்டுவருவதற்கு உரிமம் SLFRS 9 இன் பந்திகள் 6.5.6 - 6.5.7 இனை பிரயோகிக்கும். SLFRS களுக்கு மாறுவதற்கு முன்னர் ஏற்படுத்திக்கொள்ளப்பட்ட ஊடுசெயல்கள் முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும்வகையில் தளம்பற்காப்புகளாக வகைப்படுத்தப்படமாட்டா.

நிதிச்சாதனங்களின் வகைப்படுத்தலும் அளவீடும்

B8 உரிமம், பந்தி 4.1.2 இலுள்ள நிபந்தனைகளை அல்லது SLFRS 9 இன் பந்தி 4.1.2A யின் நிபந்தனைகளை நிதிச்சொத்து நிறைவு செய்கின்றதா என்பதனை SLFRS களுக்கு மாறிய திகதியில் நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகளின் அடிப்படையில் மதிப்பிடும்.

B8A SLFRS 9 இன் பந்திகள் B4.1.9B - B4.1.9D க்கு அமைய SLFRS களுக்கு மாறிய திகதியில் நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகள் அடிப்படையில் பணத்தின் திருத்திய காலப்பெறுமதி மூலகத்தை மதிப்பிடல் நடைமுறைச்சாத்தியமற்றதாக இருப்பின், உரிமம் SLFRS 9 பந்திகள் B4.1.9B - B4.1.9D யிலுள்ள பணத்தின் திருத்திய காலப்பெறுமதி மூலகத்தின் திருத்தம் தொடர்புபட்ட தேவைப்பாடுகளை கணக்கிற் கொள்ளாது, SLFRS களுக்கு மாறிய திகதியில் நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகளின் அடிப்படையில் நிதிச்சொத்தின் ஒப்பந்த ரீதியான காசுப் பாய்வு குணவியல்புகளை மதிப்பிடும். (இந்தச் சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் SLFRS 7 இன் பந்தி 42S இனையும் பிரயோகிக்கும். ஆனால், SLFRS 9 இன் பந்தி 7.2.5 என்பது இந்தப் பந்தியை சம்பந்தப்படுத்துவதுடன், 'நிதிச்சொத்தின் ஆரம்ப ஏற்பிசைவு' எனக் குறிப்பிடப்படுவது SLFRS களுக்கு மாறிய திகதியில் என்றும் பொருள்படும்.

B8C உரிமத்திற்கு SLFRS 9 இல் குறிப்பிட்ட விளைவு வட்டி வீதத்தினை முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும் வகையில் பிரயோகிப்பது நடைமுறைச் சாத்தியமற்றதாக இருப்பின் (LKAS 8 இல் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டவாறு), SLFRS களுக்கு மாறிய திகதியில் நிதிச்சொத்தின் அல்லது நிதிப்பரிப்பின் சீர்திப்பானது அந்த நிதிச்சொத்தின் மொத்த முன்கொணர்த்தொகையாக அல்லது SLFRS க்கு மாறிய திகதியில் அந்த நிதிப்பரிப்பின் புதிய காலத்தேயமான கிரயமாக இருக்கும்.

(r) இணைந்த ஏற்பாடுகள் (பந்தி D31)

(s) மேற்பரப்புச் சுரங்கமொன்றின் உற்பத்திக் கட்ட கம்பிக் கரையிடதற் கிரயம் (பந்தி D32)

(t) நிதிசாராத உருப்படியொன்றினை வாங்குவதற்கான அல்லது விற்பனை செய்வதற்கான ஒப்பந்தங்களின் வகைப்படுத்தல் (பந்தி D33).

உரிமம் இந்த விதிவிலக்குகளை பிற உருப்படுகளுக்கு இணையாக பிரயோகிக்க மாட்டாது.

D14 உரிமம் வேறான நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிக்கும்போது, அது உபகம்பனிகளில், கூட்டுத் தொழில்முயற்சிகளில் மற்றும் கூட்டுக்கம்பனிகளில் முதலீடுகளை கீழ்வரும் ஏதாவது ஒரு முறையில் கணக்கிடவேண்டுமென LKAS 27 தேவைப்படுத்துகின்றது:

(a) கிரயத்தில்; அல்லது

(b) SLFRS 9 க்கு அமைவாக

D15 முதற்தடவையாக கடைப்பிடிக்கும் ஒரு உரிமம் அத்தகைய முதலீடு ஒன்றினை LKAS 27 க்கு அமைவாக கிரயத்தில் அளவிடின், அது அதன் வேறான ஆரம்ப SLFRS நிதி நிலைக் கூற்றில் அந்த முதலீட்டினை கீழ்வரும் தொகைகளுள் ஒன்றில் அளவிடும்:

(a) LKAS 27 க்கு அமைய தீர்மானிக்கப்பட்ட கிரயத்தில்; அல்லது

(b) கருதப்படு கிரயத்தில். அத்தகைய முதலீட்டின் கருதப்படு கிரயம் கீழ் வருவனவற்றுள் ஒன்றாகும்:

(i) அதன் வேறான நிதிக்கூற்றுக்களில் உரிமம் SLFRS க்கு மாறிய திகதியில் அதன் சீர்மதிப்பில்; அல்லது

(ii) அந்தத் திகதியில் முன்னைய GAAP முன்கொணரற் தொகையில்

முதற்தடவையாக கடைப்பிடிக்கும் உரிமமொன்று கருதப்படு கிரயத்தை பயன்படுத்தி அளவிட தெரிவுசெய்யும்போது அதன் ஒவ்வொரு உபகம்பனி, கூட்டுத் தொழில்முயற்சி அல்லது கூட்டுக்கம்பனியில் முதலீட்டை அளவிட (i) அல்லது (ii) இனை தெரிவுசெய்யும்.

முன்னர் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட நிதிச் சாதனங்களின் வகைப்படுத்தல்

D19 ஒரு நிதிப்பரிப்பு (சில தேர்வுநிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்யும் பட்சத்தில்) அதனை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பு நிதிப்பரிப்பாக வகைப்படுத்துவதனை SLFRS 9 அனுமதிக்கின்றது. இத்தேவைப்பாடு எப்படியிருப்பினும், உரிமம் SLFRS க்கு மாறிய திகதியில் எந்தவொரு நிதிப்பரிப்பையும், அந்தப் பரிப்பு அந்தத் திகதியில் SLFRS 9 இன் பந்தி 4.2.2 இலுள்ள தேர்வுநிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்யும் பட்சத்தில், இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்துதல் அனுமதிக்கப் பட்டுள்ளது.

D19A உரிமம் SLFRS களுக்கு மாறிய திகதியில் நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகளின் அடிப்படையில் நிதிச் சொத்தொன்றினை SLFRS 9 இன் பந்தி 4.1.5 க்கு அமைவாக இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்தலாம்.

D19B உரிமம் SLFRS களுக்கு மாறிய திகதியில் நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகள் அடிப்படையில் ஒரு உரிமையாண்மைச் சாதனத்தில் முதலீட்டினை SLFRS 9 இன் பந்தி 5.7.5 க்கு அமைய ஏனைய முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்தலாம்.

D19C இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பாக வகைப்படுத்திய நிதிப்பரிப்பினை பொறுத்த மட்டில், உரிமம் SLFRS 9 இன் பந்தி 5.7.7 இலுள்ள கையாள்கையானது SLFRS களுக்கு மாறிய திகதியில் நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகளின் அடிப்படையில் இலாப நட்டத்தில் கணக்கீட்டு பொருத்தமின்மையை ஏற்படுத்துமா என்பதனை தீர்மானிக்கும்.

(d) உரிமத்தின் நிதிநிலை மற்றும் நிதிச்செயற்பாடு மீது குறித்த ஊடுசெயல், பிற நிகழ்வுகள் மற்றும் புறநிலைகளின் தாக்கத்தினை பயன்படுத்துனார்கள் விளங்கிக்கொள்வதற்கு குறிப்பிட்ட SLFRS களின் தேவைப்படகளுடன் ஒத்திசைதல்

போதுமானதாக இல்லாதபோது மாத்திரமே மேலதிக வெளிக் காட்டல்களை வழங்குவதற்கு LKAS 1 இன் பந்தி 17(c) பிரயோகிக்கும்.

SLFRS 2 – பங்கு அடிப்படைக் கொடுப்பனவுகள்

C5 பந்தி 6 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் மாற்றப்பட்டும், பந்தி 63C சேர்க்கப்பட்டும் உள்ளது:

6 SLFRS 32 நிதிச்சாதனங்கள் - முன்னிலைப்படுத்தல் (அடிக்குறிப்பு நீக்கப்பட்டது) நியமத்தின் பந்திகள் 8-10 அல்லது SLFRS 9 நிதிச்சாதனங்கள் நியமத்தின் பந்திகள் 2.4-2.7 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட ஒப்பந்தங்களின் கீழ் உரிமம் பொருட்கள் அல்லது சேவைகளை பெறுகின்ற அல்லது கொள்வனவு செய்கின்ற பங்கு அடிப்படை ஊடுசெயல்களுக்கு இந்த SLFRS பிரயோகிக்கப்பட மாட்டாது.

63C 2014 டிசம்பரில் வழங்கப்பட்ட SLFRS 9 பந்தி 6 இனை திருத்தியுள்ளது. உரிமம் SLFRS இனை பிரயோகிக்கும்போது அந்த திருத்தத்தினை பிரயோகிக்கும்.

SLFRS 3 வியாபார இணைப்புக்கள்

C6 பந்திகள் 16, 42, 53, 56 மற்றும் 58 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டும் பந்திகள் 64A, 64D மற்றும் 64H நீக்கப்பட்டும் பந்தி 64L சேர்க்கப்பட்டும் உள்ளது.

16 சில சந்தர்ப்பங்களில், உரிமம் எவ்வாறு ஒரு குறிப்பிட்ட சொத்தினை அல்லது பரிப்பினை வகுப்பாக்கம் செய்கின்றது அல்லது வகைப்படுத்துகின்றது என்பதனை பொறுத்து SLFRS கள் வேறுபட்ட கணக்கீட்டினை வழங்குகின்றன. சுவீகரிப்புத் திகதியில் நிலவும் தொடர்புபட்ட புறநிலைகளின் அடிப்படையில் சுவீகரிப்பாளன் மேற்கொள்ளும் வகுப்பாக்கம் அல்லது வகைப்படுத்தலுக்கான உதாரணங்கள் கீழ்வருவனவற்றை உட்படுத்துவதுடன் இவற்றிற்கு மட்டுப்பாட்டில்லை:

- SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியமத்திற்கு அமைவாக குறிப்பிட்ட நிதிச் சொத்து மற்றும் நிதிப்பரிப்புக்களை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அல்லது காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அல்லது பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட நிதிச்சொத்தாக வகுப்பாக்கம் செய்தல்;
- SLFRS 9 க்கு அமைவாக உய்த்தறி சாதனமொன்றினை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தல்;
- SLFRS 9 க்கு அமைவாக ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனமொன்று அதன் தாய் ஒப்பந்தத்திலிருந்து வேறாக்கப்பட வேண்டுமா என்பதனை மதிப்பிடுதல் (இந்த நியமம் அந்தப் பதத்தினை பயன்படுத்துகின்றபடி வகைப்படுத்தல் சம்பந்தமான விடயமாகும்).

42 கட்டம் கட்டமாக அடையப்பெறும் வியாபார இணைப்பில் சுவீகரிக்கும் உரிமம் சுவீகரிக்கப்படும் உரிமத்தில் அது முன்னர் கொண்டிருந்த உரிமையாண்மை நாட்டத்தை சுவீகரிப்புத் திகதியில் சீர்மதிப்பில் திருப்பி அளவிடுவதுடன், அதனால் ஏற்படும் நயம் அல்லது இழப்பினை (ஏதுமிருப்பின்), பொருத்தமான வகையில் இலாப நட்டத்தில் அல்லது பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யும். முன்னைய அறிக்கையிற்ற காலங்களில் சுவீகரிக்கும் உரிமம் சுவீகரிக்கப்படும் உரிமத்தில் அதன் நாட்டத்தின் பெறுமதியில் மாற்றத்தினை பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்திருக்கக்கூடும். அப்படியானால், பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட தொகையினை, சுவீகரிக்கும் உரிமம் முன்னர் கொண்டிருந்த உரிமையாண்மை நாட்டத்தினை நேரடியாக விற்றிருப்பின், தேவைப்பட்டிருக்கக்கூடிய விதத்தில் அதே அடிப்படையில் ஏற்பிசைவு செய்யும்.

53 சுவீகரிப்பு தொடர்புபட்ட கிரயங்கள், வியாபார இணைப்பினை ஏற்படுத்துவதற்காக சுவீகரிக்கும் உரிமம் இறுக்கும் கிரயங்களாகும். அக்கிரயங்கள் கண்டுபிடிப்பாளர் கட்டணம்; ஆலோசனை, சட்ட, கணக்கீட்டு, மதிப்பீட்டு மற்றும் பிற தொழில்சார் அல்லது கலந்தாலோசனைக் கட்டணங்கள்; அக சுவீகரிப்புப் பிரிவின் பராமரிப்பு கிரயங்கள் அடங்கலாக பொது நிருவாகக் கிரயங்கள்; மற்றும் கடன் அல்லது உரிமையாண்மைக் காப்பாவணங்களை பதிவுசெய்து வழங்குதல் தொடர்புபட்ட கிரயங்களை உள்ளடக்கும். சுவீகரிக்கும் உரிமமானது, சுவீகரிப்பு தொடர்புபட்ட கிரயங்களை ஒரு விதிவிலக்கு நீங்கலாக, கிரயம் இறுக்கப்பட்ட அல்லது சேவை பெறப்பட்ட காலத்திலேயே செலவுகளாக

கணக்கிற் கொள்ளும். கடன் அல்லது உரிமையாண்மை காப்பாவணங்கள் வழங்குதல் தொடர்பான கிரயங்கள் LKAS 32 மற்றும் SLFRS 9 க்கு அமைவாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

- 56 ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் பரிப்பு தீர்க்கப்படும், இரத்துச்செய்யப்படும் அல்லது காலாவதியாகும் வரையில் சுவீகரிக்கும் உரிமம், வியாபார இணைப்பின்போது ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட உறுமுரிமைப் பரிப்பினை கீழ்வருவனவற்றுள் உயர்ந்த பெறுமதியில் அளவிடும்:

- (a) LKAS 37 க்கு அமைய ஏற்பிசைவு செய்யப்படக்கூடிய தொகை; மற்றும்
(b) ஆரம்பத்தில் ஏற்பிசைவு செய்த தொகையிலிருந்து, பொருத்தமானவிடத்து SLFRS 15 வாடிக்கையாளர்களுடனான ஒப்பந்தங்களிலிருந்தான வருமானம் எனும் நியமத்தின் தத்துவங்களுக்கு அமைய ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட திரண்ட வருமானத் தொகையை கழிக்கவரும் தொகை.

இந்தத் தேவைப்பாடுகள் SLFRS 9 க்கு அமைவாக கணக்கிற்கொள்ளப்பட்ட ஒப்பந்தங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்பட மாட்டாது.

- 58 சுவீகரிப்புத் திகதிக்கு பின்னர் சுவீகரிக்கும் உரிமம் ஏற்பிசைவுசெய்த உறுமுரிமை கவனத்திற்கொள்ளலின் சீர்மதிப்பில் மாற்றங்கள் சில, சுவீகரிப்புத் திகதியில் நிலவிய உண்மைகள் மற்றும் புறநிலைகள் பற்றி அந்தத் திகதிக்குப் பின்னர் சுவீகரிக்கும் உரிமம் பெற்றுக்கொண்ட மேலதிகமான தகவல்களின் காரணமாக இருக்கக்கூடும். அந்த மாற்றங்கள், பந்திகள் 45-49 க்கு அமைய அளவிட்டுக் கால செம்மையாக்கங்களாகும். எனினும், வருமான இலக்கினை அடைதல், குறிப்பிட்ட பங்கு விலையினை அடையப்பெறல் அல்லது ஆராய்ச்சி, அபிவிருத்தி செயற்திட்டத்தில் ஒரு மைல்கல்லை எட்டுதல் போன்ற சுவீகரிப்புத் திகதிக்குப் பின்னர் ஏற்படுகின்ற நிகழ்வுகளிலிருந்து ஏற்படும் மாற்றங்கள் அளவிட்டுக் கால செம்மையாக்கங்கள் அல்ல. சுவீகரிக்கும் உரிமானது அளவிட்டுக்கால செம்மை யாக்கம் அல்லாத உறுமுரிமைக் கருத்திற்கொள்ளலின் சீர்மதிப்பு மாற்றங்களை கீழ்வருமாறு கணக்கிற் கொள்ளும்:

- (a)
(b) கீழ்வருமாறு அமைந்த பிற உறுமுரிமைக் கவனத்திற் கொள்ளல்கள்:
(i) SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட பிற உறுமுரிமைக் கவனத்திற் கொள்ளல்கள் ஒவ்வொரு அறிக்கையிற் திகதியிலும் சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டு, சீர்மதிப்பில் மாற்றங்கள் SLFRS 9 க்கு அமைய இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.
(ii) SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்படாத பிற உறுமுரிமைக் கவனத்திற் கொள்ளல்கள் ஒவ்வொரு அறிக்கையிற் திகதியிலும் சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டு, சீர்மதிப்பில் மாற்றம் இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

64A [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

64D [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

64H [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

- 64L 2014 டிசம்பரில் வழங்கியவாறு SLFRS 9, பந்திகள் 16, 42, 53, 56, 58 மற்றும் B41 இனை திருத்தியும், பந்திகள் 64A, 64D மற்றும் 64H இனை நீக்கியும் உள்ளது. உரிமமொன்று SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது இந்த திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

C7 பின்னிணைப்பு B யில் பந்தி B41 கீழ்வருமாறு திருத்தப்பட்டுள்ளது:

- B41 சுவீகரிக்கும் உரிமம், வியாபார இணைப்பின்போது சுவீகரிக்கப்பட்ட சுவீகரிப்புத் திகதியில் சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட சொத்துக்களுக்கு, எதிர்கால காசுப்பாய்வுகள் பற்றிய நிச்சமற்றதன்மையின் தாக்கம் சீர்மதிப்பு அளவிட்டில் உட்படுத்தப்பட்டதன் காரணமாக,

சுவிசுரிப்புத் திகதியில் வேறான மதிப்பீட்டு ஏற்பாட்டினை ஏற்பிசைவு செய்யாது. உதாரணமாக, வியாபார இணைப்பொன்றினை கணக்கிற் கொள்ளும் போது சுவிசுரிக்கும் உரிமம் கடன்கள் உட்பட சுவிசுரிக்கப்பட்ட வருமதிகளை அவற்றின் சுவிசுரிப்புத் திகதி சீர்மதிப்புக்களில் அளவிடவேண்டுமென இந்த SLFRS தேவைப்படுத்துவதன் காரணமாக, சுவிசுரிக்கும் உரிமம் அத்திகதியில் சேகரிக்க முடியாதென கருதப்படும் ஒப்பந்தரீதியான காகப்பாய்வுகளுக்காக வேறான மதிப்பீட்டு ஏற்பாட்டினை அல்லது எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களுக்காக இழப்பு ஏற்பாட்டினை ஏற்பிசைவு செய்யாது.

SLFRS 4 காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள்

C8 அறிமுகப் பந்தியில் IN3 கீழ்வருமாறு திருத்தப்பட்டுள்ளது:

IN3 இந்த SLFRS ஆனது, ஏனைய SLFRS களினால் அடக்கப்பட்ட குறிப்பிடப்பட்ட ஒப்பந்தங்கள் தவிர, உரிமம் வழங்குகின்ற சகல காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் (மீள்காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள் அடங்கலாக), அது கொண்டுள்ள மீள்காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும். இது SLFRS 9 நிதிச்சாதனங்கள் நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப்பரிப்புக்கள் போன்ற காப்புறுதி வழங்குனரின் ஏனைய சொத்துக்கள், பரிப்புக்களுக்கு பிரயோகிக்கப்பட மாட்டா. மேலும், இது காப்புறுதி பெறுனரின் கணக்கீடு பற்றிக் குறிப்பிடவில்லை.

C9 பந்திகள் 3, 4, 7, 8, 12, 34, 35 மற்றும் 45 ஆகியன கீழ்வருமாறு திருத்தப்பட்டும், பந்திகள் 41C, 41D மற்றும் 41F நீக்கப்பட்டும், பந்தி 41H சேர்க்கப்பட்டும் உள்ளது:

3 இந்த SLFRS பந்தி 45 இன் இடைக்கால ஏற்பாடுகள் தவிர காப்புறுதியாளரால் வைத்திருக்கப்படும் நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் காப்புறுதியாளரால் வழங்கப்படும் நிதிப்பரிப்புக்கள் என்பவற்றின் கணக்கீடு போன்ற ஏனைய கணக்கீட்டு விடயங்கள் பற்றி குறிப்பிடவில்லை (பார்க்க LKAS 32 நிதிச்சாதனங்கள்: முன்னிலைப்படுத்தல், SLFRS 7 மற்றும் SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள்).

4 உரிமம் கீழ்வருவனவற்றிற்கு இந்த SLFRS இனை பிரயோகிக்க மாட்டாது:

(a)

(d) வழங்குனர் முன்னரே அந்த ஒப்பந்தங்கள் காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள் என வெளிப்படையாக தெரிவித்து, காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களின் கணக்கீட்டினை பிரயோகித்து இருந்தாலன்றி, நிதிஉத்தரவாத ஒப்பந்தங்களுக்கு. முன்னர் குறிப்பிட்ட சந்தர்ப்பங்களில் வழங்குனர் நிதிஉத்தரவாத ஒப்பந்தங்களுக்கு LKAS 32, SLFRS 7 மற்றும் SLFRS 9 இனை அல்லது இந்த SLFRS இனை பிரயோகிக்க தெரிவுசெய்யலாம். வழங்குனர் இந்த தேர்வினை ஒவ்வொரு ஒப்பந்த அடிப்படையில் மேற்கொள்ளலாம். ஆனால் இந்தத் தேர்வினை பின்னர் இரத்து செய்யமுடியாது.

