|  |  |
| --- | --- |
| **English** | **Vietnamese** |
| **IFRS 7**  **Financial Instruments: Disclosures**  In April 2001 the International Accounting Standards Board (Board) adopted IAS *30 Disclosures in the Financial Statements of Banks and Similar Financial Institutions*, which had originally been issued by the International Accounting Standards Committee in August 1990.  In August 2005 the Board issued IFRS 7 *Financial Instruments*, which replaced IAS 30 and carried forward the disclosure requirements in IAS 32 *Financial Instruments: Disclosure and Presentation*. IAS 32 was subsequently renamed as IAS 32 *Financial Instruments: Presentation*.  IAS 1 *Presentation of Financial Statements* (as revised in 2007) amended the terminology used throughout IFRS, including IFRS 7. In March 2009 the IASB enhanced the disclosures about fair value and liquidity risks in IFRS 7.  The Board also amended IFRS 7 to reflect that a new financial instruments Standard was issued—IFRS 9 *Financial Instruments*, which related to the classification of financial assets and financial liabilities.  IFRS 7 was also amended in October 2010 to require entities to supplement disclosures for all transferred financial assets that are not derecognised where there has been some continuing involvement in a transferred asset. The Board amended IFRS 7 in December 2011 to improve disclosures in netting arrangements associated with financial assets and financial liabilities.  In May 2017 when IFRS 17 *Insurance Contracts* was issued, it added disclosure requirements for when an entity applies an exemption for specified treasury shares or for an entity’s own repurchased financial liabilities in specific circumstances.  Other Standards have made minor amendments to IFRS 7. They include *Limited Exemption from Comparative IFRS 7 Disclosures for First-time Adopters* (Amendments to IFRS 1) (issued January 2010), *Improvements to IFRSs* (issued May 2010), IFRS 10 *Consolidated Financial Statements* (issued May 2011), IFRS 11 *Joint Arrangements* (issued May 2011), IFRS 13 *Fair Value Measurement* (issued May 2011), *Presentation of Items of Other Comprehensive Income* (Amendments to IAS 1) (issued June 2011), *Mandatory Effective Date and Transition Disclosures* (Amendments to IFRS 9 (2009), IFRS 9 (2010) and IFRS 7) (issued December 2011), *Investment Entities* (Amendments to IFRS 10, IFRS 12 and IAS 27) (issued October 2012), IFRS 9 *Financial Instruments* (Hedge Accounting and amendments to IFRS 9, IFRS 7 and IAS 39) (issued November 2013), *Annual Improvements to IFRSs 2012–2014 Cycle* (issued September 2014), *Disclosure Initiative* (Amendments to IAS 1) (issued December 2014), IFRS 16 *Leases* (issued January 2016) and *Annual Improvements to IFRS Standards 2014–2016 Cycle* (issued December 2016).   |  |  | | --- | --- | | CONTENTS |  | |  |  | | From paragraph | | | |  |  | | INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARD 7 |  | | FINANCIAL INSTRUMENTS: DISCLOSURES |  | |  |  | | OBJECTIVE | 1 | |  |  | | SCOPE | 3 | |  |  | | CLASSES OF FINANCIAL INSTRUMENTS AND LEVEL OF DISCLOSURE | 6 | |  |  | | SIGNIFICANCE OF FINANCIAL INSTRUMENTS FOR FINANCIAL POSITION AND PERFORMANCE | 7 | |  |  | | Statement of financial position | 8 | |  |  | | Statement of comprehensive income | 20 | |  |  | | Other disclosures | 21 | |  |  | | NATURE AND EXTENT OF RISKS ARISING FROM FINANCIAL INSTRUMENTS | 31 | |  |  | | Qualitative disclosures | 33 | |  |  | | Quantitative disclosures | 34 | |  |  | | TRANSFERS OF FINANCIAL ASSETS | 42A | |  |  | | Transferred financial assets that are not derecognised in their entirety | 42D | |  |  | | Transferred financial assets that are derecognised in their entirety | 42E | |  |  | | Supplementary information | 42H | |  |  | | INITIAL APPLICATION OF IFRS 9 | 42I | |  |  | | EFFECTIVE DATE AND TRANSITION | 43 | |  |  | | WITHDRAWAL OF IAS 30 | 45 | |  |  | | APPENDICES |  | |  |  | | A Defined terms |  | |  |  | | B Application guidance |  | |  |  | | C Amendments to other IFRSs |  | |  |  | | APPROVAL BY THE BOARD OF IFRS 7 ISSUED IN AUGUST 2005 |  | |  |  | | APPROVAL BY THE BOARD OF AMENDMENTS TO IFRS 7: |  | |  |  | | *Improving Disclosures about Financial Instruments* issued in March 2009 |  | |  |  | | *Disclosures—Transfers of Financial Assets* issued in October 2010 |  | |  |  | | *Mandatory Effective Date of IFRS 9 and Transition* |  | |  |  | | *Disclosures* (Amendments to IFRS 9 (2009), IFRS 9 (2010) and IFRS 7) issued in December 2011 |  | |  |  | | *Disclosures—Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities* (Amendments to IFRS 7) issued in December 2011 |  | |  |  | | IFRS 9 *Financial Instruments* (Hedge Accounting and amendments to IFRS 9, IFRS 7 and IAS 39) issued in November 2013 |  | |  |  | |  |  | | FOR THE