(e)

7 உரிமம் சில ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனங்களை அதன் தாய் ஒப்பந்தத்திலிருந்து வேறாக்கி, அவற்றை சீர்மதிப்பில் அளவிட்டு, அவற்றின் சீர்மதிப்பு மாற்றங்களை இலாப நட்டத்தில் உட்படுத்த வேண்டுமென SLFRS 9 தேவைப்படுத்துகின்றது. ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனமே காப்புறுதி ஒப்பந்தமாக இல்லாதவிடத்து, SLFRS 9 காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தில் ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும்.

8 SLFRS 9 இன் தேவைப்பாடுகளுக்கு விதிவிலக்காக காப்புறுதியாளர் நிலையான தொகைக்கு (அல்லது நிலையான தொகையின் அடிப்படையில் வட்டி வீதம் ஒன்றினை கூட்டிய தொகைக்கு) ஒப்படைப்பதற்கான காப்புறுதிதாரர் ஒருவரின் தேர்வுரிமையை, தாய்க் காப்புறுதிப் பரிப்பின் பிரயோகவிலையானது அதன் முன்கொணர்ற் தொகையிலிருந்து வேறுபட்டபோதிலும், வேறுபடுத்தி சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட வேண்டியதில்லை. எனினும், ஒப்படைப்புப் பெறுமதியானது நிதிமாறி ஒன்றின் (உரிமையாண்மை அல்லது பண்டத்தின் விலை அல்லது சுட்டி போன்ற) அல்லது ஒப்பந்தத்தின் ஒரு தரப்பினரை சாராத நிதிசாராத மாறியொன்றின் மாற்றங்களுக்கு ஏற்ப மாறுபடின, காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தில் ஒன்றித்த விற்பனைத் தேர்வுரிமைக்கு அல்லது காசு ஒப்படைப்பு தேர்வுரிமைக்கு SLFRS 9 இன்

41H 2014 டிசம்பரில் வழங்கப்பட்டவாறு, SLFRS 9 பந்திகள் 3, 4, 7, 8, 12, 34, 35, 45 பின்னிணைப்பு A மற்றும் பந்திகள் B18-B20 இனை திருத்தியும், பந்திகள் 41C, 41D மற்றும் 41F இனை நீக்கியும் உள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும் உரிமம் இந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

45 SLFRS 9 இன் பந்தி 4.4.1 எவ்வாறு இருப்பினும், காப்புறுதியாளர் ஒருவர் அதன் கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளை மாற்றுகின்றபோது, அதன் நிதிச்சொத்துக்கள் சிலவற்றையோ அல்லது முழுவதையுமோ இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடும் வகையில் மீள்வகைப்படுத்தலை அனுமதிக்கின்றபோதிலும் அது ஒரு தேவைப்பாடு அல்ல. இந்த மீள்வகைப்படுத்தல், காப்புறுதியாளர் SLFRS இனை முதற்தடவை பிரயோகிக்கும்போது கணக்கீட்டு கொள்கைகளை மாற்றும்போதும், பந்தி 22 இனால் அனுமதித்த பின்னைய கொள்கை மாற்றத்தினை மேற்கொள்ளும் போதும் அனுமதிக்கப்படும். மீள்வகைப்படுத்தல் கணக்கீட்டுக் கொள்கை மாற்றம் ஆதலினால் SLFRS 8 பிரயோகிக்கப்படும்.

C10 பின்னிணைப்பு A யில் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்ட “வைப்புக் கூறு” பதத்தின் பொருள்வரையறை கீழ்வருமாறு திருத்தப்பட்டள்ளது:

வைப்புக் கூறு SLFRS 9 இன் கீழ் உய்த்தறி சாதனமாக கணக்கிற் கொள்ளப்படாத, வேறான சாதனமாக இருப்பின் SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டிருக்கக்கூடிய ஒரு ஒப்பந்தக் கூறு.

C11 பின்னிணைப்பு B யில் பந்திகள் B18 – B20 கீழ்வருமாறு திருத்தப்பட்டள்ளன:

B18 காப்புறுதி இடர் மாற்றல் கணிசமாக இருக்கும்போது, காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களுக்கு உதாரணமாக இருக்கக்கூடிய ஒப்பந்தங்களுக்கு உதாரணங்கள் கீழ்வருமாறு:

(a)

(g) கடன் சாதனத்தின் ஆரம்ப அல்லது திருத்தப்பட்ட கட்டுறுப்புக்களின் கீழ் உரியகாலத்தில் குறித்த கடன்படுனன் கொடுப்பனவை செலுத்த தவறுதல் காரணமாக வைத்திருப்பவருக்கு ஏற்படும் இழப்பை மீளளிப்புச்செய்வதற்கு குறிப்பிட்ட கொடுப்பனவுக்கு ஏற்பாடு செய்கின்ற கடன் காப்புறுதி. இந்த ஒப்பந்தங்கள் உத்தரவாதம், சில வகையான நாணயக்கடிதங்கள், கடன் உய்த்தறிசாதன தவறுகை ஒப்பந்தம் அல்லது காப்புறுதி ஒப்பந்தம் போன்ற பலவகையான சட்டவடிவங்களில் காணப்படலாம். எனினும், இந்த ஒப்பந்தங்கள் காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தின் பொருள்வரையறையினை நிறைவு செய்கின்றபோதிலும், அவை SLFRS 9 இன் நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தின் பொருள் வரையறையினையும் நிறைவு செய்வதுடன், இந்த SLFRS இன் நோக்கெல்லைக்கு (பார்க்க பந்தி 4(d)) உட்படாது, LKAS 32 (அடிக்குறிப்பு நீக்கப்பட்டுள்ளது) மற்றும் SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டன. அல்லாமலும், நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்களின் வழங்குனர் அந்த ஒப்பந்தங்களை காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களாக கொள்வதாக வெளிப்படையாக முன்னரே தெரிவித்து, காப்புறுதி ஒப்பந்தக் கணக்கீட்டை பிரயோகித்து இருப்பின், வழங்குனர் அத்தகைய உத்தரவாத ஒப்பந்தங்களுக்கு LKAS 32 (அடிக்குறிப்பு நீக்கப்பட்டது) மற்றும் SLFRS 9 இனை அல்லது இந்த SLFRS இனை பிரயோகிக்க தெரிவுசெய்யலாம்.

(h)

B19 காப்புறுதி ஒப்பந்தம் அல்லாத உருப்படிகளுக்கு உதாரணங்கள் கீழ்வருமாறு:

(a)

(e) ஒரு தரப்பினரை ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட குறித்த வட்டி வீத, நிதிச்சாதன விலை, பண்ட விலை, அந்நிய நாணயமாற்று வீதம், விலைகள் அல்லது வீதங்களின் கூட்டி, கடன் நாணயத் தரநிலைப்படுத்தல் அல்லது நாணயச்சுட்டி, அல்லது வேறு மாறிகளில் மாற்ற அடிப்படையில் மாத்திரம் கொடுப்பனவுக்கு தேவைப்படுத்துவதன் காரணமாக, அத்தரப்பை காப்புறுதி இடர் அல்லாத நிதிசார் இடர்த்தகவுக்கு ஆளாக்கும், உய்த்தறிசாதனங்கள். இங்கு நிதிசாராத மாறிகளைப் பொறுத்தமட்டில் அந்த மாறி ஒப்பந்தத்தரப்பு ஒன்றினை சார்ந்ததாக இருக்கக்கூடாது. (பார்க்க SLFRS 9)

(f) கடன்படுனர் உரிய காலத்தில் கொடுப்பனவை செலுத்தத் தவறியிருந்தும் வைத்திருப்பவர் நட்டம் அடையாவிடினும் கொடுப்பனவினை தேவைப்படுத்தும் கடன்நிலை தொடர்புபட்ட உத்தரவாதம் (அல்லது நாணயக் கடிதம், கடன் உய்த்தறி சாதன தவறுகை ஒப்பந்தம் அல்லது கடன் காப்புறுதி ஒப்பந்தம்).

அனுமதிக்கின்றது. அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் இந்த SLFRS தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும். அத்துடன், உரிமங்கள் உபகம்பனி, கூட்டுக் கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சிகளில் நாட்டங்களுடன் இணைக்கப்பட்ட சகல உய்த்தறி சாதனங்களுக்கும், அவை LKAS 32 இன் உறுமுரிமைச் சாதனங்களின் பொருள் வரையறையினை நிறைவுசெய்தால் அன்றி, இந்த SLFRS இனை பிரயோகிக்கும்.

(b)

(d) SLFRS 4- காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள் இல் பொருள்வரையறை செய்தவாறு காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள். எனினும் இந்த SLFRS, காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தில் ஒன்றித்த உய்த்தறிசாதனங்களை வேறாக கணக்கிற்கொள்ளவேண்டுமென உரிமத்தை தேவைப்படுத்தியிருந்தால், அந்த உய்த்தறி சாதனங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும். மேலும், நிதிஉத்தரவாத ஒப்பந்தங்களின் ஏற்பிசைவு மற்றும் அளவீட்டுக்கு வழங்குனர் SLFRS 9 இனை பிரயோகிப்பின், அவர் அந்த ஒப்பந்தங்களுக்கு இந்த SLFRS இனை பிரயோகிப்பார். ஆனால், வழங்குனர் அவற்றை ஏற்பிசைவு செய்து அளவிடுவதற்கு SLFRS 4 இன் பந்தி 4(d) க்கு அமைய SLFRS 4 இனை பிரயோகிக்க தெரிவுசெய்தால், SLFRS 4 இனை பிரயோகிக்கும்.

(e) SLFRS 9 நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டு இந்த SLFRS பிரயோகிக்கப்படும் ஒப்பந்தங்கள் தவிர்ந்த, SLFRS 2 பங்கு அடிப்படைக் கொடுப்பனவுகள் நியமம் பிரயோகிக்கப்படும் பங்கு அடிப்படை கொடுப்பனவு ஊடுசெயலின் கீழான நிதிச் சாதனங்கள், ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் கட்டப்பாடுகள்.

(f)

4 இந்த SLFRS ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட மற்றும் ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத நிதிச் சாதனங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும். ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட நிதிச் சாதனங்கள் SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட நிதிச் சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப் பரிப்புக்களை உள்ளடக்கும். ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத நிதிச்சாதனங்கள் SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்படாவிடினும், இந்த SLFRS இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட சில நிதிச்சாதனங்களை உள்ளடக்கும்.

5 இந்த SLFRS ஆனது SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட நிதிசாராத உருப்படிகளை வாங்கி விற்பதற்கான ஒப்பந்தங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும்.

5A பந்திகள் 35A-35N இலுள்ள கடன் இடர் வெளிக்காட்டற் தேவைப்பாடுகள் SLFRS 15 - வாடிக்கையாளருடனான ஒப்பந்தங்களிலிருந்தான வருமானம் நியமத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட, சேதஇழப்பு நயம் அல்லது இழப்பினை ஏற்பிசைவு செய்யும் தேவைக்காக SLFRS 9 க்கு அமைய கணக்கிற் கொள்ளப்படும் உரிமைகளுக்கு பிரயோகிக்கப்படும். இப்பந்திகளில் நிதிச்சொத்துக்கள் அல்லது நிதிச்சாதனங்கள் ஆகியவற்றிற்கான தொடர்புபடுத்தல், வேறுவிதமாக குறிப்பிட்டு இருந்தாலன்றி, அந்த உரிமைகளையும் உள்ளடக்கும்.

8 கீழ்வரும் ஒவ்வொரு வகுப்பினதும் முன்கொணரற் தொகைகள் SLFRS 9 இல் குறிப்பிட்டவாறு நிதிநிலைக் கூற்றிலோ அல்லது குறிப்பிலோ வெளிக்காட்டப்படும்:

(a) இலாப நடட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதிச் சொத்துக்களை (i) ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது அல்லது பின்னர் SLFRS 9 இன் பந்தி 6.7.1 க்கு அமைய அவ்வாறு வகைப்படுத்தியவை மற்றும் (ii) SLFRS 9 க்கு அமைய கட்டாயமாக இலாப நடட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்டவை ஆக வெவ்வேறாக காட்டுதல்.

(b)

(d) [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

(e) இலாப நடட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதிப் பரிப்புக்களை (i) ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது அல்லது பின்னர் SLFRS 9 இன் பந்தி 6.7.1 க்கு அமைய அவ்வாறு வகைப்படுத்தியவை மற்றும் (ii) SLFRS 9 இன் வியாபாரத்திற்காக

10A உரிமம் SLFRS 9 இன் பந்தி 4.2.2 க்கு அமைய நிதிப்பரிப்பினை இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்தியிருந்து, அந்தப் பரிப்பின் சீர்மதிப்பில் எல்லா மாற்றங்களையும் (பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்கள் உட்பட) இலாப நட்டத்தில் முன்நிலைப்படுத்துமாறு

கேட்கப்பட்டிருப்பின் (பார்க்க SLFRS 9; பந்திகள் 5.7.7 மற்றும் 5.7.8) அது கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்:

- நிதிப்பரிப்பின் கடன் இடர் மாற்றங்களுடன் தொடர்புபட்ட பரிப்பின் சீர்தரத்தில் காலத்தின்போது மாற்றங்களின் தொகையும், திரண்ட தொகையும். (பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கத்தை தீர்மானிப்பதற்கான வழிகாட்டலுக்கு SLFRS 9; பந்திகள் B5.7.13-B5.7.20 இணைப் பார்க்க). அத்துடன்
- நிதிப்பரிப்பின் முன்கொணரற் தொகைக்கும் உரிமம் முதிர்வின் போது கடப்பாட்டினை கொண்டவருக்கு ஒப்பந்தரீதியாக செலுத்த வேண்டிய தொகைக்கும் இடையிலான வித்தியாசம்.

11 உரிமம் கீழ்வருவனவற்றையும் வெளிக்காட்டும்:

- பந்திகள் 9(c), 10(a) மற்றும் 10A(a) மற்றும் SLFRS 9 இன் பந்தி 5.7.7(a) யிலுள்ள தேவைப்பாடுகளுடன் ஒத்திசைய பயன்படுத்திய வழிமுறையின் விரிவான விபரம், அந்த வழிமுறை ஏன் பொருத்தமானது என்பதற்கான விளக்கம் உட்பட.
- உரிமம் பந்திகள் 9(c), 10(a) மற்றும் 10A(a) அல்லது SLFRS 9 இன் பந்தி 5.7.7(a) யிலுள்ள தேவைப்பாடுகளுடன் ஒத்திசையும்பொருட்டு நிதிநிலைக் கூற்றிலோ அல்லது குறிப்புக்களிலோ மேற்கொண்ட வெளிக்காட்டல்கள் கடன் இடரில் மாற்றங்கள் தொடர்புபட்ட நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப் பரிப்பின் சீர்தரப்படி மாற்றத்தினை விசுவாசமாக முன்னிலைப்படுத்தவில்லை என நம்பினால், அந்த முடிவுக்கு வருவதற்கு காரணங்களும் அதனுடன் தொடர்புடையவையென என நம்பும் காரணிகளும்.
- ஒரு பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களின் தாக்கத்தினை பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்துதல் இலாப நட்டத்தில் கணக்கிட்டுப் பொருத்தமின்மையை ஏற்படுத்துமா அல்லது அதிகரிக்கச் செய்யுமா என்பதனை தீர்மானிக்க பயன்படுத்திய வழிமுறை அல்லது வழிமுறைகள் பற்றிய விரிவான விபரங்கள் (பார்க்க SLFRS 9; பந்திகள் 5.7.7-5.7.8). உரிமம் பரிப்பின் கடன் இடர் மாற்றத் தாக்கங்களை இலாப நட்டத்தில் முன்னிலைப்படுத்துமாறு கேட்கப்பட்டால், (பார்க்க SLFRS 9; பந்தி 5.7.8) வெளிக்காட்டல் SLFRS 9; பந்தி 5.7.6 இல் விபரிக்கப்பட்ட பொருளாதாரத் தொடர்புமுறைகளின் விபரத்தினை உள்ளடக்குதல் வேண்டும்.

பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்தரத்தில் வகைப்படுத்தப்பட்ட உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீடுகள்

11A உரிமம் SLFRS 9; பந்தி 5.7.5 இல் அனுமதிக்கப்பட்டவாறு உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீடுகளை பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்தரத்தில் அளவிட்டு வகைப்படுத்தியிருப்பின், அது கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்:

- உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் எந்த முதலீடுகள் பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்தரத்தில் அளவிட்டு வகைப்படுத்தப்படவுள்ளன என்பது பற்றி.
- இந்த மாற்று முன்னிலைப்படுத்தலை பயன்படுத்துவதற்கான காரணம்.
- அறிக்கையிடற்கால இறுதியில் அத்தகைய முதலீடு ஒவ்வொன்றினதும் சீர்தரப்பு.
- காலத்தின்போது ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்பட்ட முதலீடுகள் மற்றும் அறிக்கையிடற்கால இறுதியில் வைத்திருந்த முதலீடுகள் ஒவ்வொன்றில் இருந்தும் ஏற்பிசைவு செய்த பங்கிலாபங்களை வெவ்வேறாக காட்டுதல்.
- காலத்தின்போது உரிமையாண்மைக்கு உள்ளாக மாற்றப்பட்ட திரள் நயம் அல்லது இழப்புக்களும், அந்த மாற்றல்களுக்கான காரணங்களும்.

11B உரிமம் அறிக்கையிடற் காலத்தின்போது பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்தரத்தில் அளவிடப்பட்ட உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீடுகளை ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்திருப்பின், அது கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்:

- முதலீடுகளை விற்பனைக்கான காரணம்.

- 16A SLFRS 9; பந்தி 4.1.2(A) க்கு அமைவாக பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட நிதிச்சொத்துக்களின் முன்கொணரற் தொகை, இழப்பு ஏற்பாடுகளுக்கு கழிக்கப்படுவதில்லை. அத்துடன், உரிமம் நிதிநிலைக் கூற்றில் இழப்பு ஏற்பாட்டினை வேறாக நிதிச்சொத்தின் முன்கொணரற் தொகையிலிருந்து கழித்து முன்னிலைப்படுத்தாது. எனினும், உரிமம் இழப்பு ஏற்பாட்டினை நிதிக் கூற்றுக்களுக்கான குறிப்பிட வெளிக்காட்டும.

20 உரிமம் கீழ்வரும் வருமான, செலவின, நயங்கள் அல்லது இழப்பு உருப்பதிகளை முற்றடக்க வருமானக் கூற்றில் அல்லது குறிப்புக்களில் வெளிக்காட்டும்:

(a) கீழ்வருவனவற்றிலிருந்தான நிகர நயங்கள் அல்லது இழப்புக்கள்:

(i) SLFRS 9; பந்தி 6.7.1 க்கு அமைவாக ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது அல்லது பின்னர் இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட நிதிச்சொத்துக்கள் அல்லது நிதிப்பரிப்புக்களையும், SLFRS 9 க்கு அமைவாக கட்டாயமாக இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட (SLFRS 9 இலுள்ள வியாபாரத்திற்காக வைத்திருப்பவை எனும் பொருள்வரையறையை நிறைவு செய்கின்ற நிதிப்பரிப்புகள்) நிதிச் சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப் பரிப்புக்களை வெவ்வேறாக காட்டும் வகையில் இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட நிதிச்சொத்துக்களும் நிதிப்பரிப்புக்களும். இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதிப்பரிப்புக்களை பொறுத்தமட்டில், உரிமம் பிற முற்றடக்க வருமானத்திலும் இலாப நட்டத்திலும் ஏற்பிசைவு செய்துள்ள நயம் அல்லது இழப்புத் தொகைகளை வெவ்வேறாக காட்டும்.

(ii)

(iv) [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

(v) காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிட்ட நிதிப் பரிப்புக்கள்.

(vi) காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிட்ட நிதிச் சொத்துக்கள்.

(vii) SLFRS 9; பந்தி 5.7.5 க்கு அமைய பிற முற்றடக்க வருமானத்தின் ஊடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்தப்பட்ட உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீடுகள்

(viii) SLFRS 9; பந்தி 4.1.2A க்கு அமைவாக பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட நிதிச் சொத்துக்களை, காலத்தின்போது பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்த நய அல்லது இழப்புத் தொகைகளையும், காலத்தில் ஏற்பிசைவு விலக்கலின்போது திரண்ட பிற முற்றடக்க வருமானத்திலிருந்து இலாப நட்டத்திற்கு மீள்வகைப்படுத்திய தொகையையும் வேறாக காட்டும் வகையில்.

(b) SLFRS 9; பந்தி 4.1.2A க்கு அமைய காலத்தேய்மான கிரயத்தில் அல்லது பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட நிதிச்சொத்து தொடர்பான (தொகைகளை வெவ்வேறாக காட்டும் வகையில்) அல்லது இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதிப்பரிப்புக்கள் தொடர்பான மொத்த வட்டி வருமானம் மற்றும் மொத்த வட்டிச் செலவுகள் (விளைவு வட்டி வீதத்தினை பாவித்து கணிக்கப்பட்டவை).

(c) கீழ்வருவனவற்றிலிருந்து ஏற்படும் (விளைவு வட்டி வீதத்தை கணித்தலில் உட்படுத்திய தொகைகள் நீங்கலாக) கட்டண வருமானம் மற்றும் செலவுகள்:

(i) இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில் இல்லாத நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப்பரிப்புக்கள்; அத்துடன்

(ii) தனிநபர்கள், நம்பிக்கைப் பொறுப்புக்கள், ஓய்வுப் பயன் திட்டங்கள் மற்றும் பிறநிறுவனங்கள் சார்பாக சொத்துக்கள் வைத்திருப்பதனை அல்லது முதலீடு செய்வதனை ஏற்படுத்தும் நம்பிக்கைப் பொறுப்பு அல்லது நம்பிக்கைச் செயற்பாடுகள்.

(d) [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

(e) [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

20A உரிமம் காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிட்ட நிதிச்சொத்துக்களை ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்வதால் ஏற்பட்டு முற்றடக்க வருமானக் கூற்றில் ஏற்பிசைவு செய்த நயம் அல்லது இழப்புக்களின் பகுப்பாய்வினை, நிதிச்சொத்துக்களின் ஏற்பிசைவு விலக்கலினால் ஏற்படும்

(b) உரிமம் ஒவ்வொரு இடரையும் எவ்வாறு முகாமை செய்கின்றது; இது உரிமம் ஒரு உருப்படியினை சகல இடர்களுக்கும் முற்றிலுமாக தளம்பற் காப்பு செய்கின்றதா

அல்லது உருப்படியின் இடர்க் கூறினை (அல்லது இடர்க்கூறுகளை) தளம்பற்காப்பு செய்கின்றதா மற்றும் அதற்கு காரணம்.

(c) உரிமம் முகாமை செய்யக்கூடிய இடர்த்தகவின் அளவு.

22B பந்தி 22A யின் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்வதற்கு தகவல்கள் கீழ்வரும் விபரங்களை உள்ளடக்க வேண்டும் (ஆனால் அவைக்கு மட்டுப்படவில்லை):

(a) இடர்த்தகவினை தளம்பற்காப்பு செய்யப் பயன்படுத்திய தளம்பற்காப்புச் சாதனங்கள் (மற்றும் அவை எவ்வாறு பயன்படுத்தப்பட்டன என்பது பற்றி);

(b) தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனை மதிப்பிடும் தேவைக்காக தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படி மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்திற்கு இடையிலான பொருளாதாரத் தொடர்பை உரிமம் எவ்வாறு தீர்மானிக்கும் என்பதுபற்றி;

(c) உரிமம் தளம்பற்காப்பு விகிதத்தினை எவ்வாறு தீர்மானிக்கின்றது மற்றும் தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையின் மூலங்கள் எவை.

22C உரிமம் குறித்த இடர்க்கூறு ஒன்றினை தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படியாக வகைப்படுத்தும்போது, (பார்க்க SLFRS 9; பந்தி 6.3.7) அது பந்திகள் 22A மற்றும் 22B யில் தேவைப்படுத்தப்பட்ட வெளிக்காட்டல்களுக்கு மேலதிகமாக கீழ்வருவன பற்றிய தரரீதியான அல்லது கணியரீதியான தகவல்களை வழங்கும்:

(a) தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியாக வகைப்படுத்தும் இடர்க்கூறினை உரிமம் எவ்வாறு தீர்மானிக்கின்றது என்பதுபற்றி (இடர்க் கூறுக்கும் உருப்படி முழுவதற்கும் இடையிலான தொடர்புமுறையின் தன்மைபற்றிய விபரம் அடங்கலாக; அத்துடன்

(b) இடர்க்கூறு எவ்வாறு உருப்படி முழுவதுடன் தொடர்புபட்டுள்ளது என்பது பற்றி (உதாரணமாக, வகைப்படுத்திய இடர்க்கூறு வரலாற்றுரீதியாக சராசரியாக உருப்படி முழுவதின் சீர்தரத்தில் மாற்றங்களின் 80% இனை அடக்குகின்றது).

எதிர்காலக் காசுப்பாய்வுகளின் தொகை, காலம் மற்றும் நிச்சயமற்றதன்மை

23 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

23A பந்தி 22C விலக்களித்தாலன்றி, நிதிக்கூறுக்களை பாவிப்போர் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதன கட்டுறுப்புக்கள் மற்றும் நிபந்தனைகளை மதிப்பாய்வு செய்தல், மற்றும் அவை உரிமத்தின் எதிர்கால காசுப்பாய்வுகளின் தொகை, காலம் மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மையை எவ்வாறு பாதிக்கின்றன என்பதன் மதிப்பிடுதலை அனுமதிக்கும் பொருட்டு உரிமம் இடர் வகுப்புக்களின் அடிப்படையில் தரரீதியான தகவல்களை வெளிக்காட்டும்.

23B பந்தி 23A யின் தேவைப்பாடுகளை நிறைவுசெய்யும்பொருட்டு, உரிமம் கீழ்வரும் வெளிக்காட்டல்களின் பகுப்பினை தரும்:

(a) தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் பெயரளவுத் தொகையின் காலம் பற்றிய விபரம்; மற்றும்

(b) பொருத்தமான இடத்து, தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனத்தின் சராசரி விலை அல்லது வீதம் (உதா: எட்டப்பட்ட விலை, முன்னாற்று விலை போன்ற)

23C தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமும் தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியும் அடிக்கடி மாறுவதன் காரணமாக (அதாவது, SLFRS 9; பந்தி B6.3.24(b) யிலுள்ள உதாரணம் போன்ற - நிண்டகாலம் சமமாக இல்லாத இடர்த்தகவினை முகாமை செய்வதற்கு இடர்த்தகவு மற்றும் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் இரண்டையும் பயன்படுத்தும் இயக்கநிலை செயன்முறையை உரிமம் பயன்படுத்துதல் போன்ற), தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையினை உரிமம் அடிக்கடி மீளநிர்ணயிக்கின்ற சந்தர்ப்பங்களில் அந்த உரிமம்;

(a) பந்திகள் 23A மற்றும் 23B தேவைப்படுத்தும் வெளிக்காட்டலை தருவதில் இருந்து விலக்களிப்புப் பெறும்.

- (a) சீர்மதிப்புத் துளம்பற் காப்புக்களுக்கு:

- (i) நிதிநிலைக்கூற்றில் ஏற்பிசைவுசெய்த தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் முன்கொணரத்தொகை (சொத்துக்கள், பரிப்புக்களை வெவ்வேறாகக் காட்டும் வகையில்);
 - (ii) நிதிநிலைக்கூற்றில் ஏற்பிசைவுசெய்த தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் முன்கொணரத் தொகையில் உட்படுத்திய தளம்பற் காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படி மீதான சீர்திருத்த தளம்பற்காப்பு செம்மையாக்கங்களின் திரள்தொகை (சொத்துக்கள், பரிப்புக்களை வெவ்வேறாகக் காட்டும் வகையில்);
 - (iii) தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியை உள்ளடக்கிய நிதி நிலைக் கூற்றில் வரிசை உருப்படி;
 - (iv) காலத்திற்கான தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை ஏற்பிசைவு செய்வதற்கான அடிப்படையாகப் பயன்படுத்திய தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதியில் மாற்றம்;
 - (v) SLFRS 9 பந்தி 6.5.10 க்கு அமைய, தளம்பற்காப்பு நயம் அல்லது இழப்புக்களுக்கு செம்மையாக்கம் செய்தல் முடிவுக்கு கொண்டு வரப்பட்ட எந்தவொரு தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிக்காக நிதிநிலைக் கூற்றில் எஞ்சியுள்ள சீர்திருத்த தளம்பற்காப்புச் செம்மையாக்கங்களின் திரண்ட தொகை.
- (b) காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்புகள் மற்றும் அந்நியத் தொழிற்பாட்டில் நிகர முதலீட்டின் தளம்பற்காப்புக்களுக்கு:
- (i) காலத்திற்கான தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை ஏற்பிசைவு செய்வதற்கு அடிப்படையாகப் பயன்படுத்திய தளம்பற்காப்புச் செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பெறுமதியில் மாற்றம் (அதாவது, காசுப்பாய்வு தளம்பற்காப்புக்களை பொறுத்தமட்டில், SLFRS 9; பந்தி 6.5.11(c) க்கு அமைய ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட தளம்பற்காப்பு விளைவுத் திறனின்மையை தீர்மானிப்பதற்குப் பயன்படுத்திய பெறுமதி மாற்றம்);
 - (ii) SLFRS 9; பந்திகள் 6.5.11 மற்றும் 6.5.13(a) க்கு அமைய கணக்கிற் கொள்ளப்பட்ட தொடரும் தளம்பற்காப்புக்களுக்கான காசுப்பாய்வு தளம்பற்காப்பு ஒதுக்கம் மற்றும் அந்நிய நாணய நாணயமாற்று ஒதுக்கம் ஆகியவற்றின் மீதிகள்;
 - (iii) தளம்பற்காப்புக் கணக்கீடு இனியும் பிரயோகிக்கப்படாத எந்தவொரு தளம்பற்காப்பு தொடர்பு முறையிலிருந்து காசுப்பாய்வுத் தளம்பற் காப்பு ஒதுக்கம் மற்றும் அந்நிய நாணய நாணயமாற்று ஒதுக்கம் ஆகியவற்றின் எஞ்சியுள்ள மீதிகள்.

24C உரிமம் இடர்வகுப்பின் அடிப்படையில் கீழ்வரும் தொகைகளை கீழ்வருமாறு ஒவ்வொரு தளம்பற்காப்பு வகைக்கு நிரல்வடிவில் வெவ்வேறாக வெளிக்காட்டும்:

- (a) சீர்திருத்த தளம்பற் காப்புக்களுக்கு:
 - (i) தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மை— அதாவது, இலாப நட்டத்தில் (அல்லது, SLFRS 9; பந்தி 5.7.5 க்கு அமைய உரிமையாண்மை சாதனத்தின் சீர்திருத்த மாற்றங்களை பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் முன்னிலைப்படுத்த உரிமம் தேர்வுசெய்திருப்பின், பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட, தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனத்தின் தளம்பற்காப்பு நயம் அல்லது இழப்புகள் மற்றும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படிக்கு இடையிலான வித்தியாசம்; அத்துடன்
 - (ii) பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்த, தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனின்மையை உள்ளடக்கிய வரிசை உருப்படி.
- (b) காசுப்பாய்வுத் தளம்பற் காப்புக்கள் மற்றும் அந்நிய தொழிற்பாட்டில் நிகர முதலீடுகளுக்கு:

- 24F உரிமம் பந்தி 24E தேவைப்படுத்தும் தகவல்களை இடர் வகுப்பு அடிப்படையில் வெளிக்காட்டும். இடர் அடிப்படையிலான இந்த பகுப்பு நிதிக்கூற்றுக்களுக்கான குறிப்புக்களில் தரப்படலாம்.

கடன் இடர்த்தகவு ஒன்றினை இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்துவதற்கான தேர்வுரிமை

24G உரிமம் நிதிச்சாதனமொன்றின் கடன் இடரை முகாமை செய்வதற்கு அது கடன் உய்த்தறிசாதனத்தை பயன்படுத்தியதன் காரணமாக நிதிச்சாதனத்தினை அல்லது அதன் பகுதியொன்றினை இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்தியிருப்பின், அது கீழ்வருவனவற்றினை வெளிக்காட்டும்:

- இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்திய நிதிச்சாதனங்களின் கடன்இடரினை முகாமைசெய்ய SLFRS 9; பந்தி 6.7.1 க்கு அமைய பயன்படுத்திய கடன் உய்த்தறிசாதனங்களுக்கு காலத்தின் ஆரம்பத்திலும் இறுதியிலும் ஒவ்வொரு பெயரளவுத் தொகை மற்றும் சீர் மதிப்பின் கணக்கிணக்கம்;
- நிதிச்சாதனமொன்றினை அல்லது அதன் பகுதியை SLFRS 9; பந்தி 6.7.1 க்கு அமைய இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டதாக வகைப்படுத்துவதனால் இலாப நடத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட நயம் அல்லது இழப்பு;
- நிதிச்சாதனமொன்றை அல்லது அதன் பகுதியை இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிடுதல் முடிவுக்கு கொண்டுவரப்படும்போது, SLFRS 9; பந்தி 6.7.4(b) க்கு அமைய புதிய முன்கொணரற் தொகையாக மாறும் நிதிச்சாதனத்தின் சீர்மதிப்பு மற்றும் அது தொடர்பான பெயரளவு அல்லது முதன்மைத் தொகை (LKAS 1 க்கு அமைவாக ஒப்பீட்டுத் தகவல்களை வழங்கினால் தவிர, பின்னைய காலங்களுக்கு இந்த வெளிக்காட்டலை உரிமம் தொடர வேண்டியதில்லை.

28 சில சந்தர்ப்பங்களில் சீர்மதிப்பானது ஒத்த சொத்து அல்லது பரிப்பிற்கான செயற்றின் மிக்க சந்தையில் குறிப்பிட்ட விலையினால் சான்றுப்படுத்தாமையினால் (அதாவது மட்டம் 1 உள்ளீடு) அல்லது அவதானிக்கக்கூடிய சந்தையிலிருந்து கிடைக்கும் தரவுகளை மாத்திரம் பயன்படுத்தும் மதிப்பீட்டுநுட்ப அடிப்படையில் அமையாமையினால் (பார்க்க SLFRS 9; பந்தி 5.1.2(a)) உரிமம் ஒரு நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது நயம் அல்லது இழப்பினை ஏற்பிசைவு செய்வதில்லை. அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் அடிப்படையில் கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்:

- சொத்து அல்லது பரிப்பினை விலையிடும்போது சந்தைப் பங்குபற்றினர் கணக்கிற்கொள்ளும் காரணிகளில் (காலம் உட்பட) மாற்றத்தை பிரதி பலிக்கும் ஊடுசெயல்விலை மற்றும் ஆரம்ப ஏற்பிசைவின்போது சீர்மதிப்பு ஆகியவற்றிற்கு இடையிலான வித்தியாசத்தை இலாப நடத்தில் ஏற்பிசைவு செய்வதற்கான கணக்கிட்டுக் கொள்கை (பார்க்க SLFRS 9; பந்தி 5.1.2A(b)).
- காலத்தின் ஆரம்பத்திலும் இறுதியிலும் இலாப நடத்தில் இன்னும் ஏற்பிசைவு செய்யப்படவுள்ள மொத்த வித்தியாசம் மற்றும் வித்தியாச மீதி மாற்றங்களின் கணக்கிணக்கம்.
- சீர்மதிப்பை ஆதரிக்கும் சான்றுபற்றிய விபரம் உட்பட, ஊடுசெயல் விலை சீர்மதிப்பின் சிறந்த சான்றில்லை எனும் முடிவுக்கு வருவதற்கு காரணம்.

29 சீர்மதிப்பு வெளிக்காட்டல்கள் தேவையற்றன:

-
- [நீக்கப்பட்டுள்ளது]
-

30 பந்தி 29(c) யில் விபரித்த சந்தர்ப்பத்தில், நிதிக்கூற்றுக்களின் பாவனையாளர் அந்த ஒப்பந்தத்தின் முன்கொணரற் தொகைக்கும் அவற்றின் சீர்மதிப்பிற்கும் இடையில் சாத்தியமான வித்தியாச அளவு பற்றி சுயதீர்ப்பினை மேற்கொள்ள ஏதுவாக தகவல்களை, கீழ்வருவன அடங்கலாக, உரிமம் வெளிக்காட்டும்:

-

35E பந்தி 35B யின் குறிக்கோள்களை அடைவதற்கு பந்திகள் 35F-35N க்கு அமைய வழங்கப்பட்ட வெளிக்காட்டல்கள் போதுமானவையாக இல்லாதவிடத்து, உரிமம் அந்தக் குறிக்கோள்களை அடைவதற்கு அவசியமான மேலதிகத் தகவல்களை வெளிக்காட்டும்.

கடன் இடர் முகாமைத்துவ நடைமுறைகள்

35F ஒரு உரிமம் அதன் கடன் இடர் முகாமைத்துவ நடைமுறைகளையும் எவ்வாறு அவை எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களின் ஏற்பிசைவு மற்றும் அளவீட்டுடன் தொடர்புபட்டன எனவும் விபரிக்கும். இக்குறிக்கோள்களை அடைவதற்கு உரிமம் நிதிக்கூற்றுக்களின் பயன்படுத்துனர் கீழ்வருவனவற்றை விளங்கி மதிப்பாய்வு செய்வதற்கு ஏதுவாக அமையும் தகவல்களை வெளிக்காட்டும்:

(a) ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் நிதிக்கூற்றுக்களின் கடன் இடர் கணிசமாக அதிகரித்துள்ளதா என்பதனை உரிமம் எவ்வாறு தீர்மானித்தது என்பது பற்றி. அப்படியெனில் எவ்வாறு,

(i) நிதிச் சாதனங்கள் SLFRS 9; பந்தி 5.5.10 க்கு அமைய குறைந்த கடன்இடரை கொண்டுள்ளதாக கொள்ளப்பட்டது என்பதனை, பிரயோகித்த நிதிச்சாதனங்களின் வகுப்புக்கள் உட்பட; அத்துடன்

(ii) 30 நாட்களுக்கு அதிகமாக காலம் கடந்த நிதிச்சொத்துக்கள் மறுக்கப்பட்டு உள்ளபோது, ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கடன் இடரில் கணிசமான அதிகரிப்பு பற்றிய SLFRS 9; பந்தி 5.5.11 இன் எடுகோள்கள்.

(b) தவறுகை (default) பற்றிய உரிமத்தின் பொருள்வரையறை, அப்பொருள் வரையறையினை தெரிவுசெய்வதற்கான காரணங்கள் அடங்கலாக;

(c) எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள் சேர்க்கை அடிப்படையில் அளவிடப் பட்டிருப்பின், சாதனங்கள் எவ்வாறு குழுமப்படுத்தப்பட்டன என்பது பற்றி;

(d) நிதிச்சொத்துக்கள் கடன்சேத இழப்படைந்த நிதிச்சொத்துக்கள் என்பதனை உரிமம் எவ்வாறு தீர்மானித்தது என்பது பற்றி;

(e) மீளப்பெறுதல் பற்றி நியாயமான எதிர்பார்ப்பு இல்லாமை மற்றும் பதிவழித்த போதிலும் இன்னும் நடைமுறைப்படுத்தற் செயற்பாட்டுக்கு ஆட்பட்ட நிதிச்சொத்துக்களுக்கான கொள்கை பற்றிய தகவல்களுக்கான காட்டிகள் அடங்கலாக, உரிமத்தின் பதிவழித்தற் கொள்கை;

(f) நிதிச்சொத்துக்களின் ஒப்பந்ததீதிக் காசுப்பாய்வுகளின் திருத்தங்களுக்கான SLFRS 9; பந்தி 5.5.12 தேவைப்பாடுகள் எவ்வாறு பிரயோகிக்கப்பட்டன என்பதுடன், உரிமம்:

(i) எவ்வாறு எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன் இழப்பிற்கு சமமான தொகையில் கடன் ஏற்பாடு அளவிடப்பட்டவேளை திருத்தப்பட்ட நிதிச் சொத்தின்மீதான கடன் இடரானது, SLFRS 9; பந்தி 5.5.5 க்கு அமைய எதிர்பார்க்கப்படும் 12 மாத கடன் இழப்பிற்கு சமமான தொகையில் அளவிடப்போது மீட்கப்படும் இழப்பு ஏற்பாட்டினை மேம்படுத்தி உள்ளதா என்பதனை தீர்மானித்தது என்பதுபற்றி; மற்றும்

(ii) மேலே (i) இன் தேர்வு நிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்கின்ற நிதிச் சொத்து மீதான இழப்பு ஏற்பாடு, பின்னர் SLFRS 9; பந்தி 5.5.3 க்கு அமைய எந்த அளவுக்கு எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையில் மீளஅளவிட்டது என்பதனை எவ்வாறு கண்காணித்தது என்பது பற்றி.

35G உரிமம் SLFRS 9; பிரிவு 5.5 இன் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்க பயன்படுத்திய உள்ளீடுகள், எடுகோள்கள் மற்றும் மதிப்பீட்டு நுட்பங்களை வெளிக்காட்டும். இந்த தேவைகளுக்காக உரிமம் கீழ்வருவனவற்றினை வெளிக்காட்டும்:

(a) கீழ்வருவனவற்றில் பயன்படுத்திய உள்ளீடுகள், எடுகோள்கள் மற்றும் மதிப்பீட்டு நுட்பங்களின் அடிப்படை:

(i) 12 மாத மற்றும் எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களை அளவிட;

- (a) அறிக்கையிற் காலத்தின்போது நிதிச்சாதனங்கள் உருவாக்கப்பட்டதனால் அல்லது கொள்வனவு செய்யப்பட்டதனால் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள்;

- (b) SLFRS 9 க்கு அமைவாக ஏற்பிசைவு விலக்கலை விளைவிக்காத நிதிச் சாதனங்கள் மீதான ஒப்பந்தரீதியான காசுப்பாய்வுகளில் திருத்தம்;

(c) அறிக்கையிட்டு காலத்தின்போது நிதிச்சாதனங்களின் ஏற்பிசைவு விலக்கல் காரணமான மாற்றங்கள் (பதிவழிக்கப்பட்டவை உட்பட);

(d) இழப்பு ஏற்பாடுகள் 12 மாத அல்லது ஆயுட்கால எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையில் அளவிடப்பட்டமையால் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள்.

35J நிதிக்கூற்றுக்களை பயன்படுத்துவோர் ஏற்பிசைவு விலக்கல் காரணமாக ஏற்படாத நிதிச்சொத்துக்கள் மீதான ஒப்பந்த ரீதியான காசுப்பாய்வுகளின் தன்மை மற்றும் தாக்கம் பற்றியும், எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்பை அளவிடுதலில் அத்தகைய திருத்தங்களின் தாக்கத்தையும் விளங்கிக்கொள்ள ஏதுவாக கீழ்வருவனவற்றை உரிமம் வெளிக்காட்டும்:

(a) திருத்தத்திற்கு முன்னர் காலத்தேய்மானக் கிரயம் மற்றும் அறிக்கையிட்டு காலத்தின்போது ஒப்பந்தரீதிக் காசுப்பாய்வுகள் திருத்தப்பட்ட, அதேவேளை எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்பிற்கு சமமான தொகையில் அளவிட்ட கடன் ஏற்பாட்டினை கொண்டுள்ள, நிதிச் சொத்துக்களுக்காக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட நிகர திருத்த நயம் அல்லது இழப்பு; அத்துடன்

(b) ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர், கடன் ஏற்பாடு எதிர்பார்க்கப்பட்ட ஆயுட்கால கடன் இழப்பிற்கு சமமான தொகையில் அளவிட்டபோது திருத்தப்பட்ட, அறிக்கையிட்டு காலத்தில் கடன் ஏற்பாடு 12 மாத எதிர்பார்க்கப்படும் கடன்இழப்பிற்கு சமமான தொகைக்கு திருத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்களின் அறிக்கையிட்டுகால முடிவில் மொத்த முன்கொணரற் தொகை.

35K நிதிக்கூற்றுக்களை பயன்படுத்துவோர் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்பிலிருந்து ஏற்படும் தொகைகள் மீதான பிணை மற்றும் பிற கடன் அதிகரிப்பின் தாக்கத்தை விளங்கிக்கொள்வதற்கு ஏதுவாக உரிமம் நிதிச்சாதன வகுப்பு அடிப்படையில் கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்:

(a) கொண்டிருக்கும் ஏதாவது பிணை அல்லது பிற கடன் அதிகரிப்புக்களை கணக்கிற் கொள்ளாது, அறிக்கையிட்டு கால முடிவில் கடன் இடருக்கு அதிகபட்ச இடர்த்தகவை சிறப்பாக பிரதிபலிக்கும் தொகை (அதாவது, LKAS 32 க்கு அமைவாக எதிரீட்டுக்குத் தகுதி பெறாத நிகரமாக்கல் உடன்படிக்கைகள்).

(b) கீழ்வருவன உட்பட காப்பாவணமாக மற்றும் பிற கடன் அதிகரிப்பிகளாக வைக்கப்பட்டுள்ள பிணைகளின் சுருக்கமான விபரம்:

(i) வைத்திருக்கும் பிணையின் தன்மை மற்றும் தரம் பற்றிய விபரம்;

(ii) அறிக்கையிட்டு காலத்தில் பெறுமதியிழப்பு அல்லது உரிமத்தின் பிணைக் கொள்கைகளில் மாற்றங்கள் காரணமாக பிணைகளின் அல்லது கடன் அதிகரிப்புக்களின் தரத்தில் கணிசமான மாற்றங்கள் ஏதுமிருப்பின், அஅவை பற்றிய விபரம்; மற்றும்

(iii) பிணை காரணமாக உரிமம் இழப்பு ஏற்பாடு ஏற்பிசைவு செய்யாத நிதிச்சாதனங்கள் பற்றிய தகவல்.

(c) அறிக்கையிட்டு திகதியில் கடன் சேத இழப்படைந்த நிதிச்சொத்துக்களுக்கு காப்பாவணமாக அல்லது பிற கடன் அதிகரிப்புக்காக (உதாரணமாக, பிணை மற்றும் பிற கடன் அதிகரிப்பிகள் கடன் இடரைக் குறைக்கின்ற அளவின் கணியப்படுத்தல்) வைக்கப்பட்ட பிணையின் தரரீதியான தகவல்.

35L உரிமம் அறிக்கையிட்டு காலத்தில் பதிவழித்த, ஆனால் இன்னும் நடைமுறைப்படுத்தல் செயற்பாட்டிற்கு ஆளான நிதிச் சொத்துக்கள் மீது நிலுவையிலுள்ள ஒப்பந்தரீதியான தொகைகளை வெளிக்காட்டும்.

கடன் இடர் இடர்த்தகவு

- 35M நிதிக்கூற்றுகளின் பயன்படுத்தும் உரிமத்தின் கடன் இடர் இடர்த்தகவினை மதிப்பிடவும், அதன் கணிசமான கடன் இடர் செறிவுகளை விளங்கிக்கொள்ளவும் ஏதுவாக உரிமம் கடன் இடர் தரநிலைப்படுத்தல் தரங்களின் அடிப்படையில் நிதிச்சொத்துகளின் மொத்த முன்கொணரற் தொகை மற்றும் கடன் கடமைப்பாடு மற்றும் நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தங்களின் கடன் இடர் இடர்த்தகவு ஆகியவற்றை வெளிக்காட்டும். இத் தகவல்கள் கீழ்வரும் நிதிச்சாதனங்கள் ஒவ்வொன்றிற்கும் வெவ்வேறாகத் தரப்படும்:

 - (a) இழப்பு ஏற்பாடு எதிர்பார்க்கும் 12 மாத கடன் இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையில் அளவிடப்பட்ட நிதிச்சாதனங்கள்;
 - (b) கீழ்வருமாறு அமைந்த, எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையில் இழப்பு ஏற்பாடு அளவிடப்பட்ட நிதிச்சாதனங்கள்:
 - (i) ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கடன் இடர் கணிசமாக அதிகரித்து ஆனால், கடன் சேத இழப்படைந்த நிதிச்சொத்துக்களாக இல்லாத நிதிச் சாதனங்கள்;
 - (ii) அறிக்கையிதற் திகதியில் கடன் சேத இழப்படைந்த (ஆனால், அந்த சேதஇழப்பு கொள்வனவு செய்யப்பட்டதாகவோ அல்லது உருவாக்கப்பட்டதோ அல்லாத) நிதிச்சொத்துக்கள்;
 - (iii) SLFRS 9; பந்தி 5.5.15 க்கு அமைவாக இழப்பு ஏற்பாடுகள் அளவிடப்பட்ட வியாபார வருமதிகள், ஒப்பந்தச் சொத்துக்கள், குத்தகை வருமதிகள்.
 - (c) கொள்வனவு செய்யப்பட்ட அல்லது உருவாக்கப்பட்ட கடன் சேத இழப்பு அடைந்த நிதிச்சொத்துக்கள்.

35N உரிமம் SLFRS 9; பந்தி 5.5.15 இனை பிரயோகிக்கும் வியாபார வரமதிகள், ஒப்பந்தச் சொத்துக்கள் மற்றும் குத்தகை வருமதிகளை பொருத்தமட்டில், பந்தி 35M க்கு அமைய வழங்கப்படும் தகவல்கள் ஏற்பாட்டுத்தாய அடிப்படையில் இருக்கலாம் (பார்க்க SLFRS 9; பந்தி B5.5.35).

36 இந்த SLFRS இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட, ஆனால் SLFRS 9 இன் சேத இழப்பு தேவைப்பாடுகள் பிரயோகிக்கப்படாத எல்லா நிதிச்சாதனங்களுக்கும் உரிமம் நிதிச் சாதனங்களின் வகுப்புகளின் அடிப்படையில் கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்.

 - (a) அறிக்கையிதற் கால முடிவில் வைத்திருக்கப்படும் பிணை அல்லது பிற கடன் அதிகரிப்புக்களை கணக்கிற் கொள்ளாது கடன் இடருக்கான அதன் அதிகபட்ச இடர்த்தகவை நன்கு பிரதிபலிக்கும் தொகை (உதா: LKAS 32 க்கு அமைய எதிரீட்டுக்கு தகுதிபெறாத நிகரமாக்கல் உடன்படிக்கைகள்). இந்த வெளிக்காட்டல்கள் முன்கொணரற் தொகை கடன் இடருக்கான அதிகபட்ச இடர்த்தகவினை நன்கு பிரதிபலிக்கும் நிதிச் சாதனங்களுக்கு தேவையற்றது.
 - (b) கடன் இடருக்கான அதிகபட்ச இடர்த்தகவை நன்கு பிரதிபலிக்கும் தொகை தொடர்பில் (a க்கு அமைவாக வெளிக்காட்டப்பட்டதோ அல்லது நிதிச் சாதனத்தின் முன்கொணரற் தொகையால் பிரதிபலிக்கப்பட்டதோ) காப்பாவணமாக அல்லது பிற கடன் அதிகரிப்பிகளாக வைத்திருக்கப்படும் பிணைகள் பற்றிய விபரம் மற்றும் அவற்றின் நிதித் தாக்கம் (உதா: பிணை மற்றும் கடன் அதிகரிப்பிகள் கடன் இடரினை எந்த அளவுக்கு குறைக்கின்றது என்பதனை கணியப்படுத்தல்).
 - (c) [நீக்கப்பட்டுள்ளது]
 - (d)

37 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

42C உரிமம் மாற்றலின் பகுதியாக மாற்றிய நிதிச்சொத்துடன் இயல்பாக இணைந்த ஒப்பந்தரீதியான உரிமைகள் அல்லது கடப்பாடுகள் எதனையும் தொடர்ந்து தக்கவைத்திருந்தால் அல்லது மாற்றிய சொத்துத் தொடர்பாக புதிய உரிமைகள் அல்லது கடப்பாடுகளை பெற்றிருந்தால், பந்திகள் 42E-42H இன் வெளிக்காட்டப் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும் தேவைக்காக உரிமம் மாற்றிய சொத்தின்மீது தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டினை கொண்டதாக கொள்ளப்படும். பந்திகள் 42E-42H இன் வெளிக்காட்டப் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்கும் தேவைக்கு கீழ்வருவன தொடர்ச்சியான ஈடுபடுத்தலாக அமையாது:

(a)

(b) SLFRS 9; பந்தி 3.2.5(a)-(c) இலுள்ள நிபந்தனைகள் நிறைவுசெய்யப்பட்டு, உரிமம் நிதிச் சொத்தொன்றின் காசுப்பாய்வுகளை பெறுவதற்கான ஒப்பந்த ரீதியான உரிமைகளை தக்கவைத்துக்காண்டு, ஆனால் அந்தக் காசுப் பாய்வினை ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட உரிமங்களுக்கு செலுத்துவதற்கான ஒப்பந்தரீதியான கடப்பாட்டினை ஏற்றுக்கொள்ளும் ஏற்பாடு.

முற்றிலுமாக ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படாத மாற்றப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்கள்

42D உரிமமொன்று மாற்றிய நிதிச்சொத்தின் ஒருபகுதி அல்லது முழுவதும் ஏற்பிசைவு விலக்கலுக்கு தகுதிபெறாத வகையில் நிதிச்சொத்தினை மாற்றியிருக்கக்கூடும். பந்தி 42B)a) யின் குறிக்கோள்களை நிறைவு செய்வதற்கு உரிமம் ஒவ்வொரு அறிக்கையிடைத் திகையிலும், முற்றிலுமாக ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்படாத மாற்றிய ஒவ்வொரு வகையான நிதிச்சொத்துத் தொடர்பிலும் கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்:

(a)

(b) உரிமம் அதன் தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டின் அளவுக்கு சொத்துக்களை ஏற்பிசைவு செய்வதனை தொடருமாகில், (பார்க்க SLFRS 9; பந்திகள் 3.2.6(cii) மற்றும் 3.2.16), உரிமம் தொடர்ந்து ஏற்பிசைவு செய்யும் மூலச் சொத்துக்களின் மாற்றலுக்கு முன்னர் மொத்த முன்கொணரற் தொகை மற்றும் அதனுடன் தொடர்புபட்ட பரிபுகளின் மொத்த முன்கொணரற் தொகை.

முற்றிலுமாக ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யப்பட்ட மாற்றப்பட்ட நிதிச் சொத்துக்கள்

42E உரிமம் மாற்றப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்களை முற்றிலுமாக ஏற்பிசைவு விலக்கல் செய்யும்போது (பார்க்க SLFRS 9; பந்தி 3.2.6(a) மற்றும் (c)(i)) ஆனால் அவற்றில் தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டினை கொண்டிருப்பின், பந்தி 42B(b) இல் குறிப்பிட்ட குறிக்கோள்களை அடைவதற்கு உரிமம் ஒவ்வொரு வகையான தொடர்ச்சியான ஈடுபாட்டிற்கும் ஒவ்வொரு அறிவிக்கையிற் திகதியிலுக் குறைந்தபட்சம் கீழ் வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்:

(a)

SLFRS 9 இன் ஆரம்பப் பிரயோகம்

421 SLFRS 9 இன் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியை உள்ளடக்குகின்ற அறிக்கையிடற் காலத்தில் உரிமம் நிதிச் சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப்பரிப்புக்களின் ஒவ்வொரு வகுப்பிற்கும் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்:

(a) ஆரம்ப அளவீட்டு வகுப்பும், LKAS 39 அல்லது SLFRS 9 இன் முந்திய பதிப்பீட்டிற்கு அமைவாக தீர்மானிக்கப்பட்ட முன்கொணரற் தொகையும் (SLFRS 9 இனை பிரயோகித்தலில் உரிமம் தெரிவுசெய்த அணுகுமுறை வேறுபட்ட தேவைப்பாடுகளுக்கு ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியை சம்பந்தப்படுத்தினால்);

(b) புதிய அளவீட்டு வகுப்பு மற்றும் SLFRS 9 க்கு அமைவாக தீர்மானித்த முன்கொணரற் தொகையும்;

- 42M பந்தி 42K தேவைப்படுத்தும்போது, காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிடும் வகையில் மீள்வகைப்படுத்திய மற்றும் SLFRS 9 க்கு மாறியதன் விளைவாக பிறமுற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மீப்பில் அளவிடும் வகையில் இலாப நடத்தினூடான சீர்மதிப்புக்கு வெளியே மீள்வகைப்படுத்திய நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப்பரிப்புக்களுக்கு உரிமம் கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்.

- (a) அறிக்கையிடற்கால முடிவில், நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப்பரிப்புகளின் சீர்மதிப்பு; மற்றும்
- (b) நிதிச் சொத்துக்கள் அல்லது நிதிப் பரிப்புக்கள் மீள்வகைப்படுத்தப்படாது இருந்திருப்பின், அறிக்கையிடற்காலத்தில் இலாப நட்டத்தில் அல்லது பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டிருக்கக்கூடிய சீர்மதிப்பு நயம் அல்லது இழப்பு.

இப்பந்தியிலுள்ள வெளிக்காட்டல்களை, SLFRS 9 இன் நிதிச்சொத்துக்களுக்கான வகைப்படுத்தல் மற்றும் அளவீட்டுத் தேவைப்பாடுகளை உரிமம் ஆரம்பத்தில் பிரயோகிக்கும் வருடாந்த அறிக்கையிட்டு காலத்தின் பின்னர் வெளிப்படுத்த வேண்டியதில்லை.

- 42N பந்தி 42K இனால் தேவைப்படுத்தப்படும்போது, உரிமம் SLFRS 9 க்கு மாறியதன் விளைவாக இலாப நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பு வகைப்படுத்தலுக்கு வெளியாக மீள்வகைப்படுத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப்பரிப்புக்களுக்கு உரிமம் கீழ்வருவனவற்றை வெளிக்காட்டும்:

- (a) ஆரம்ப பிரயோகத் திகதியில் தீர்மானிக்கப்பட்ட விளைவு வட்டி வீதம்; மற்றும்
- (b) ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட வட்டி வருமானம் அல்லது வட்டிச் செலவு

உரிமம் நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் சீர்மதிப்பினை ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் புதிய மொத்த முன்கொணரற் தொகையாக கையாளுமேயாகில் (பார்க்க SLFRS 9; பந்தி 7.2.11), இந்தப் பந்தியிலுள்ள வெளிக்காட்டல் ஏற்பிசைவு விலக்கப்படும்வரை ஒவ்வொரு அறிக்கையிட்டு காலத்திலும் மேற்கொள்ளப்படும். அல்லாவிடில், இந்தப் பந்தியிலுள்ள வெளிக்காட்டல்களை உரிமம் SLFRS 9 இன் நிதிச்சொத்துக்களுக்கான வகைப்படுத்தல் மற்றும் அளவீட்டுத் தேவைப்பாடுகளை உரிமம் ஆரம்பத்தில் பிரயோகிக்கும் வருடாந்த அறிக்கையிட்டு காலத்தின் பின்னர் வெளிக்காட்ட வேண்டியதில்லை.

- 42O உரிமம் பந்திகள் 42K-42N இல் குறிப்பிட்ட வெளிக்காட்டல்களை முன்னிலைப் படுத்தும்போது, அந்த வெளிக்காட்டல்கள் மற்றும் இந்த SLFRS இன் பந்தி 25 இலுள்ள வெளிக்காட்டல்கள் கீழ்வருவனவற்றிற்கு இடையில் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில் கணக்கிணக்கத்தை அனுமதித்தல் வேண்டும்:

- (a) LKAS 39 மற்றும் SLFRS 9 க்கு அமைய முன்னிலைப்படுத்திய அளவீட்டு வகைகள்; மற்றும்
- (b) நிதிச்சாதனத்தின் வகுப்பு.

- 42P SLFRS 9 இன் பிரிவு 5.5 இன் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியில், உரிமம் LKAS 39 க்கு அமைய இறுதி சேதஇழப்பு ஏற்பாடுகளின் கணக்கிணக்கத்தையும், SLFRS 9 க்கு அமைய தீர்மானிக்கப்பட்ட ஆரம்ப இழப்பு ஏற்பாடுகளுக்கு LKAS 39 க்கு அமைய ஏற்பாடுகளையும் அனுமதிக்கும், தகவல்களை வெளிக்காட்டுதல் தேவைப்படுத்தப் பட்டுள்ளது. நிதிச்சொத்துக்களைப் பொறுத்தமட்டில், இந்த வெளிக்காட்டல்கள் LKAS 39 மற்றும் SLFRS 9 க்கு அமைவாக தொடர்புபட்ட நிதிச்சொத்துக்களின் அளவீட்டு வகைகளினால் வழங்கப்படுவதுடன், அந்தத் திகதியில் இழப்பு ஏற்பாடு மீது அளவீட்டு வகைப்படுத்தலின் மாற்றங்களின் தாக்கங்களை வெவ்வேறாகக் காட்டும்.

- 42Q SLFRS 9 இன் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதியை உள்ளடக்குகின்ற அறிக்கையிட்டு காலத்தில், வகைப்படுத்தல் மற்றும் அளவீட்டுக்கு அமைவாக (இது SLFRS 9; பிரிவுகள் 5.4 மற்றும் 5.5 இலுள்ள நிதிச்சொத்துக்களின் கீழ்வருவனவற்றின் காலத் தேய்மானக்கிரய அளவீடு மற்றும் சேதஇழப்பு தொடர்பான தேவைப்பாடுகளை உள்ளடக்கும்) அறிக்கையிட்டிருக்கக் கூடிய வரிசை உருப்படித் தொகைகளை உரிமம் வெளிக்காட்டவேண்டிய தேவை இல்லை:

- (a) முன்னைய காலங்களுக்கு SLFRS 9; அத்துடன்
- (b) நடப்புக் காலத்திற்கு LKAS 39.

- 44Z 2014 டிசம்பரில் வழங்கியவாறு SLFRS 9, பந்திகள் 2-5, 8-11, 14, 20, 28-30, 36, 42C-42E, பின்னிணைப்பு A மற்றும் பந்திகள் B1, N5, B9, B10, B22, மற்றும் B27 ஆகியவற்றை திருத்தியும், பந்திகள் 12, 12A, 16, 22-24, 37, 44E, 44F, 44H-44J, 44N, 44S-44W, 44Y, B4 மற்றும் பின்னிணைப்பு D ஆகியவற்றை நீக்கியும், பந்திகள் 5A, 10A, 11A, 11B, 12B-12D, 16A, 20A, 21A-21D, 22A-22C 23A-23F, 24A-24G, 35A-35N, 42I-42S, 44ZA மற்றும் B8A-B8J ஆகியவற்றை சேர்த்தும் உள்ளது. உரிமம் SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது இந்த திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும். SLFRS 9 இன் ஆரம்ப பிரயோகத் திகதிக்கு முந்திய காலத்திற்கு தரப்படும் ஒப்பீட்டுத் தகவல்களுக்கு இந்தத் திருத்தங்களை பிரயோகிக்க வேண்டியதில்லை.

44ZA SLFRS 9; பந்தி 7.1.2 க்கு அமையவாக, 2018 ஜனவரி 1ந் திகதிக்கு முந்திய வருடாந்த அறிக்கையிட்டு காலங்களுக்கு உரிமம் SLFRS 9 இலுள்ள ஏனைய தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்காது, SLFRS 9 இன் பந்திகள் 5.7.1(c), 5.7.7-5.7.9, 7.2.14 மற்றும் B5.7.5-B5.7.20 இலுள்ள இலாப நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்திய நிதிப்பரிப்புகள் மீதான நயம் அல்லது இழப்புகளை முன்னிலைப் படுத்துவதற்கான தேவைப்பாடுகளை மாத்திரம் முன்னதாக பிரயோகிக்க தெரிவு செய்யலாம். உரிமம் SLFRS 9 இலுள்ள அந்த பந்திகளை மாத்திரம் பிரயோகிக்க தெரிவுசெய்தால், அது அந்த உண்மையை வெளிப்படுத்துவதுடன், இந்த SLFRS இன் பந்திகள் 10-11 இல் குறிப்பிடப்பட்ட தொடர்புபட்ட வெளிக்காட்டல்களை தொடர்ந்து செல்லும் அடிப்படையில் வழங்கும் (SLFRS 9 இல் திருத்தியவாறு).

C14 பின்னிணைப்பு A யில் 'கடன்இடர் தரநிலைப்படுத்தற் தரங்கள்' என்பதன் பொருள் வரையறை சேர்க்கப்படும், 'காலம் கடந்த' என்பதன் பொருள்வரையறை நீக்கப்படும், இறுதிப் பந்தி கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்படும் உள்ளன.

கடன் இடர் தரநிலைப்படுத்தற் தரங்கள் - நிதிச்சாதனம் மீது ஏற்படும் தவறுகை இடரின் அடிப்படையில் கடன் இடரின் தரநிலைப் படுத்தல்.

கீழ்வரும் பதங்கள் LKAS 32 இன் பந்தி 11, LKAS 39 இன் பந்தி 9, SLFRS 9 இன் பின்னிணைப்பு A அல்லது SLFRS 13 இன் பின்னிணைப்பு A யில் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளதுடன், இந்த SLFRS இலும் LKAS32, LKAS 39, SLFRS 9, மற்றும் SLFRS 13 ஆகியவற்றில் குறிப்பிட்ட அதே கருத்துக்களின் அடிப்படையில் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன:

- நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் காலத்தேய்மானக் கிரயம்
- ஒப்பந்தச் சொத்து
- கடன் சேதஇழப்படைந்த நிதிச்சொத்துக்கள்
- ஏற்பிசைவு விலக்கல்
- உய்த்தறிசாதனம்
- பங்கிலாபங்கள்
- விளைவு வட்டி முறை
- உரிமையாண்மைச் சாதனம்
- எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புக்கள்
- சீர்மதிப்பு
- நிதிச் சொத்து
- நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தம்
- நிதிச் சாதனம்
- நிதிப் பரிப்பு
- இலாப நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பில் நிதிப் பரிப்பு
- எதிர்வுகூறப்பட்ட ஊடுசெயல்
- மொத்த முன்கொணரற் தொகை
- தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதனம்
- வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கும்
- சேதஇழப்பு நயம் அல்லது இழப்புக்கள்
- இழப்பு ஏற்பாடு
- கொள்வனவு செய்யப்பட்ட அல்லது உருவாக்கப்பட்ட கடன் சேதஇழப்பு அடைந்த நிதிச் சொத்துக்கள்
- மீள்வகைப் படுத்தற் திகதி
- கிரம வழிக் கொள்வனவு அல்லது விற்பனை

(g) [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

கடன் இடர் முகாமைத்துவ நடைமுறைகள் (பந்திகள் 35F – 35G)

B8A வேறுபட்ட நிதிச்சாதனங்களுக்கு தவறுகைகளை (defaults) உரிமம் எவ்வாறு பொருள்வரையறை செய்தது என்பதுபற்றிய தகவல் மற்றும் அத்தகைய பொருள் வரையறைகளை தெரிவுசெய்யக் காரணம் ஆகியவற்றின் வெளிக்காட்டலை பந்தி 35F(b) தேவைப்படுத்துகின்றது. SLFRS 9; பந்தி 5.5.9 க்கு அமைய எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்கள் ஏற்பிசைவு செய்யப்படவேண்டுமா எனும் தீர்மானம் ஆரம்ப ஏற்பிசைவுக்குப் பின்னர் தவறுகை நிகழ்வதற்கான இடரில் ஏற்படும் அதிகரிப்பின் அடிப்படையில் தங்கியுள்ளது. நிதிக்கூற்றுக்களை பயன்படுத்துவோர் SLFRS 9 இலுள்ள எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புத் தேவைப்பாடுகளை உரிமம் எவ்வாறு பிரயோகித்துள்ளது என்பதனை விளங்கிக்கொள்வதில் தவறுகை பற்றிய உரிமத்தின் பொருள்வரையறை தொடர்புபட்ட தகவல்கள் கீழ்வருவனவற்றை உள்ளடக்கலாம்:

- (a) தவறுகையை பொருள்வரையறை செய்தலில் கவனத்திற் கொள்ளப்பட்ட தரரீயான மற்றும் கணியரீதியான காரணிகள்;
- (b) வெவ்வேறு வகை நிதிச்சாதனங்களுக்கு வேறுபட்ட பொருள்வரையறைகள் பிரயோகிக்கப்பட்டதா என்பதுபற்றி; மற்றும்
- (c) நிதிச்சொத்தின் மீது தவறுகை நிகழ்ந்த பின்னர் நலிவுநீக்க வீதம் (cure rate) பற்றிய எடுகோள்கள் (அதாவது தொழிற்படு நிலைக்குத் திரும்பிய நிதிச் சொத்துக்களின் எண்ணிக்கை).

B8B நிதிக்கூற்றுக்களை பயன்படுத்துவோர் உரிமத்தின் மீள்கட்டமைப்பு மற்றும் திருத்த கொள்கைகளை மதிப்பாய்வு செய்வதில் உதவும் பொருட்டு, பந்தி 35F(f)(i) ஆனது, முன்னர் பந்தி 35F(f)(i) க்கு அமைவாக வெளிக்காட்டப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்கள் மீதான இழப்பு ஏற்பாடுகள் பின்னர் எந்த அளவுக்கு SLFRS 9; பந்தி 5.5.3 க்கு அமைவாக எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையில் அளவிடப்பட்டுள்ளது என்பது பற்றிய தகவலின் வெளிக்காட்டலை தேவைப்படுத்துகின்றது. பின்னர் திருத்தப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்களின் கடன் இடரில் அதிகரிப்பினை விளங்கிக்கொள்வதில் பயன்படுத்துவதற்கு உதவும் கணியரீதித் தகவல்கள், இழப்பு ஏற்பாடு எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புகளுக்கு சமமான தொகையில் அளவிடும் வகையில் மீளக்கொண்டுவரப்பட்ட (அதாவது, நிலை வீழ்ச்சி வீதம்) திருத்தப்பட்ட நிதிச் சொத்துக்கள் பந்தி 35F(f)(i) இலுள்ள தேர்வு நிபந்தனைகளை நிறைவுசெய்வது பற்றிய தகவல்களை உள்ளடக்கலாம்.

B8C SLFRS 9 இன் சேதஇழப்புத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகித்தலில் பயன்படுத்திய உள்ளீடுகள், எடுகோள்கள் மற்றும் மதிப்பீட்டு நுட்பங்களின் அடிப்படை பற்றிய தகவல்களின் வெளிக்காட்டல்களை பந்தி 35G(a) ஆனது, தேவைப்படுத்துகின்றது. எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களை அளவிடுதலில் அல்லது ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் கடன் இடரில் அதிகரிப்பின் அளவினை தீர்மானித்தலில் பயன்படுத்தப்பட்ட உரிமத்தின் எடுகோள்கள் மற்றும் உள்ளீடுகள், வரலாற்றரீதியான உள்ளகத் தகவல்களிலிருந்து பெற்ற தகவலை அல்லது நிதிச்சாதனங்களின் எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்காலம் மற்றும் பிணையின் விற்பனைக் காலம் பற்றிய தரநிலைப்படுத்தல் அறிக்கைகள் மற்றும் எடுகோள்களை உள்ளடக்கலாம்.

இழப்பு ஏற்பாடுகளில் மாற்றங்கள் (பந்தி 35H)

B8D பந்தி 35H இன்படி, உரிமம் காலத்தின்போது ஏற்பட்ட இழப்பு ஏற்பாடுகளில் மாற்றத்திற்கு காரணத்தை விபரிக்குமாறு கேட்கப்பட்டுள்ளது. இழப்பு ஏற்பாட்டின் ஆரம்ப மற்றும் இறுதி மதிக்களின் கணக்கிணக்கத்திற்கு மேலாக, மாற்றங்கள் பற்றிய சுருக்கமான விபரிப்பை வழங்குதல் அவசியமாகலாம். சுருக்க விபரிப்பு கீழ்வருவன அடங்கலாக காலத்தின்போது இழப்பு ஏற்பாட்டில் மாற்றத்திற்கான காரணங்களின் பகுப்பாய்வினை உள்ளடக்கலாம்:

- (a) முதலீட்டுத் தொகுதியின் (portfolio) ஆக்கம்;

B8H பந்தி 35M ஆனது, அறிக்கையிற் திகதியில் உரிமத்தின் கடன் இடர்த்தகவு பற்றிய மற்றும் கடன்இடரின் கணிசமான செறிவாக்கம் பற்றிய தகவல்களின் வெளிக்காட்டலை தேவைப்படுத்துகின்றது. கடன்இடரின் செறிவாக்கம் ஏற்படுவது, பல பதித்தரப்பினர் ஒரே புலியியற் பிரதேசத்தில் இருப்பதுடன் அல்லது ஒத்த செயற்பாடுகளில் ஈடுபட்டிருப்பதுடன், அவற்றின் ஒப்பந்த ரீதியான கடப்பாடுகளை நிறைவுசெய்வதற்கான அவர்களின் இயலுமையினை பொருளாதார மற்றும் பிற புறநிலை மாற்றங்கள் ஒரோமாதிரியாக பாதிக்கும்வகையிலு் ஒத்த பொருளாதார குணாம்சங்களை கொண்டள்ளபோது ஆகும். உரிமம் நிதிக்கூற்றுக்களை பயன்

படுத்துவோர் நிதிச்சாதனங்களின் குழுமத்தின் பெரும்பங்கினை பாதிக்கக்கூடிய, குறிப்பிட்ட இடங்களுக்கான செறிவாக்கம் போன்ற குறிப்பிட்ட குணாம்சங்களைக் கொண்ட நிதிச்சாதன குழுமங்கள் அல்லது தொகுதிகள் உள்ளனவா என்பதனை விளங்கிக்கொள்வதற்கு ஏதுவான தகவல்களை வழங்குதல் வேண்டும். இவை, உதாரணமாக கடன்-பெறுமதிக் குழுமப்படுத்தல் ரீதியான, புவியியல் ரீதியான, தொழிற்சாலை ரீதியான அல்லது வழங்குனர் வகை ரீதியான செறிவாக்கங்களை உள்ளடக்கும்.

B8I பந்தி 35M க்கு அமைவான தகவல்களை வெளிக்காட்டுவதற்கு பயன்படுத்தும் கடன்இடர் தரநிலைப்படுத்தல் தரங்களின் எண்ணிக்கையானது, உரிமம் கடன் இடர் முகாமைத்துவ தேவைகளுக்காக பிரதான முகாமை ஆளணிக்கு அறிக்கை சமர்ப்பிக்கும் எண்ணிக்கையை ஒத்ததிருக்க வேண்டும். காலம் கடந்தவற்றின் தகவல்கள் மாத்திரம் கிடைக்கப்பெறும் கடன்படுனர் சார்ந்த தகவலாக இருந்து, உரிமம் SLFRS 9; பந்தி 5.5.10 க்கு அமைவாக ஆரம்ப ஏற்பிசைவுக்குப் பின்னர் கடன் இடர் கணிசமாக அதிகரித்துள்ளதா என்பதனை மதிப்பிடுவதற்கு காலம் கடந்தவற்றின் தகவல்களை பயன்படுத்தினால், அந்த நிதிச் சொத்துக்களுக்கு உரிமம் காலம் கடந்தவற்றின் அடிப்படையில் பகுப்பாய்வு ஒன்றினை தரும்.

B8J எதிர்பார்க்கும் கடன் இழப்புக்களை உரிமம் இணைந்த அடிப்படையில் அளவிடும் போது, உரிமம் தனித்தனியான நிதிச்சொத்துக்களின் மொத்த முன்கொணரற் தொகையை அல்லது கடன் கடமைப்பாடு மற்றும் நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தம் மீதான கடன் இடருக்கான இடர்த்தகவை, எதிர்பார்க்கப்படும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்கள் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும் கடன்இடர் தரநிலைப்படுத்தற் தரங்களுக்கு ஒதுக்கமுடியாமற் போகலாம். அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், உரிமம் பந்தி 35M இன் தேவைப்பாட்டினை கடன்இடர் தரநிலைப்படுத்தற் தரம் ஒன்றிற்கு நேரடியாக ஒதுக்கக்கூடிய நிதிச்சாதனங்களுக்கு பிரயோகிப்பதுடன், இணைந்தஅடிப்படையில் எதிர்பார்க்கும் ஆயுட்கால கடன் இழப்புக்கள் அளவிடப்படும் நிதிச்சாதனங்களின் மொத்த முன்கொணரற் தொகையை வேறாக வெளிக்காட்டும்.

B9 உரிமத்தின் கடன் இடருக்கான அதிகபட்ச இடர்த்தகவினை நன்கு பிரதிபலிக்கும் தொகையின் வெளிக்காட்டலை பந்திகள் 35K(a), 36(a) தேவைப்படுத்துகின்றன. நிதிச்சொத்தொன்றினை பொறுத்தமட்டில், இது வழமையாக கீழ்வருவனவற்றைக் கழித்த நிகரத் தொகையாகும்:

(a)

(b) SLFRS 9 க்கு அமைவாக ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட ஏதாவது இழப்பு ஏற்பாடு.

B10 கடன் இடரை ஏற்படுத்தும் செயற்பாடுகளும், கடன் இடருடன் தொடர்புபட்ட அதிகபட்ச இடர்த்தகவும் கீழ்வருவனவற்றை உள்ளடக்குவதுடன், அவற்றிற்கு மட்டுப்படவில்லை:

(a) வாடிக்கையாளருக்கு கடன் வழங்குதல் மற்றும் ஏனைய உரிமங்களில் வைப்பில் இருதல். இந்தச் சந்தர்ப்பங்களில் கடன் இடருக்கான அதிகபட்ச இடர்த்தகவு, தொடர்புபட்ட நிதிச்சொத்தின் முன்கொணரற் தொகையாகும்.

(b)

B22 வட்டிவீத இடர், நிதிநிலைக்கூற்றில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட வட்டிகொண்ட நிதிச் சாதனங்கள் மீதும் (உதா: கொள்வனவு செய்யப்பட்ட அல்லது வழங்கப்பட்ட நிதிச் சாதனங்கள்) நிதிநிலைக் கூற்றில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத சில நிதிச் சாதனங்கள் மீதும் (உதா: சில கடன் கடமைப்பாடுகள்) ஏற்படுகின்றது.

B27 பந்தி 40(a) க்கு அமைவாக இலாப நட்டத்தின் உணர்தகவு (உதாரணமாக இலாப நட்டத்தினுடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்படும் சாதனங்களால் ஏற்படுவது) பிற முற்றடக்க வருமானத்தின் உணர்தகவிலிருந்து (உதாரணமாக, சீர்மதிப்பில் மாற்றங்கள் பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் காட்டப்படும் உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீடுகளிலிருந்து ஏற்படும்) வேறாகக் காட்டப்படும்.

7.1.1 2014 இல் வழங்கப்பட்டவாறு SLFRS 9 இந்த நியமத்தை மேவிநிற்கின்றது. உரிமமொன்று, 2018 சனவரி 1 அல்லது அதன்பின்னர் ஆரம்பிக்கும் வருடாந்த காலங்களுக்கு 2014 இல் வழங்கப்பட்டவாறு SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும். எனினும், உரிமத்தின் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதி 2015 பெப்ரவரி 1ந் திகதிக்கு முன்னராக இருந்தால் மாத்திரமே அது இந்த நியமத்தை 2018 சனவரி 1 அல்லது அதற்கு முன்னர் ஆரம்பிக்கும் வருடாந்த காலங்களுக்கு பிரயோகிக்க தெரிவுசெய்யலாம். உரிமம் SLFRS 9 இனை ஏற்கனவே பிரயோகிக்காதிருந்து, இந்த நியமத்தை பிரயோகிக்க தெரிவுசெய்தால், அது ஒரேநேரத்தில் இந்நியம தேவைப்பாடுகள் முழுவதையும் பிரயோகிக்கவேண்டும் (ஆனால் பந்திகள் 7.1.1A மற்றும் 7.3.2 இனைப் பார்க்க). உரிமம் இந்த நியமத்தை பிரயோகிக்குமாகில், அது அந்த உண்மையையும் அதேநேரத்தில் பின்னிணைப்பு C யிலுள்ள திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

- 7.1.2 பந்தி 7.1.1 இன் தேவைப்பாடுகள் எப்படி இருந்தபோதிலும், 2018 சனவரி 1 அல்லது அதன்பின்னர் ஆரம்பிக்கும் வருடாந்த காலங்களுக்கு உரிமம் இந்த நியமத்திலுள்ள மற்றைய தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிக்காது, பந்திகள் 5.7.1(c), 5.7.7-5.7.9, 7.2.13 மற்றும் B5.7.5-B5.7.20 இலுள்ள இலாப நட்டத்தினூடான சீர்தரப்பினதாக வகைப்படுத்திய நிதிப் பரிப்புக்கள் மீதான நயங்கள் அல்லது இழப்புக்களை பிரயோகிப்பதற்கு உரிய முன்னிலைப்படுத்தத் தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிப்பதற்குத் தெரிவு செய்யலாம். உரிமம் அந்த பந்திகளை மாத்திரம் பிரயோகிக்கத் தெரிவுசெய்தால், அது அந்த உண்மையை வெளிக்காட்டுவதுடன், SLFRS 7 இன் (இந்நியமத்தால் திருத்தியவாறு) பந்திகள் 10-11 இல் குறிப்பிட்ட வெளிக்காட்டல்களை தொடர்ந்து செல்லும் அடிப்படையில் பிரயோகிக்கும்.
- 7.3.2 இந்த நியமம் 2012 இல் வழங்கப்பட்ட SLFRS 9 நியமத்தை மேலிடுகின்றது. எனினும், உரிமத்தின் ஆரம்பப் பிரயோகத் திகதி 2015 பெப்ரவரி 1ந் திகதிக்கு முன்னராக இருந்தால் மாத்திரமே அது 2009 இல் வழங்கப்பட்ட SLFRS 9 நியமத்தை அல்லது 2010 இல் வழங்கப்பட்ட SLFRS 9 நியமத்தை 2018 சனவரி 1 அல்லது அதற்கு முன்னர் ஆரம்பிக்கும் வருடாந்த காலங்களுக்கு பிரயோகிக்கத் தெரிவுசெய்யலாம்.

SLFRS 13 சீர்தரப்பு அளவீடு

C20 பந்தி 52 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டுள்ளது.

52 பந்தி 48 இன் விதிவிலக்கு SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியம நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட நிதிச்சொத்துக்கள், நிதிப்பரிப்புக்கள் மற்றும் ஏனைய ஒப்பந்தங்களுக்கு மட்டும் பிரயோகிக்கப்படும் (LKAS 39 நிதிச்சாதனங்கள்- ஏற்பிசைவும் அளவீடும் நியமத்தை பொறுத்தவரை, SLFRS 9 இன்னும் கடைப்பிடிக்கப்படாவிடில்). பந்திகள் 48-51, 53-56 இல் நிதிச்சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப்பரிப்புக்களுக்கான தொடர்புபடுத்தல் என்பது, அவை LKAS 32 நிதிச் சாதனங்கள் - முன்னிலைப்படுத்தல் நியமத்திலுள்ள நிதிச்சொத்துக்களின் அல்லது நிதிப்பரிப்புக்களின் பொருள் வரையறையை நிறைவுசெய்யாத போதிலும், SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டு அந்த நியமத்திற்கு அமைய (SLFRS 9 இன்னும் கடைப்பிடிக்கப்படாத இடத்து LKAS 39) கணக்கிற் கொள்ளப்படும் சகல ஒப்பந்தங்களுக்கும் பிரயோகிக்கப்படும் என வாசிக்கப்படல் வேண்டும்.

C21 பின்னிணைப்பு C யில் பந்தி C5 சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

C5 2014 இல் வழங்கியவாறு SLFRS 9, பந்தி 52 இனை திருத்தியுள்ளது. உரிமம் SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது அந்த திருத்தத்தினை பிரயோகிக்கும்.

LKAS 1 நிதிக்கூற்றுக்களின் முன்னிலைப்படுத்தல்

C22 பந்தி 7 இல் பிற முற்றடக்க வருமானத்தின் பொருள்வரையறையும் பந்திகள் 68, 71, 82, 93, 96, 106 மற்றும் 121 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும்வகையில் திருத்தப்படும், பந்திகள் I39E, I39G, I39M ஆகியன நீக்கப்படும், I39O சேர்க்கப்படும் உள்ளன:

7 இந்நியமத்தில் கீழ்வரும் பதங்கள் குறிப்பிடப்பட்ட கருத்துக்களின் அடிப்படையில் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன:

...

பிற முற்றடக்க வருமானம், ஏனைய SLFRS களில் தேவைப்படுத்தியவாறு அல்லது அனுமதிக்கப்பட்டவாறு இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத வருமான மற்றும் செலவின உருப்படிகளை (வகுப்பாக்க செய்மையாக்கங்கள் உட்பட) கொண்டுள்ளது.

பிற முற்றடக்க வருமானத்தின் கூறுகள் கீழ்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

(a)

- (d) SLFRS 9 நிதிச்சாதனங்கள் பந்தி 5.7.5 க்கு அமையா பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்திய உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீடுகளிலிருந்து நயங்கள் மற்றும் இழப்புக்கள்;

(da) SLFRS 9; பந்தி 4.1.2A க்கு அமைய பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட நிதிச்சொத்துக்கள் மீதான நயங்கள் அல்லது இழப்புக்கள்;

(e) காசுப்பாய்வுத் தளம்பற்காப்பு ஒன்றில் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மீதான நயங்கள் இல்லது இழப்புக்களின் விளைவுடைய பங்கு மற்றும் SLFRS 9: பந்தி 5.7.5 க்கு அமைய பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட உரிமையாண்மைச் சாதனங்களில் முதலீட்டினை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மீதான நயங்கள் மற்றும் இழப்புக்கள் (பார்க்க SLFRS 9; அத்தியாயம் 6);

(f) இலாப நடத்தினூடான சீர்மதிப்பில் வகைப்படுத்தப்பட்ட குறிப்பிட்ட பரிப்புக்களைப் பொறுத்தமட்டில், பரிப்பின் கடன் இடரில் மாற்றங்களுடன் தொடர்பான சீர்மதிப்பு மாற்றத் தொகை (பார்க்க SLFRS 9; பந்தி 5.7.7);

(g) தேர்வுரிமை ஒப்பந்தமொன்றின் உள்ளார்ந்த பெறுமதி மற்றும் காலப் பெறுமதிகளை வேறுபடுத்தி, உள்ளார்ந்த பெறுமதியில் மாற்றங்களை மாத்திரம் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தும்போது, தேர்வுரிமையின் காலப் பெறுமதியின் பெறுமதியில் மாற்றங்கள் (பார்க்க SLFRS 9; அத்தியாயம் 6);

(h) முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகம் மற்றும் தல மூலகத்தை வேறுபடுத்தி, தல மூலகத்தில் மாற்றத்தினை மாத்திரம் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தும்போது, முன்னாற்று ஒப்பந்தத்தின் முன்னாற்று மூலகங்களின் பெறுமதியில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள் மற்றும் நிதிச்சாதனமொன்றை தளம்பற்காப்புச்செய்யும் சாதன வகைப்படுத்தலில் இருந்து நீக்கும்போது அந்த நிதிச்சாதனத்தின் அந்நிய நாணய அடிப்படையிலான பெறுமதியில் மாற்றங்கள் (பார்க்க SLFRS 9; அத்தியாயம் 6).

68 உரிமத்தின் தொழிற்பாட்டுச் சுற்று என்பது செயன்முறைக்காக சொத்துக்களின் கொள்வனவுக்கும் காசு அல்லது காசுச் சமானங்களாக அவை தேறப்படுவதற்கும் இடைப்பட்ட காலமாகும். உரிமத்தின் வழமையான தொழிற்பாட்டுச் சுற்றினை தெளிவாக இனங்காண முடியாதவிடத்து, அது 12 மாதங்களாகக் கொள்ளப்படும். நடைமுறைச் சொத்துக்கள் (தொக்குகள் மற்றும் வியாபார வருமதிகள் போன்ற) விற்பனை செய்யப்படும், நுகரப்படும் அல்லது அறிக்கையிடற் காலத்தின் பின்னர் 12 மாத காலத்தில் தேறுமென எதிர்பார்க்கப்படாவிடினும், வழமையான தொழிற்பாட்டுச் சுற்றின்போது தேறப்படும் சொத்துக்களை உள்ளடக்கும். அத்துடன், அடிப்படையில் வியாபார நோக்கத்திற்காக வைத்திருக்கப்படும் சொத்துக்கள் (உதாரணம் SLFRS 9 இன் வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கப்படுபவை எனும் பொருள்வரையறையை நிறைவுசெய்யும் சில நிதிச்சொத்துக்களை உள்ளடக்கும்) மற்றும் நடைமுறையல்லா நிதிச்சொத்துக்களின் நட்புப் பங்கு ஆகியவற்றை உள்ளடக்கும்.

71 ஏனைய நடைமுறைப் பரிப்புக்கள் வழமையான தொழிற்பாட்டு சுற்றின் பகுதியாக தீர்க்கப்படாத போதிலும் அறிக்கையிடற் திகதியின் பின்னர் பன்னிரண்டு மாத காலத்தினுள் தீர்க்கப்பட வேண்டியவை அல்லது அடிப்படையில் வியாபாரத் தேவைக்காக வைத்திருக்கப்படுபவை ஆகும். இதற்கு உதாரணங்கள் SLFRS 9 இன் வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கப்படுபவையின் பொருள் வரையறையினை நிறைவுசெய்யும் சில நிதிப்பரிப்புக்கள், வங்கி மேலதிகப் பற்றுக்கள், நடைமுறை சாராத நிதிப்பரிப்புக்களின் நடைமுறைப்பங்கு, செலுத்தவேண்டிய பங்கிலாபம், செலுத்தவேண்டிய வருமானவரி மற்றும் வியாபாரம் சாராத சென்மதிகள் ஆகியன. நீண்டகால அடிப்படையில் நிதியளிப்பினைத் தருவதுடன் (உரிமத்தின் வழமையான தொழிற்பாட்டுச் சுற்றில் பயன்படுத்தும் தொழிற்பாடு மூலதனத்தின் பகுதியாக அமையாத) அறிக்கையிடற் காலத்தின் பின்னர் 12 மாத காலத்தினுள் தீர்க்கப்பட

96 மீள்வகைப்படுத்தல் செம்மையாக்கம் LKAS 16 அல்லது LKAS 38 க்கு அமைவாக
ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட மீள்மதிப்பு மிகையில் மாற்றும் அல்லது LKAS 19 க்கு

139G [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

139M [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

139O 2014 இல் வழங்கியவாறு SLFRS 9 பந்திகள் 7, 68, 71, 82, 93, 95, 96, 106 மற்றும் 123 ஆகியவற்றை திருத்தியும், 139E, 139G மற்றும் 139M இனை நீக்கியும் உள்ளது. உரிமம் SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது, இத்திருத்தங்களைப் பிரயோகிக்கும்.

LKAS 2 தொக்குகள்

C23 பந்தி 2 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்படும், பந்திகள் 40A, 40B மற்றும் 40D நீக்கப்படும் பந்தி 40F சேர்க்கப்படும் உள்ளது.

2 இந்நியமம் கீழ்வருவன தவிர்ந்த சகல தொக்குக்களுக்கும் பிரயோகிக்கப்படும்:

(a) [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

(b) நிதிச் சாதனங்கள் (பார்க்க LKAS 32 நிதிச் சாதனங்கள் - முன்னிலைப் படுத்தல் மற்றும் SLFRS 9 நிதிச்சாதனங்கள் அத்துடன்

(c)

40A [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

40B [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

40D [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

40F 2014 டிசம்பரில் வழங்கப்பட்ட SLFRS 9 ஆனது, பந்தி 2 இனை திருத்தியும், பந்திகள் 40A, 40B மற்றும் 40D ஆகியவற்றை நீக்கியும் உள்ளது. உரிமமொன்று SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

LKAS 8 - கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள், கணக்கீட்டு: மதிப்பீடுகளில் மாற்றங்கள் மற்றும் வழக்கள்

C24 பந்தி 53 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்படும், பந்திகள் 54A, 54B மற்றும் 54D நீக்கப்படும் பந்தி 54E சேர்க்கப்படும் உள்ளது:

53 முந்தியகாலத்தில் முகாமையின் நோக்கம் என்னவாக இருந்திருக்கும் என்பது தொடர்பில் எடுகோள் மேற்கொள்வதில், அல்லது முந்தியகாலத்தில் ஏற்பிசைவு செய்த, அளவிட்ட அல்லது வெளிக்காட்டிய தொகைகளை மதிப்பிடும்போது புதிய கணக்கீட்டுக்கொள்கையை பிரயோகிப்பதில் அல்லது தொகையினை திருத்துதலில் அவை நிகழ்ந்த பின்னர் விருத்தியான தகவல்களை பயன்படுத்தக் கூடாது. உதாரணமாக உரிமம், LKAS 19 ஊழியர் பயன்கள் நியமத்திற்கு அமைவாக, ஊழியரின் திரண்ட சுகவீனலீஷ்ப் பரிப்பினை கணித்தலில் முன்னைய கால வழுவினை திருத்தும்போது, முன்னைய காலத்திற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் வழங்குவதற்கு அங்கீகரிக்கப்பட முன்னர் அடுத்தகாலத்தில் ஏற்பட்ட வழமைக்கு மாறான கடுமையான இன்புளுவென்சா காய்ச்சல் பருவகாலம் பற்றிய தகவலை கவனத்திற்கொள்ளாது. முந்திய காலங்களுக்கு முன்னிலைப்படுத்திய ஒப்பீட்டுத் தகவல்களை திருத்துதல் அடிக்கடி கணிசமான மதிப்பீடுகளை தேவைப்படுத்தும் எனும் உண்மை ஒப்பீட்டுத் தகவல்களின் நம்பகமான செம்மையாக்கம் அல்லது திருத்தத்தினை தடைசெய்யாது.

54A [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

54B [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

54D [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

54E 2014 டிசம்பரில் வழங்கியபடி SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியமம் பந்தி 53 இனை திருத்தியும், பந்திகள் 54A, 54B மற்றும் 54D இனை நீக்கியும் உள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது உரிமம் அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

LKAS 10 அறிக்கையிடற் காலத்திற்கு பிந்திய நிகழ்வுகள்

C25 பந்தி 9 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்படும், பந்தி 23B சேர்க்கப்படும்
உள்ளது:

9 உரிமம் நதிக்கூற்றுக்களில் ஏற்பிசைவுசெய்த தொகைகளில் செம்மையாக்கத்தை தேவைப்படுத்தும் அல்லது முன்னர் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டிராத தொகைகளின் ஏற்பிசைவினை தேவைப்படுத்தும் அறிக்கையிட்டு காலத்திற்குப் பிந்திய செம்மையாக்கங்களுக்கு உதாரணங்கள் கீழ்வருமாறு:

(a)

(b) அறிக்கையிட்டுத் திகதியின் இறுதியில் சொத்தொன்று சேதமடைந்ததாக அல்லது முன்னர் சேதமடைந்த ஏற்பிசைவுசெய்த தொகைக்கு செம்மையாக்கம் தேவைப்படுவது பற்றி அறிக்கையிட்டுக் காலத்திற்குப் பின்னர் கிடைக்கப்பட்ட தகவல்கள். உதாரணமாக:

(i) அறிக்கையிடற்திகதி முடிவில் வாடிக்கையாளர் கடன்தீர்இயலுமை
சேதஇழப்பு அடைந்திருந்தமையை வழக்கமாக உறுதிப்படுத்தும்
அறிக்கையிடற் திகதியின் பின்னர் அவரின் வங்குரோத்து நிலை;

23B 2014 டிசம்பரில் வழங்கியபடி SLFRS 9 நிதிக் கூற்றுக்கள் நியமம் பந்தி 9 இனை திருத்தியுள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது உரிமமொன்று அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

LKAS 12 வருமான வரிகள்

C26 பந்தி 20 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்படும், பந்திகள் 96, 97 மற்றும் 98D நீக்கப்படும், பந்தி 98A சேர்க்கப்படும் உள்ளது:

20 சில சொத்துக்கள் சீர்மதிப்பில் முன்கொண்டுவரப் படுவதனை அல்லது மீள்மதிப்பு செய்யப்படுவதை SLFRS கள் அனுமதிக்கின்றன அல்லது தேவைப்படுத்துகின்றன. (உதாரணம்: LKAS 16 ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணம், LKAS 38 அருவச் சொத்துக்கள், LKAS 40 முதலீட்டு ஆதனம் மற்றும் SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியமங்களை பார்க்கவும்). சில நியாயாதிக்கங்களில் சொத்தின் சீர்மதிப்புக்கான மீள்மதிப்பு அல்லது திருத்திக்கூறுதல் நடப்பு ஆண்டில் வரிவிதி இலாபத்தினை (அல்லது வரி நடடத்தை) தாக்கத்திற்கு உள்ளாக்குகின்றன. அதன் விளைவாக, சொத்தின் வரி அடிப்படை செம்மையாக்கப்படுவதுடன், தற்காலிக வித்தியாசம் ஏற்படுவதில்லை. வேறு சில நியாயாதிக்கங்களில் சொத்தின் மீள்மதிப்பு அல்லது திருத்திக்கூறுதல் மீள்மதிப்பு அல்லது திருத்திக் கூறப்படும் காலத்தில் வரிவிதி இலாபத்தைப் பாதிக்காது அதன் விளைவாக சொத்தின் வரி அடிப்படைச் செம்மையாக்கப்படுவதில்லை. அல்லாமலும், முன்கொணரத் தொகையின் எதிர்கால மீள்ப் பெறுதல், உரிமத்திற்கு பொருளியற்பயன்களின் வரிவிதிப் பாய்வை விளைவித்து, வரித் தேவைக்காக கழிக்கப்படும் தொகையை அந்தப் பொருளியற் பயன்களின் தொகையிலிருந்து வேறுபடச்செய்யும். மீள்மதிப்புச் செய்யப்பட்ட சொத்தின் முன்கொணரத் தொகைக்கும் வரி அடிப்படைக்கும் இடையிலான வித்தியாசம் தற்காலிக வித்தியாசமாகும். இது பிற்போடப்பட்ட வரிப்பிரிப்பு அல்லது வரிச் சொத்திற்கு வழியமைக்கும். இது கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களிலும் சாத்தியமாகும்:

(a)

96 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

97 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

98D[நீக்கப்பட்டுள்ளது]

98F 2014 டிசம்பரில் வழங்கியபடி SLFRS 9 நிதிக்கூற்றுக்கள் நியமம் பந்தி 20 இனை திருத்தியும் பந்திகள் 96, 97 மற்றும் 98D இனை நீக்கியும் உள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது உரிமம் அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

LKAS 20 அரசு கொடைகளுக்கான கணக்கீடும் அரசு உதவிகளின் வெளிக்காட்டலும்

C27 அத்தியாயத் தலைப்பில் 'பந்திகள் 1-47' என்பது 'பந்திகள் 1-48' எனவும், பந்தி 10A கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையிலும் திருத்தப்பட்டும், பந்திகள் 44, 47 நீக்கப்பட்டும் பந்தி 48 சேர்க்கப்பட்டும் உள்ளது.

10A சந்தை வட்டி வீதத்திலும் குறைவான அரசாங்கத்தின் கடன் பயன்கள் அரசாங்க கொடையாக கொள்ளப்படும். கடன் SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியமத்திற்கு அமைவாக ஏற்பிசைவுசெய்து அளவிடப்படும். சந்தை வட்டிவீதத்திலும் குறைவான வட்டிவீதப் பயனானது, SLFRS 9 க்கு அமைவாக ஆரம்பத்தில் ஏற்பிசைவுசெய்த ஆரம்ப முன்கொணரற் தொகைக்கும், பெறப்பட்ட தொகைக்கும் இடையிலான வித்தியாசமாக அளவிடப்படும். அந்த பயன் இந்நியமத்திற்கு அமைய கணக்கிற் கொள்ளப்படும். கடனின் பயன் இழப்பீடு செய்யுமென எதிர்பார்க்கப்படும் கிரயங்களை இனங்காணும்போது, நிறைவு செய்யப்பட்டிருந்த அல்லது நிறைவு செய்யப்பட வேண்டிய புறநிலைகள் மற்றும் கடப்பாடுகளை உரிமம் கவனத்திற் கொள்ளும்.

44 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

47 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

48 2014 டிசம்பரில் வழங்கியவாறு SLFRS 9 நிதிக்கூற்றுக்கள் நியமம் பந்தி 10A இனை திருத்தியும் பந்திகள் 44, 47 இனை நீக்கியும் உள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது உரிமம் அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

LKAS 21 அந்நிய நாணய மாற்று வீதங்களில் மாற்றங்களின் தாக்கங்கள்

C28 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

C29 பந்திகள் 3, 4, 5, 27 மற்றும் 52 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டும், பந்திகள் 60C, 60E மற்றும் 60I நீக்கப்பட்டும் பந்தி 60J சேர்க்கப்பட்டும் உள்ளன:

3 நியமம் கீழ்வருவனவற்றிற்கு பிரயோகிக்கப்படும்: [அடிக்குறிப்பு நீக்கப்பட்டது]

(a) உய்த்தறிசாதன ஊடுசெயல்கள் மற்றும் SLFRS 9 நிதிச்சாதனங்கள் நியம நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட மீதிகள் தவிர, அந்நிய நாணய ஊடுசெயல் மற்றும் மீதிகளின் கணக்கீட்டில்;

(b)

4 SLFRS 9 பல அந்நிய நாணய உய்த்தறி சாதனங்களுக்கு பிரயோகிக்கப் படுவதுடன், அதன்படி இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லையிலிருந்து விலக்கப்படும். எனினும், SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்படாத அந்நிய நாணய உய்த்தறி சாதனங்கள் (உதா: வேறு ஒப்பந்தங்களில் ஒன்றித்த அந்நிய நாணய உய்த்தறி சாதனங்கள் சில) இந்த நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்டவையாகும். அத்துடன், உரிமம் தொழிற்பாட்டு நாணயத்திலிருந்து அதன் முன்னிலைப்படுத்தல் நாணயத்திற்கு தொகைகளை மாற்றும்போது இந்த நியமம் பிரயோகிக்கப்படும்.

5 இந்த நியமம் அந்நிய தொழிற்பாட்டில் நிகர முதலீட்டின் தளம்பற்காப்பு உட்பட அந்நிய நாணய உருப்படிகளின் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கு பிரயோகிக்கப்பட மாட்டாது. SLFRS 9 தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டுக்கு பிரயோகிக்கப்படும்.

27 பந்திகள் 3(a) மற்றும் 5 இல் குறிப்பிட்டவாறு, SLFRS 9 ஆனது அந்நிய நாணய உருப்படிகளின் தளம்பற் கணக்கீட்டிற்கு பிரயோகிக்கப்படும். தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டின் பிரயோகமானது, உரிமம் இந்த நியமத்தால் தேவைப்படுத்தப்படும் நாணயமாற்று வித்தியாச கையாள்கையிலிருந்து வேறுபட்ட முறையில் சில

41A கூட்டுக் கம்பனியில் அல்லது கூட்டுத் தொழில் முயற்சியில் நிகர முதலீடு சேத இழப்படைந்து சேதஇழப்பு நட்பம் ஏற்படுவது, நிகர முதலீட்டின் (இழப்பு நிகழ்வு)

ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் பின்னர் ஏற்பட்ட ஒன்று அல்லது மேற்பட்ட நிகழ்வுகளின் விளைவாக சேதஇழப்பிற்கான தீர்க்கமான சான்று கிடைத்திருந்து, அந்த இழப்பு நிகழ்வு (அல்லது நிகழ்வுகள்) நம்பகமாக மதிப்பிடக்கூடிய நிகர முதலீட்டிலிருந்து கிடைக்குமென எதிர்பார்க்கப்படும் மதிப்பிட்ட எதிர்காலக் காசுப்பாய்வுகள் மீது தாக்கத்தை கொண்டுள்ளபோது மாத்திரமே ஆகும். சேதஇழப்பினை ஏற்படுத்தும் ஒரு தனியான முழுமையான நிகழ்வினை இனங்காண முடியாது போகலாம். அதிலும் பார்க்க பல நிகழ்வுகளின் இணைந்த தாக்கம் சேதஇழப்பை ஏற்படுத்தி இருக்கலாம். எதிர்கால நிகழ்வுகளின் விளைவாக எதிர்பார்க்கப்படும் நட்டங்கள், எந்தளவு சாத்தியமானதாக இருப்பினும், ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதில்லை. நிகர முதலீடு சேதஇழப்பு அடைந்தமைக்கான தீர்க்கமான சான்று, கீழ்வரும் இழப்பு நிகழ்வுகள் பற்றி உரிமத்தின் கவனத்திற்கு வருகின்ற அவதானிக்கக்கூடிய தரவுகளை உள்ளடக்கும்:

- (a) கூட்டுக் கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சியின் கணிசமான நிதி நெருக்கடிகள்;
- (b) கூட்டுக்கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சியால் தவணை தவறுதல் அல்லது கடமை தவறுதல் போன்ற ஒப்பந்த முறிவு;
- (c) உரிமம் அதன் கூட்டுக் கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சியின் நிதிநெருக்கடி தொடர்பான பொருளியல் அல்லது சட்டத்தேவைகளுக்காக கூட்டுக் கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சிக்கு வழமையாக கவனத்திற் கொள்ளாத சலுகை வழங்கல்;
- (d) கூட்டுக்கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சி வங்குரோத்து நிலைக்கு அல்லது வேறு நிதிசார் மீளமைப்பிற்கு இலக்காகக்கூடிய சாத்தியம்;
- (e) கூட்டுக் கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சியின் நிதி நெருக்கடிகள் காரணமாக நிகர முதலீட்டுக்கு செயற்திறனான சந்தை மறைந்துபோதல்.

41B கூட்டுக்கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சியின் உரிமையாண்மை அல்லது நிதிச் சாதனங்கள் தொடர்ந்து பிரசித்தமாக வாங்கல் விற்றலுக்கு ஆளாகாமை காரணமாக நிகர முதலீட்டுக்கு செயற்திறனான சந்தை மறைந்துபோதல் சேத இழப்பிற்கான சான்றாக அமையாது. கூட்டுக்கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில் முயற்சியின் கடன்தீர் இயலுமைத் தரநிலைப்படுத்தலில் தரக்குறைப்பு அல்லது கூட்டுக்கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சியின் சீர்மதிப்பு வீழ்ச்சி மாத்திரம், கிடைக்கும் மற்றைய தகவல்களை கவனத்திற்கொள்ளும்போது சேதஇழப்பிற்கான சான்றாக இருக்கக்கூடியபோதிலும், சேத இழப்பிற்கான சான்றாக அமையாது.

41C பந்தி 41A யின் நிகழ்வு வகைகளுக்கு மேலதிகமாக, கூட்டுக் கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சியின் உரிமையாண்மை சாதனத்தில் நிகரமுதலீடு மீதான சேதஇழப்பிற்கான தீர்க்கமான சான்றானது, கூட்டுக் கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சி தொழிற்படும் தொழில்நுட்ப, சந்தை, பொருளாதார அல்லது சட்டச் சூழ்நிலைகளில் ஏற்பட்ட, பாதகமான தாக்கத்தைக் கொண்ட கணிசமான மாற்றம்பற்றிய தகவல்களை உள்ளடக்குவதுடன், உரிமையாண்மைச் சாதனத்தில் மீளப்பெறமுடியாத முதலீட்டுக் கிரயத்தினைக் காட்டும். உரிமையாண்மைச் சாதனத்தில் முதலீட்டின் சீர்மதிப்பில், அதன் கிரயத்திற்குக் கீழான கணிசமான அல்லது தொடர் வீழ்ச்சியும் சேதஇழப்பிற்கான தீர்க்கமான சான்றாகும்.

42 கூட்டுக் கம்பனி அல்லது கூட்டுத் தொழில்முயற்சியில் நிகர முதலீட்டின் முன் கொணரற் தொகையின் பகுதியான நன்மதிப்பு வேறாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படாத காரணத்தினால், இது LKAS 36 சொத்துக்களின் சேதஇழப்பு நியமத்தில் உள்ள நன்மதிப்பின் சேதஇழப்புச் சோதனைக்கான தேவைப்பாடுகளை பிரயோகிப்பதன் மூலம் வேறாக சேதஇழப்பிற்காக சோதனை செய்யப்பட மாட்டாது. அதற்குப் பதிலாக, பந்திகள் 41A-41C யின் பிரயோகமானது நிகர முதலீடு சேதஇழப்பு அடைந்திருக்கக்கூடும் என காட்டும்போது, முதலீட்டின் முழு முன்கொணரற் தொகையும், அதன் மீளப்பெற்றதகு தொகையினை (பாவனைப் பெறுமதி மற்றும் சீர்மதிப்பிலிருந்து விற்பனைக்கான கிரயத்தை கழிக்கவரும் தொகை இரண்டிலும்

(d) SLFRS 4 காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களில் பொருள்வரையறை செய்தவாறு காப்புறுதி ஒப்பந்தங்கள். எனினும், SLFRS 9 காப்புறுதி ஒப்பந்தங்களுடன் ஒன்றித்த உய்த்தறி

சாதனங்களை வேறாக கணக்கிற்கொள்ளுமாறு தேவைப்படுத்தினால், அந்த உய்த்தறிசாதனங்களுக்கு இந்த நியமம் பிரயோகிக்கப்படும். மேலும், நிதிஉத்தரவாத ஒப்பந்தங்களை வழங்கும் உரிமமொன்று ஒப்பந்தங்களை ஏற்பிசைவு செய்து அளவிட SLFRS 9 நியமத்தை பிரயோகித்திருந்து, ஆனால் அவற்றின் ஏற்பிசைவு மற்றும் அளவிட்டுக்கு SLFRS 4 இன் பந்தி 4(d) க்கு அமைய SLFRS 4 இனை பிரயோகிப்பதற்கு தெரிவு செய்தால், அந்த நிதிஉத்தரவாத ஒப்பந்தங்களுக்கு உரிமம் இந்த நியமத்தை பிரயோகிக்கும்.

(e) சுயவிருப்பு பங்குகொள்ளல் அம்சத்தை கொண்டிருப்பதன் காரணமாக SLFRS 4 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட நிதிச் சாதனங்கள். இந்தச் சாதனங்களின் வழங்குனர் நிதிப்பரிப்புக்கள் மற்றும் உரிமையாண்மைச் சாதனங்களின் வேறுபடுத்தல் தொடர்பில் இந்நியமத்தின் பந்திகள் 15-32, மற்றும் AG25-AG35 ஆகியவற்றை இந்த அம்சத்திற்கு பிரயோகிப்பதில் இருந்து விலக்களிப்புப் பெறும். எனினும், இந்தச் சாதனங்கள் இந்த நியமத்தின் ஏனைய சகல தேவைப்பாடுகளுக்கும் இலக்காகும். மேலும், இந்த நியமம் இச்சாதனங்களுடன் ஒன்றித்த உய்த்தறி சாதனங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும். (பார்க்க SLFRS 9).

(f)

8 இந்த நியமமானது, காசாக அல்லது பிற நிதிச் சாதனங்களாக அல்லது ஒப்பந்தங்களை நிதிச்சாதனங்களாகக் கொண்டு நிதிச்சாதனங்களை பரிமாற்றம் செய்வதனால் நிகரமாக தீர்க்கப்படக்கூடிய நிதிசாராத உருப்படியொன்றின் வாங்கி விற்பனை ஒப்பந்தங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும். இதற்கான விதிவிலக்கு உரிமத்தின் எதிர்பார்க்கப்படும் கொள்வனவு, விற்பனை அல்லது பரிமாற்ற தேவைப்பாடுகளுக்கு அமைய நிதிசாராத உருப்படியின் பெறுவனவு அல்லது வினியோகத் தேவைக்காக ஏற்படுத்தப்பட்டு தொடர்ந்து வைத்திருக்கப்படும் ஒப்பந்தங்கள் ஆகும். எனினும், இந்த நியமம் SLFRS 9 இன் பந்தி 2.5 க்கு அமைவாக உரிமம் இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பில் அளவிட்டதாக வகைப் படுத்திய ஒப்பந்தங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும்.

12 கீழே தரப்பட்டுள்ள பதங்கள் SLFRS 9 இன் பின்னிணைப்பு A அல்லது SLFRS 39 நிதிச் சாதனங்கள்: ஏற்பிசைவும் அளவீடும் நியமத்தின் பந்தி 9 இல் பொருள் வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளதுடன், LKAS 39 மற்றும் SLFRS 9 இல் குறிப்பிடப்பட்ட கருத்துக்களின் அடிப்படையில் இந்த நியமத்தில் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன:

- நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் காலத்தேய்மானக் கிரயம்
- ஏற்பிசைவு விலக்கல்
- உய்த்தறி சாதனம்
- விளைவு வட்டி முறை
- நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தம்
- இலாப நடத்தினாடான சீர்மதிப்பினதான நிதிப்பரிப்பு
- உறுதியான கடைமைப்பாடு
- எதிர்வுகூறல் ஊடுசெயல்கள்
- தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன்
- தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம்
- வியாபாரத்திற்காக வைத்திருக்கப்படும்
- கிரமவழிக் கொள்வனவு அல்லது விற்பனை
- ஊடுசெயற் கிரயங்கள்

23 பந்திகள் 16A மற்றும் 16B அல்லது பந்திகள் 16C மற்றும் 16D யில் விபரித்த புறநிலைகளின் விதிவிலக்குடன், உரிமம் அதன் சொந்த உரிமையாண்மைச்

97H [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

97P [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

97R 2014 டிசம்பரில் வழங்கியவாறு SLFRS 9 நிதிக்கூற்றுக்கள் நியமம் பந்திகள் 3, 4, 8, 12, 42, 96C, AG2 மற்றும் AG30 இனை திருத்தியும் பந்திகள் 97F, 97H மற்றும் 97P இனை நீக்கியும் உள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது உரிமம் அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

C34 பின்னிணைப்பில் பந்திகள் AG2 மற்றும் AG30 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டுள்ளன:

AG2 நியமம் நிதிச் சாதனங்களின் ஏற்பிசைவு மற்றும் அளவீடுபற்றி கையாளவில்லை. நிதிச் சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப் பரிப்புக்களின் ஏற்பிசைவு மற்றும் அளவீடு பற்றிய தேவைப்பாடுகள் SLFRS 9 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

AG30 பந்தி 28, உய்த்தறிசாதனம் அல்லாத கலப்பு நிதிச்சாதனங்களுக்கு மாத்திரம் பிரயோகிக்கப்படும். பந்தி 28 வைத்திருப்போரின் கண்ணோட்டத்தில் கலப்பு நிதிச்சாதனங்கள் பற்றி கையாளவில்லை. வைத்திருப்போரின் கண்ணோட்டத்தில் கலப்பு நிதிச்சாதனங்களாகவுள்ள நிதிச்சொத்துக்களின் வகுப்பாக்கம் மற்றும் அளவீடு பற்றி SLFRS 9 கையாள்கின்றது.

LKAS 33 பங்கொன்றிற்கான வருவாய்

C35 பந்தி 34 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்படும், பந்தி 74E சேர்க்கப்படும் உள்ளன:

34 சாத்தியமான சாதாரண பங்குகள் சாதாரண பங்குகளாக மாற்றப்பட்ட பின்னர் பந்தி 33(a)-(c) யில் இனங்காணப்பட்ட உருப்படிகள் இனியும் ஏற்படமாட்டாது. பதிலாக, புதிய சாதாரண பங்குகள் மேன்நிலை உரிமத்தின் சாதாரண உரிமையாண்மைப் பங்குதாரருக்கு உரியதான இலாப நடட்டத்தில் பங்குபற்றும் உரித்தினை கொண்டிருக்கும். எனவே, பந்தி 12 க்கு அமைவாக கணிக்கப்பட்ட, மேன்நிலை உரிமத்தின் சாதாரண உரிமையாண்மைப் பங்குதாரருக்கு சேர வேண்டிய இலாப நடட்டம் பந்தி 33(a)-(c) மற்றும் தொடர்புடைய வரிகளில் இனங்கண்ட உருப்படிகளுக்காக செம்மையாக்கப்படும். சாத்தியமான சாதாரண பங்குகளுடன் தொடர்புபட்ட செலவுகள் ஊடுசெயற் கிரயங்களையும், விளைவு வட்டி முறைக்கு அமைய கணக்கிற் கொள்ளப்பட்ட கழிவுகளையும் உள்ளடக்கும் (பார்க்க SLFRS 9).

74E 2014 டிசம்பரில் வழங்கிய SLFRS 9 நிதிக்கூற்றுக்கள் நியமம் பந்தி 24 இனை திருத்தியுள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது உரிமம் அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

LKAS 36 சொத்துக்களின் சேதஇழப்பு

C36 பந்திகள் 2, 4 மற்றும் 5 கீழ்வருமாறு திருத்தப்படும், பந்திகள் 140F, 140G மற்றும் 140K நீக்கப்படும், பந்தி 140M சேர்க்கப்படும் உள்ளன:

2 இந்த நியமம் கீழ்வருவன தவிர்ந்த சகல சொத்துக்களின் சேதஇழப்புக்கான கணக்கீட்டில் பிரயோகிக்கப்படும்:

(a)

(e) SLFRS 9 நிதிச்சாதனங்கள் நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட நிதிச் சொத்துக்கள்

(f)

4 இந்த நியமம் கீழ்வருமாறு வகைப்படுத்தப்பட்ட நிதிச் சொத்துக்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படும்:

- (a) SLFRS 10 ஒன்றித்த நிதிக் கூற்றுக்கள் நியமத்தில் பொருள்வரையறை செய்தவாறு, உபகம்பனிகள்;
- (b) LKAS 28 கூட்டுக் கம்பனிகள் மற்றும் கூட்டுத் தொழில்முயற்சிகளில் முதலீடுகள் இல் பொருள்வரையறை செய்தவாறு, கூட்டுக்கம்பனிகள்;
- (c) SLFRS 11 கூட்டு ஏற்பாடுகள் நியமத்தில் பொருள்வரையறை செய்தவாறு, கூட்டுத் தொழில்முயற்சிகள்.

ஏனைய நிதிச் சொத்துக்களின் சேதஇழப்பிற்கு SLFRS 9 இனை பார்க்கவும்.

- 5 SLFRS 9 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட நிதிச்சொத்துக்கள், LKAS 40 நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட சீர்மதிப்பில் அளவிட்ட முதலீட்டு ஆதனம் அல்லது LKAS 41 இன் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட சீர்மதிப்பிலிருந்து விற்பனைக்கான கிரயத்தை கழித்த தொகையில் அளவிட்ட விவசாய செயற்பாடுகள் தொடர்புபட்ட உயிரியற் சொத்துக்கள் ஆகியவற்றிற்கு இந்த நியமம் பிரயோகிக்கப்படாது. எனினும், இந்த நியமம் LKAS 16 ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரண நியமத்தில் மீள்மதிப்பீட்டு மாதிரி மற்றும் LKAS 38 அருவச் சொத்துக்கள் போன்ற பிற SLFRS களுக்கு அமைவாக மீள்மதிப்பீட்டுத் தொகையில் முன்கொண்டு வரப்படும் சொத்துக்களுக்கு (அதாவது, மீள்மதிப்பீட்டுத் திகதியில் சீர்மதிப்பிலிருந்து பின்னர் திரள் தேய்மானம் மற்றும் திரள் சேதஇழப்பு நட்டங்களை கழித்த தொகையில்) பிரயோகிக்கப்படும். சொத்தின் சீர்மதிப்புக்கும், சீர்மதிப்பிலிருந்து விற்பனைக்கான கிரயத்தை கழிக்கவரும் தொகைக்கும் இடையிலாக ஒரே வித்தியாசம் சொத்தின் விற்பனை தொடர்புபட்ட நேரடியான அதிகரிப்புக் கிரயமாகும்.

(a)

140F [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

140G [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

140K [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

- 140M 2014 டிசம்பரில் வழங்கியவாறு SLFRS 9 நிதிக் கூற்றுக்கள் நியமம் பந்திகள் 2, 4, மற்றும் 5 இனை திருத்தியும் பந்திகள் 140F, 140G மற்றும் 140K இனை நீக்கியும் உள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது உரிமம் அந்த திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

LKAS 37 ஏற்பாடுகள், உறுமுரிமைப் பரிப்புக்கள் மற்றும் உறுமுரிமைச் சொத்துக்கள்

- C37 அத்தியாயத் தலைப்பில் 'பந்திகள் 1-99' என்பது 'பந்திகள் 1-101' எனவும், பந்தி 2 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையிலும் திருத்தப்படும், பந்திகள் 97, 98 நீக்கப்படும் பந்தி 101 சேர்க்கப்படும் உள்ளது:
- 2 இந்த நியமம் SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட நிதிச் சாதனங்களுக்கு (உத்தரவாதங்கள் உட்பட) பிரயோகிக்கப்பட மாட்டாது.
- 97 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]
- 98 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]
- 101 2014 டிசம்பரில் வழங்கியவாறு SLFRS 9 நிதிக் கூற்றுக்கள் நியமம் பந்தி 2 இனை திருத்தியும் பந்திகள் 97 மற்றும் 98 இனை நீக்கியும் உள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது உரிமம் அந்த திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

LKAS 39 நிதிச்சாதனங்கள்: ஏற்பிசைவும் அளவீடும்

C38 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

C39 பந்தி 1 க்கு மேலேயுள்ள தலைப்பு நீக்கப்பட்டுள்ளது.

C40 பந்தி 2 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டும், பந்திகள் 4-7 நீக்கப்பட்டும் உள்ளன:

2 இந்த நியமம் SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியமத்தின் நோக்கெல்லைக்கு உட்பட்ட எல்லா நிதிச்சாதனங்களுக்கும், கீழ்வருமாறு இருப்பின் அந்த அளவுக்கு, சகல உரிமங்களாலும் பிரயோகிக்கப்படும்:

(a) இந்த நியமத்தின் தளம்பற்காப்பு தேவைப்பாடுகள் பிரயோகிக்கப்படுவதை SLFRS 9 அனுமதிக்கும் அளவுக்கு; அத்துடன்

(b) நிதிச் சாதனம், இந்த நியமத்திற்கு அமைவாக தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டுக்கு தகைமை பெறும் தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையின் பகுதியாகும் அளவுக்கு.

4-7 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

C41 பந்திகள் 8 மற்றும் 9 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டுள்ளன:

8 SLFRS 13, SLFRS 9 மற்றும் LKAS 32 இல் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டுள்ள கீழ்வரும் பதங்கள் SLFRS 13 இன் பின்னிணைப்பு A, SLFRS 9 இன் பின்னிணைப்பு A மற்றும் LKAS 32 இன் பந்தி 11 இல் பொருள்வரையறை செய்யப்பட்டவாறு இந்த நியமத்தில் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. SLFRS 13, SLFRS 9 மற்றும் LKAS 32 கீழ்வரும் பதங்களை பொருள்வரையறை செய்துள்ளன:

- நிதிச்சொத்து அல்லது நிதிப்பரிப்பின் காலத்தேய்மானக் கிரயம்
- ஏற்பிசைவு விலக்கல்
- உய்த்தறி சாதனம்
- விளைவு வட்டி முறை
- விளைவு வட்டி வீதம்
- உரிமையாண்மைச் சாதனம்
- சீர்மதிப்பு
- நிதிச்சொத்து
- நிதிச் சாதனம்
- நிதிப் பரிப்பு

பந்தி 9 இல் உய்த்தறி சாதனத்தின் பொருள்வரையறை, நிதிச் சாதனங்களின் நான்கு வகைகளின் பொருள்வரையறை, நிதி உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தின் பொருள்வரையறை மற்றும் ஏற்பிசைவு மற்றும் அளவீடு தொடர்புபட்ட பொருள் வரையறை ஆகியன நீக்கப்பட்டுள்ளன.

C42 தலைப்புக்கள், பந்திகள் 10-70 மற்றும் பந்தி 79 நீக்கப்பட்டுள்ளன.

C43 பந்திகள் 71, 88-90 மற்றும் 96 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டுள்ளன:

71 SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும் உரிமம், அதன் கணக்கீட்டுக் கொள்கையாக இந்த நியமத்தின் தளம்பற் கணக்கீட்டுத் தேவைப்பாடுகளை தொடர்ந்து

(உ) உரிமமொன்றின் குறிப்பிட்ட ஒரு தளம்பற்காப்புத் தொடர்பு முறைக்காக ஆவணப்படுத்திய இடர் முகாமைத்துவ தந்திரோபாயம், தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறன் மதிப்பீட்டிலிருந்து விலக்கப்படுமேயாகில், நயம் அல்லது இழப்புக்கூறினை விலக்கிய தளம்பற்காப்புச் சாதனம் மீதான (பார்க்க பந்திகள்: 74, 75 மற்றும் 88(a)) நயம் அல்லது இழப்பின் அல்லது தொடர்புடைய காசுப்பாய்வுகளின் ஒரு குறிப்பிட்ட கூறு SLFRS 9; பந்தி 5.7.1 க்கு அமைவாக ஏற்பிசைவு செய்யப்படும்.

C44 பந்திகள் 103C, 103D, 103F, 103K, 104 மற்றும் 108C கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்படும், பந்திகள் 103B, 103H-103J, 103L-103P, 103S, 105-107A மற்றும் 108E-108F நீக்கப்படும், பந்தி 103U சேர்க்கப்படும் உள்ளன:

103B [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

103C SLFRSs பூராக பயன்படுத்திய சொற்பதங்களை LKAS 1 திருத்தியுள்ளது. அத்துடன் அது பந்திகள் 95(a), 97, 98, 102, 1-8 மற்றும் AG99B இனையும் திருத்தியுள்ளது. உரிமம் அந்தத் திருத்தங்களை 2009 ஜனவரி 1ந் திகதி அல்லது அதற்குப் பின்னர் ஆரம்பமாகும் வருடாந்த காலங்களுக்கு பிரயோகிக்கும். உரிமம் LKAS 1 இனை முந்திய காலத்திற்கு பிரயோகிப்பின், திருத்தங்கள் அந்த முன்னைய காலத்திற்கு பிரயோகிக்கப்படும்.

103D [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

103F [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

103H-
103J [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

103K [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

103L-
103P [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

103S [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

103U 2014 டிசம்பரில் வழங்கியவாறு SLFRS 9 நிதிக்கூறுக்கள் நியமம் பந்திகள் 2, 8, 9, 71, 88-90. 96, AG95, AG114, AG118 மற்றும் AG133 க்கு மேலாக உள்ள தலைப்பினை திருத்தியும், பந்திகள் 1, 4-7, 10-70, 103B, 103D, 103F, 103H-103J, 103L-103P, 103S, 105-107A, 108E-108F, AG1-AG93 மற்றும் AG96 இனை நீக்கியும், உள்ளது. SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும் உரிமம் அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

104 இந்த நியமம் பந்தி 108 இல் குறிப்பிடப்பட்டவை தவிர்த்த சந்தர்ப்பங்களில் முன்பிருந்து நடைமுறைக்கு வரும் வகையில் பிரயோகிக்கப்படும். முன்னிலைப் படுத்திய மிக முந்திய காலத்திற்கான கைக்கொள் இலாப ஆரம்பமீதி மற்றும் ஏனைய சகல ஒப்பீட்டுத் தகவல்களும், தகவல்களை மீளக்கூறுதல் நடைமுறைச் சாத்தியமற்றதாக இருந்தாலன்றி, இந்த நியமம் எப்போதும் பயன்படுத்தப்பட்டு இருந்தால் எப்படியோ அவ்வாறே செம்மையாக்கம் செய்யப்படும். மீளக்கூறுதல் நடைமுறைச் சாத்தியமற்றதாகில், உரிமம் அந்த உண்மையை வெளிக்காட்டு வதுடன், தகவல் எந்தளவுக்கு மீளக்குறிப்பிடப்பட்டது என்பதனை குறிப்பிடும்.

105-
107A [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

108C பந்திகள் 73 மற்றும் AG 8 ஆகியன 2008 மே மாதத்தில் வழங்கப்பட்ட SLFRS களுக்கான மேம்படுத்தல்களினால் திருத்தப்பட்டுள்ளன. பந்தி 80 ஆனது 2009 ஏப்ரலில் வழங்கிய SLFRS களுக்கான மேம்படுத்தல்களினால் திருத்தப்பட்டுள்ளன. உரிமம் அந்தத் திருத்தங்களை 2009 ஜனவரி 1 இல் அல்லது அதற்குப் பின்னர் ஆரம்பமாகும் காலங்களுக்கு பிரயோகிக்கும். எல்லாத் திருத்தங்களின் முந்திய பிரயோகம் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளது. உரிமம் திருத்தங்களை முந்திய காலத்திற்கு பிரயோகிக்குமேயாகில் அந்த உண்மை வெளிக்காட்டப்பட வேண்டும்.

108E-
108F [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

C45 பின்னிணைப்பு A யில் தலைப்பும் பந்திகள் AG1-AG93 மற்றும் AG96 நீக்கப்பட்டுள்ளன.

C46 பின்னிணைப்பு A யில் பந்திகள் AG95, AG114 மற்றும் AG118 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்படும், பந்தி AG118(b) க்கான அடிக்குறிப்பு நீக்கப்படும் உள்ளன:

AG95 காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அளவிட்ட நிதிச்சொத்து அந்நிய நாணய இடரின் தளம்பற்காப்பில் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படலாம்.

AG114 நிதிச்சொத்துக்கள் அல்லது நிதிப்பரிபுக்கள் தொகுதி தொடர்புபட்ட வட்டி வீத இடரின் சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்பினை பொறுத்தவரை, அது (a)-(i) மற்றும் கீழே பந்திகள் AG115-AG132 இல் குறிப்பிட்ட விதிமுறைகளுடன் ஒத்திசையும் பட்சத்தில் உரிமம் இந்த நியமத்தின் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்யும்.

(அ) உரிமம் இடர் முகாமைத்துவ செயன்முறையின் பகுதியாக அது வட்டிவீத இடரை தளம்பற்காப்பு செய்ய விரும்பும் தொகுதியின் உருப்படிக்களை இனங்காணும். அந்தத் தொகுதி சொத்துக்களை மாத்திரம், பரிப்புக்களை மாத்திரம் அல்லது சொத்துக்கள் மற்றும் பரிப்புக்களை மாத்திரம் கொண்டதாக இருக்கும். உரிமம் ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட தொகுதிகளை இனங்காணும் படசத்தில், அது ஒவ்வொரு தொகுதிக்கும் வெவ்வேறாக கீழே தரப்பட்டுள்ள வழிகாட்டல்களை பிரயோகிக்கும்.

(b)

AG118 பந்தி AG114(c) யில் குறிப்பிடப்பட்ட வகைப்படுத்தலுக்கு உதாரணமாக, ஒரு குறிப்பிட்ட மீள்விலையிற் காலத்தின்போது உரிமம் ரூபா 100 நிலையான வீதச் சொத்துக்களையும், ரூபா 80 நிலையானவீதப் பரிப்புக்களையும் கொண்டிருப்பதாக மதிப்பிட்டு முழு நிகர நிலையான ரூபா 20 இனை தளம்பற்காப்புச் செய்ய தீர்மானிக்கின்றது. அது தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படிச் சொத்துக்களாக ரூபா 20 இனை (சொத்துக்களின் பங்கு) வகைப்படுத்துகின்றது. இந்த தளம்பற் காப்பு தனிச் சொத்துக்களாக அல்லாது 'ஒரு நாணயத் தொகையில்' (உதா: டொலர், யுரோ, பவுன்ட் அல்லது ரான்ட்) தெரிவிக்கப்படும். இது தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட தொகை எடுக்கப்பட்ட சொத்துக்கள் (அல்லது பரிப்புக்கள்) எல்லாம் - மேற்படி உதாரணத்தில் ரூபா 100 சொத்துக்கள் முழுவதும் - கீழ்வருமாறு இருத்தல் வேண்டும்:

(a)

(b) சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கு தகைமை பெற்றிருக்கக்கூடிய உருப்படிகள், தனித்தனியாக தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்டவையாக வகைப் படுத்தப்பட்டிருப்பின். குறிப்பாக, கேள்வி அம்சத்துடன் கூடிய நிதிப்பரிப்பு (கேள்வி வைப்பு மற்றும் சில வகைக் காலவைப்புப் போன்ற) கேள்வியின் போது செலுத்தப்படவேண்டிய முதற் திகதியிலிருந்து கழிவு செய்யப்பட்ட தொகையைவிட குறையாதென SLFRS 9 குறிப்பிடுவதனால், அத்தகைய உருப்படி, கொள்ளுள் கொடுப்பனவை கேட்கக்கூடிய குறைந்தபட்ச காலத்திற்கு அப்பாட எந்தநேரத்திலும் சீர்மதிப்புத் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கு தகைமை பெறாது. மேற்படி உதாரணத்தில் தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட நிலை சொத்துக்களின் தொகையாகும். எனவே, அத்தகைய பரிப்புக்கள் வகைப்படுத்தப்பட்ட தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியின் பகுதியாக அமையாத போதிலும், தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்டதாக வகைப் படுத்திய சொத்தின் தொகையை தீர்மானித்தலில் உரிமத்தால் பயன் படுத்தப்படும். உரிமம் தளம்பற்காப்பு செய்ய எதிர்பார்க்கும் நிலையானது பரிப்புக்களின் தொகையெனில், வகைப்படுத்திய தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியை பிரதிபலிக்கும் தொகை, உரிமம் முந்திய காலத்தில் மீளச்செலுத்த தேவைப்படுத்தப்படக்கூடிய பரிப்புக்கள் தவிர்ந்த நிலையான வீத பரிப்புக்களில் இருந்து எடுக்கப்பட்டவையாக இருக்கவேண்டியதுடன், பந்தி AG126(b) க்கு அமைவாக தளம்பற்காப்பு விளைவுத்திறனை மதிப்பிடுதலில் பயன்படுத்திய சதவீத அளவீடு, இந்த ஏனைய பரிப்புகளின் சதவீதமாக கணிக்கப்படும். உதாரணமாக, ஓரு உரிமம் குறிப்பிட்ட மீள் விலையிடற் காலத்தின்போது ரூபா 40 கேள்வி வைப்புக்கள் மற்றும் ரூபா 60 கேள்வி

அம்சமற்ற பரிப்புக்களாலான ரூபா 100 நிலையான வீதப் பரிப்புகளையும், ரூபா 70 நிலையான வீதச் சொத்துக்களையும் கொண்டு இருப்பதாகக் கொள்க. உரிமம் முழு நிகர நிலையான ரூபா 30 இனை தளம்பற்காப்புச் செய்ய தீர்மானித்தால், அது தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படியாக ரூபா 30 பரிப்பினை அல்லது கேள்வி அம்சமற்ற பரிப்பின் 50 சதவீதத்தை வகைப்படுத்தும்.

- C47 பின்னிணைப்பு A யில், பந்தி AG133 க்கு மேலேயுள்ள தலைப்பானது கீழ்வருமாறு வாசிக்கப்படும் வகையில் திருத்தப்பட்டுள்ளது:

இடைக்கால ஏற்பாடு (பந்திகள் 103 – 108C)

IFRIC 2 கூட்டுறவு உரிமங்களில் அங்கத்தவர்களின் பங்குகளும் அவற்றை ஒத்த சாதனங்களும்

- C48 தலைப்பில் பந்திகள் '1-18' என்பது பந்திகள் '1-19' எனத் திருத்தப்பட்டுள்ளது. 'தொடர்புபடுத்தல்' எனும் தலைப்பின் கீழ் LKAS 39 க்கு தொடர்புபடுத்தல் நீக்கப்பட்டு, SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியமத்திற்கு தொடர்புபடுத்தல் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. பந்திகள் 15 மற்றும் 18 நீக்கப்பட்டு பந்தி 19 சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

15 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

18 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

- 19 2014 டிசம்பரில் வழங்கியவாறு SLFRS 9 நிதிக்கூறுக்கள் நியமம் பந்திகள் A8, மற்றும் A10 இனை திருத்தியும் பந்திகள் 15 மற்றும் 18 இனை நீக்கியும் உள்ளது. உரிமம் SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

- C49 பின்னிணைப்பில் பந்திகள் A8 மற்றும் A10 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டுள்ளன:

A8 மீட்குக்கைக்கு எதிரான தடைக்கு மேலாக அங்கத்தவர்களின் பங்குகள், நிதிப் பரிப்புகளாகும். கூட்டுறவு உரிமம் இந்த நிதிப்பரிப்புக்களை ஆரம்ப ஏற்பிசைவின் போது சீர்தரத்தில் அளவிடும். இப்பங்குகள் கோரலின்போது மீட்கப்படக்கூடியவை ஆதலினால், கூட்டுறவு உரிமம் அத்தகைய நிதிப் பரிப்புக்களின் சீர்தரப்பினை SLFRS 13 இன் பந்தி 47 க்கு அமைவாக அளவிடும். 'கேள்வி அம்சத்துடன் கூடிய நிதிப்பரிப்பொன்றின் (உதா: கேள்வி வைப்பு) சீர்தரப்பு கோரலின்போது செலுத்த வேண்டிய தொகையினை குறைவாக இருக்காது'. அதன்படி, கூட்டுறவு உரிமம் மீட்பு ஏற்பாடுகளின் கீழ் கோரலின்போது செலுத்தவேண்டிய அதிகபட்ச தொகையினை நிதிப் பரிப்புக்களாக வகைப்படுத்தும்.

A10 கூட்டுறவு உரிமத்தின் ஆளுமைப் பட்டியத்தில் மாற்றத்தினைத் தொடர்ந்து அந்த உரிமம் அதன் நிலுவையிலுள்ள பங்குகளின் அதிகபட்சம் 25 சதவீதத்தினை அல்லது அதிகபட்சம் 50,000 பங்குகளை ஒவ்வொன்றும் ரூபா 20 விலையில் மீட்கப்படுவதனை இப்போது தேவைப்படுத்த முடியும். அதன்படி, 20X3 ஜனவரி 1ந் திகதி கூட்டுறவு உரிமம் SLFRS 13 இன் பந்தி 47 க்கு அமைய தீர்மானித்தபடி மீட்பு ஏற்பாடுகளின் கீழ் கோரலின்போது செலுத்த வேண்டிய அதிகபட்ச தொகையான ரூபா 1,000,000 இனை நிதிப்பரிப்புக்களாக வகைப்படுத்துகின்றது. எனவே, அது 20X3 ஜனவரி 1ந் திகதியில் உரிமையாண்மையிலிருந்து நிதிப் பரிப்புக்களுக்கு ரூபா 200,000 இனை மாற்றுவதுடன் உரிமையாண்மையில் வகைப்படுத்தியதாக ரூபா 2,000,000 இனை விடும். இவ்வுதாரணத்தில் உரிமம் மாற்றல் மீதான நயம் அல்லது இழப்புக்களை ஏற்பிசைவு செய்யவில்லை.

8 உரிமம் நன்மதிப்பு தொடர்பில் முந்திய இடைக்காலமொன்றில் ஏற்பிசைவு செய்த சேத இழப்பு நடத்தினை எதிர்ப்பதிவு செய்யாது.

11-13 [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

- 14 2014 டிசம்பரில் வழங்கியவாறு SLFRS 9 நிதிக்கூற்றுக்கள் நியமம் பந்திகள் 1, 2, 7, 8 இனை திருத்தியும், பந்திகள் 5, 6, 11-13 இனை நீக்கியும் உள்ளது. உரிமம் SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது அந்தத் திருத்தங்களையும் பிரயோகிக்கும்.

IFRIC 12 சேவைச் சலுகை ஏற்பாடுகள்

C52 'தொடர்புபடுத்தல்' எனும் தலைப்பின் கீழ் LKAS 39 க்கு தொடர்புபடுத்தல் நீக்கப்பட்டு, SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியமத்திற்கு தொடர்புபடுத்தல் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. பந்திகள் 23-25 கீழ்வருமாறு திருத்தப்பட்டும், பந்திகள் 28A-28C நீக்கப்பட்டும் பந்தி 28E சேர்க்கப்பட்டும் உள்ளது:

- 23 பந்திகள் 16 மற்றும் 18 இன் கீழ் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட நிதிச்சொத்துக்களுக்கு LKAS 32 மற்றும் SLFRS 7 மற்றும் 9 பிரயோகிக்கப்படும்.
- 24 வழங்குனரிடமிருந்து அல்லது அவரின் வழிகாட்டலின்கீழ் வருமதியாகவுள்ள தொகை கீழ்வருமாறு அளவிடப்பட்டு SLFRS 9 க்கு அமைய கணக்கிடப்படும்:
- (a) காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில்;
 - (b) பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில்; அல்லது
 - (c) இலாப நட்டத்தினூடான சீர்மதிப்பில்.
- 25 வழங்குனரிடமிருந்து வருமதியான தொகையானது காலத்தேய்மானக் கிரயத்தில் அல்லது பிற முற்றடக்க வருமானத்தினூடான சீர்மதிப்பில் அளவிடப்பட்டால், விளைவு வட்டி வீதத்தினை பயன்படுத்தி கணிக்கப்படும் வட்டி இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதனை SLFRS 9 தேவைப்படுத்துகின்றது.

28A-

28C [நீக்கப்பட்டுள்ளது]

- 28E 2014 டிசம்பரில் வழங்கிய SLFRS 9 நிதிக்கூற்றுக்கள் நியமம் பந்திகள் 23-25 இனை திருத்தியும், பந்திகள் 28A-28C இனை நீக்கியும் உள்ளது. உரிமம் SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது அந்தத் திருத்தங்களை பிரயோகிக்கும்.

IFRIC 16 அந்நிய தொழிற்பாடொன்றில் நிகர முதலீட்டின் தளம்பற்காப்பு

C53 தொடர்புபடுத்தல் தலைப்பின் கீழ் SLFRS 9 க்கான தொடர்புபடுத்தல் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

C54 பந்திகள் 3, 5-7, 14 மற்றும் 16 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டும், பந்திகள் 18A நீக்கப்பட்டும் பந்தி 18B சேர்க்கப்பட்டும் உள்ளது:

- 3 தளம்பற்காப்பு கணக்கீட்டு தொடர்புமுறையொன்றில் தகுதியான தளம்பற்காப்பு செய்யப்பட்ட உருப்படியினையும் தகுதியான தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனங்களையும் வகைப்படுத்தலை SLFRS 9 தேவைப்படுத்துகின்றது. நிகர முதலீட்டின் தளம்பற்காப்பு ஒன்றில் வகைப்படுத்திய தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையொன்று இருப்பின், நிகர முதலீட்டின் விளைவுத்திறனான தளம்பற்காப்பாக தீர்மானிக்கப்பட உள்ள தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மீதான நயம் அல்லது இழப்பானது பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்டு, அந்நிய தொழிற்பாட்டின் பெறுபேறு மற்றும் நிதிநிலையின் நாணயமாற்றத்தால் ஏற்படும் அந்நிய நாணய மாற்று வித்தியாசத்தில் உள்ளடக்கப்படும்.
- 5 உரிமமானது, உய்த்தறிசாதனத்தினை அல்லது உய்த்தறிவாதனம் சாராத நிதிச் சாதனத்தினை (அல்லது இரண்டினதும் கலப்பினை) அந்நிய நாணய இடருக்கான தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தலை SLFRS 9 அனுமதிக்கின்றது.

இந்த கருத்துக்கூறலானது அந்நிய தொழிற்பாட்டில் நிகர முதலீட்டின் தளம்பற் கார்ப்பினை தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனங்கள் தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டுக்கு தகைமை பெறுவதற்கு குழுமத்தினுள் எங்கே வைத்திருப்பதற்கான வழிகாட்டலை வழங்குகின்றது.

6. அந்நிய தொழிற்பாட்டின் பெறுபேறு மற்றும் நிதிநிலையின் நாணயமாற்றத்தால் ஏற்படும் அந்நிய நாணயமாற்று வித்தியாசங்கள் மற்றும் மேன்நிலைக் கம்பனி அந்நிய தொழிற்பாட்டை விற்பனை செய்யும்போது மீள்வகைப்படுத்தல் செம்மையாக்கமாக உரிமையாண்மையிலிருந்து இலாப நட்டத்திற்கு மீள்வகைப்படுத்த வேண்டிய நிகரமுதலீட்டின் விளைவுத்திறனான தளம்பற்காப்பாக தீர்மானிக்கப்பட்ட தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மீதான நயம் அல்லது இழப்பு இரண்டினதும் திரண்ட தொகை பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படுவதனை SLFRS 9; பந்தி 21 தேவைப்படுத்துகின்றது. இக்கருத்துக் கூறல், தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனம் மற்றும் தளம்பற்காப்பு செய்யப்படும் உருப்படி இரண்டிற்கும் உரிமையாண்மையில் இருந்து இலாப நட்டத்திற்கு மீள்வகைப்படுத்த வேண்டிய தொகைகளை உரிமம் எவ்வாறு தீர்மானிக்கும் என்பதற்கான வழிகாட்டலை தருகின்றது.
- 7 இந்தக் கருத்துக்கூறல், அந்நிய தொழிற்பாட்டில் அதன் நிகர முதலீட்டிலிருந்து ஏற்படும் அந்நிய நாணய இடரை தளம்பற்காப்புச் செய்வதுடன், SLFRS 9 க்கு அமைய தளம்பற்காப்புக் கணக்கீட்டிற்கு தகைமைபெற விரும்பும் உரிமத்திற்கு பிரயோகிக்கப்படும். வசதிக்காக, இந்தக் கருத்துக்கூறல் அத்தகைய உரிமத்தை மேன்நிலை உரிமமென்றும், அந்நிய தொழிற்பாட்டின் நிகர்ச் சொத்துக்களை கொண்ட நிதிக்கூற்றுக்களை ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுக்கள் என்றும் குறிப்பிடுகின்றது. மேன்நிலை உரிமத்திற்கான சகல தொடர்புபடுத்தல்களும், கூட்டுத் தொழில் முயற்சி, கூட்டுக் கம்பனி அல்லது கிளையாக அமைந்த அந்நிய தொழிற்பாட்டில் நிகரமுதலீட்டினைக் கொண்டுள்ள உரிமத்துடன் சமமாக பிரயோகிக்கப்படும்.
- 14 உய்த்தறிசாதனம் அல்லது உய்த்தறிசாதனம் சாராத நிதிச் சாதனம் (அல்லது இரண்டினதும் கலப்பு) அந்நியத் தொழிற்பாடொன்றில் நிகர முதலீட்டின் தளம்பற் காப்பில் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனமாக வகைப்படுத்தப்படலாம். இந்தத் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் சாதனங்கள், நிகர முதலீட்டின் தளம்பற்காப்பு தொடர்பு பட்ட SLFRS 9 இன் பந்தி 6.4.1 இன் வகைப்படுத்தல், ஆவணப்படுத்தலும் மற்றும் விளைவுத்திறன் தேவைப்பாடுகளை நிறைவு செய்யும் பட்சத்தில், குழுமத்திற்கு உட்பட்ட உரிமம் அல்லது உரிமங்களால் வைத்திருக்கப்படலாம். குறிப்பாக, குழுமத்தின் தளம்பற்காப்புச் செய்யும் தந்திரோபாயமானது, குழுமத்தின் வெவ்வேறு மட்டங்களில் வேறுபட்ட வகைப்படுத்தலுக்கான சாத்தியம் இருப்பதன் காரணமாக, தெளிவாக ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- 16 தளம்பற்காப்பு செய்த அந்நிய தொழிற்பாடு விற்பனை செய்யப்பட்டால், மீள்வகைப் படுத்தல் செம்மையாக்கமாக தளம்பற்காப்பு செய்யும் சாதனம் தொடர்பாக மேன் நிலைக் கம்பனியின் ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுக்களில் அந்நிய நாணய நாணயமாற்று ஒதுக்கத்திலிருந்து இலாப நட்டத்திற்கு மீள்வகைப்படுத்தப்படும் தொகையானது, SLFRS 9 இன் பந்தி 6.5.14 இனங்காண வேண்டுமென தேவைப்படுத்திய தொகை ஆகும். அந்தத் தொகை, விளைவுத்திறனான தளம்பற்காப்பாக தீர்மானிக்கப்பட்ட தளம்பற்காப்பு சாதனத்தின் மீதான திரண்ட நயம் அல்லது நட்ட தொகையாகும்.
- 18A [நீக்கப்பட்டுள்ளது]
- 18B 2014 டிசம்பரில் வழங்கிய SLFRS 9 நிதிக்கூற்றுக்கள் நியமம் பந்திகள் 3, 5-7, 14, 16, AG1 மற்றும் AG8 இனை திருத்தியும், பந்தி 18A இனை நீக்கியும் உள்ளது. உரிமம் SLFRS 9 இனை பிரயோகிக்கும்போது அத்திருத்தங்களை பிரயோகிக்கும்.
- பின்னிணைப்பில் பந்திகள் AG1 மற்றும் AG8 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டுள்ளன:
- AG1 பின்னிணைப்பானது கீழே விளக்கப்பட்ட கூட்டிணைவுக் கட்டமைப்பை பயன்படுத்தி கருத்துரைப்புப் பிரயோகத்தினை விபரிக்கின்றது. எல்லாச் சந்தர்ப்பங்களிலும்

விபரிக்கப்பட்ட தளம்பற்காப்புத் தொடர்புமுறையானது SLFRS 9 க்கு அமைவாக (இந்தச் சோதனை இந்தப் பின்னிணைப்பில் ஆராயப்படாதபோதிலும்) விளைவுத் திறனுக்காக சோதனை செய்யப்படும். ஈற்று மேன்நிலை உரிமமான மேன்நிலை உரிமம் அதன் தொழிற்பாட்டு நாணயமான யுரோவில் அதன் ஒன்றித்த நிதிநிலைக் கூற்றுக்களை முன்நிலைப்படுத்தும். உபகம்பனிகள் ஒவ்வொன்றும் முற்றாகச் சொந்தமானவை ஆகும். உபகம்பனி B யில் மேன்நிலைக் கம்பனியின் நிகர முதலீடு £500 மில்லியன் (தொழிற்பாட்டு நாணயத்தில்) ஆனது US டொலரை தொழிற்பாட்டு நாணயமாகக் கொண்ட உபகம்பனி C யில் உபகம்பனி B யின் நிகர முதலீடான US \$300 மில்லியனுக்கு சமானமான £159 மில்லியனை உள்ளடக்குகின்றது. அதாவது, உபகம்பனி C யில் உரிமம் B யின் முதலீடு தவிர்ந்த நிகரச் சொத்துக்கள் £341 மில்லியன்களாகும்.

AG8 உபகம்பனி C விற்கப்படும்போது, அந்நிய நாணய நாணய பரிமாற்ற ஒதுக்கத்தில் இருந்து மேன்நிலைக்கம்பனியின் ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுகளில் இலாப நட்டத்திற்கு மீள்வகைப்படுத்த வேண்டிய தொகைகள்:

- (a) உபகம்பனி A யின் வெளிவாரிக் கடன் US \$100 மில்லியன் தொடர்பில் இனங்காணப்பட வேண்டுமென SLFRS 9 தேவைப்படுத்துகின்ற தொகை, அதாவது, தளம்பற்காப்பின் விளைவுத்திறனான பகுதியாக பிற முற்றடக்க வருமானத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்பட்ட அந்நிய நாணய இடர் தொடர்பில் மொத்தப் பெறுமதி மாற்றம்; மற்றும்
- (b)

IFRIC 19 உரிமையாண்மைச் சாதனங்களால் நிதிப் பரிப்புக்களை இணைத்தல்

C56 தலைப்பில் பந்திகள் '1-16' என்பது பந்திகள் '1-17' எனத் திருத்தப்பட்டுள்ளது. 'தொடர்புபடுத்தல்' எனும் தலைப்பின் கீழ் LKAS 39 க்கு தொடர்புபடுத்தல் நீக்கப்பட்டு, SLFRS 9 நிதிச் சாதனங்கள் நியமத்திற்கு தொடர்புபடுத்தல் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. பந்திகள் 4, 5, 7, 9 மற்றும் 10 கீழ்வருமாறு வாசிக்கும் வகையில் திருத்தப்பட்டும், பந்திகள் 14 மற்றும் 16 நீக்கப்பட்டும் பந்தி 17 சேர்க்கப்பட்டும் உள்ளது:

4 இந்தக் கருத்துக்கூறல் கீழ்வரும் விடயங்கள் பற்றித் தெரிவிக்கின்றது:

- (a) நிதிப்பரிப்பு முழுவதையும் அல்லது பகுதியை இணைப்பதற்கு உரிமத்தின் உரிமையாண்மைச் சாதனங்கள் வழங்கப்பட்டிருப்பின், SLFRS 9 பந்தி 3.3.3 க்கு அமைவாக செலுத்தப்பட்ட பதிலிறுக்கி.
- (b)

கருத்தொருமைப்பாடு

5 நிதிப்பரிப்பை முழுமையாக அல்லது பகுதியாக தீர்ப்பதற்கு கடன்கொடுனுருக்கு உரிமத்தின் உரிமையாண்மைச் சாதனங்களின் வழங்கல், SLFRS 9 இன் பந்தி 3.3.3 க்கு அமைய செலுத்தப்படும் பதிலிறுக்கி ஆகும். உரிமமொன்று அதன் நிதிநிலைக் கூற்றிலிருந்து நிதிப்பரிப்பினை (அல்லது அதன் பகுதியை) நீக்குவது, SLFRS 9 பந்தி 3.3.1 க்கு அமைய அது இணைக்கப்படும்போது மாத்திரமே.

7 வழங்கப்பட்ட உரிமையாண்மைச் சாதனத்தின் சீர்மதிப்பு நம்பகமாக அளவிட முடியாதவிடத்து, உரிமையாண்மைச் சாதனங்கள் அணைக்கப்பட்ட நிதிப்பரிப்பின் சீர்மதிப்பினை பிரதிபலிக்கும் வகையில் அளவிடப்படும். கேள்வி அம்சத்தை (உதா: கேள்விவைப்பு) உள்ளடக்கிய அணைக்கப்பட்ட நிதிப்பரிப்பின் சீர்மதிப்பை அளவிடுதலில் SLFRS 13 இன் பந்தி 47 பிரயோகிக்கப்பட மாட்டாது.

9 இணைக்கப்பட்ட நிதிப்பரிப்பின் (அல்லது அதன் பகுதியின்) முன்கொணரற் தொகை மற்றும் செலுத்திய பதிலிறுக்கிக்கு இடையிலான வித்தியாசம் SLFRS 9 பந்தி 3.3.3 க்கு அமைவாக இலாப நட்டத்தில் ஏற்பிசைவு செய்யப்படும். வழங்கிய