ACCOMPANYING GUIDANCE LISTED BELOW, SEE PART B OF THIS EDITION |  | |  |  | |  |  | |  |  | | ...continued |  | |  |  | | IMPLEMENTATION GUIDANCE |  | |  |  | | APPENDIX |  | |  |  | | Amendments to guidance on other IFRSs |  | |  |  | | FOR THE BASIS FOR CONCLUSIONS, SEE PART C OF THIS EDITION |  | |  |  | | BASIS FOR CONCLUSIONS |  | |  |  | | APPENDIX TO THE BASIS FOR CONCLUSIONS |  | | Amendments to Basis for Conclusions on other IFRSs |  |   International Financial Reporting Standard 7 *Financial Instruments: Disclosures* (IFRS 7) is set out in paragraphs 1–45 and Appendices A–C. All the paragraphs have equal authority. Paragraphs in **bold type** state the main principles. Terms defined in Appendix A are in *italics* the first time they appear in the Standard. Definitions of other terms are given in the Glossary for International Financial Reporting Standards. IFRS 7 should be read in the context of its objective and the Basis for Conclusions, the *Preface to IFRS Standards* and the *Conceptual Framework for Financial Reporting*. IAS 8 *Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors* provides a basis for selecting and applying accounting policies in the absence of explicit guidance.  **International Financial Reporting Standard 7**  **Financial instruments: Disclosures**  **Objective**   1. The objective of this IFRS is to require entities to provide disclosures in their financial statements that enable users to evaluate: 2. the significance of financial instruments for the entity’s financial position and performance; and 3. the nature and extent of risks arising from financial instruments to which the entity is exposed during the period and at the end of the reporting period, and how the entity manages those risks. 4. The principles in this IFRS complement the principles for recognising, measuring and presenting financial assets and financial liabilities in IAS 32 *Financial Instruments: Presentation* and IFRS 9 *Financial Instruments.*   **Scope**   1. This IFRS shall be applied by all entities to all types of financial instruments, except: 2. those interests in subsidiaries, associates or joint ventures that are accounted for in accordance with IFRS 10 Consolidated Financial Statements, IAS 27 Separate Financial Statements or IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures. However, in some cases, IFRS 10, IAS 27 or IAS 28 require or permit an entity to account for an interest in a subsidiary, associate or joint venture using IFRS 9; in those cases, entities shall apply the requirements of this IFRS and, for those measured at fair value, the requirements of IFRS 13 Fair Value Measurement. Entities shall also apply this IFRS to all derivatives linked to interests in subsidiaries, associates or joint ventures unless the derivative meets the definition of an equity instrument in IAS 32. 3. employers’ rights and obligations arising from employee benefit plans, to which IAS 19 Employee Benefits applies. 4. [deleted] 5. contracts within the scope of IFRS 17 Insurance Contracts. However, this IFRS applies to: 6. derivatives that are embedded in contracts within the scope of IFRS 17, if IFRS 9 requires the entity to account for them separately; and 7. investment components that are separated from contracts within the scope of IFRS 17, if IFRS 17 requires such separation.   Moreover, an issuer shall apply this IFRS to financial guarantee contracts if the issuer applies IFRS 9 in recognising and measuring the contracts, but shall apply IFRS 17 if the issuer elects, in accordance with paragraph 7(e) of IFRS 17, to apply IFRS 17 in recognising and measuring them.   1. financial instruments, contracts and obligations under share‑based payment transactions to which IFRS 2 *Share‑based Payment* applies, except that this IFRS applies to contracts within the scope of IFRS 9. 2. instruments that are required to be classified as equity instruments in accordance with paragraphs 16A and 16B or paragraphs 16C and 16D of IAS 32. 3. This IFRS applies to recognised and unrecognised financial instruments. Recognised financial instruments include financial assets and financial liabilities that are within the scope of IFRS 9. Unrecognised financial instruments include some financial instruments that, although outside the scope of IFRS 9, are within the scope of this IFRS. 4. This IFRS applies to contracts to buy or sell a non‑financial item that are within the scope of IFRS 9.   5A  The credit risk disclosure requirements in paragraphs 35A–35N apply to those rights that IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers* specifies are accounted for in accordance with IFRS 9 for the purposes of recognising impairments gains or losses. Any reference to financial assets or financial instruments in these paragraphs shall include those rights unless otherwise specified.  **Classes of financial instruments and level of disclosure**   1. When this IFRS requires disclosures by class of financial instrument, an entity shall group financial instruments into classes that are appropriate to the nature of the information disclosed and that take into account the characteristics of those financial instruments. An entity shall provide sufficient information to permit reconciliation to the line items presented in the statement of financial position.   **Significance of financial instruments for financial position and performance**   1. An entity shall disclose information that enables users of its financial statements to evaluate the significance of financial instruments for its financial position and performance.   **Statement of financial position**  **Categories of financial assets and financial liabilities**   1. The carrying amounts of each of the following categories, as specified in IFRS 9, shall be disclosed either in the statement of financial position or in the notes: 2. financial assets measured at fair value through profit or loss, showing separately (i) those designated as such upon initial recognition or subsequently in accordance with paragraph 6.7.1 of IFRS 9; (ii) those measured as such in accordance with the election in paragraph 3.3.5 of IFRS 9; (iii) those measured as such in accordance with the election in paragraph 33A of IAS 32 and (iv) those mandatorily measured at fair value through profit or loss in accordance with IFRS 9. 3. - (d) [deleted] 4. financial liabilities at fair value through profit or loss, showing separately (i) those designated as such upon initial recognition or subsequently in accordance with paragraph 6.7.1 of IFRS 9 and (ii) those that meet the definition of held for trading in IFRS 9 5. financial assets measured at amortised cost. 6. financial liabilities measured at amortised cost. 7. financial assets measured at fair value through other comprehensive income, showing separately (i) financial assets that are measured at fair value through other comprehensive income in accordance with paragraph 4.1.2A of IFRS 9; and (ii) investments in equity instruments designated as such upon initial recognition in accordance with paragraph 5.7.5 of IFRS 9.   **Financial assets or financial liabilities at fair value through profit or loss**   1. If the entity has designated as measured at fair value through profit or loss a financial asset (or group of financial assets) that would otherwise be measured at fair value through other comprehensive income or amortised cost, it shall disclose: 2. the maximum exposure to credit risk (see paragraph 36(a)) of the financial asset (or group of financial assets) at the end of the reporting period. 3. the amount by which any related credit derivatives or similar instruments mitigate that maximum exposure to credit risk (see paragraph 36(b)). 4. the amount of change, during the period and cumulatively, in the fair value of the financial asset (or group of financial assets) that is attributable to changes in the credit risk of the financial asset determined either: 5. as the amount of change in its fair value that is not attributable to changes in market conditions that give rise to market risk; or 6. using an alternative method the entity believes more faithfully represents the amount of change in its fair value that is attributable to changes in the credit risk of the asset.   Changes in market conditions that give rise to market risk include changes in an observed (benchmark) interest rate, commodity price, foreign exchange rate or index of prices or rates.   1. the amount of the change in the fair value of any related credit derivatives or similar instruments that has occurred during the period and cumulatively since the financial asset was designated. 2. If the entity has designated a financial liability as at fair value through profit or loss in accordance with paragraph 4.2.2 of IFRS 9 and is required to present the effects of changes in that liability’s credit risk in other comprehensive income (see paragraph 5.7.7 of IFRS 9), it shall disclose: 3. the amount of change, cumulatively, in the fair value of the financial liability that is attributable to changes in the credit risk of that liability (see paragraphs B5.7.13–B5.7.20 of IFRS 9 for guidance on determining the effects of changes in a liability’s credit risk). 4. the difference between the financial liability’s carrying amount and the amount the entity would be contractually required to pay at maturity to the holder of the obligation. 5. any transfers of the cumulative gain or loss within equity during the period including the reason for such transfers. 6. if a liability is derecognised during the period, the amount (if any) presented in other comprehensive income that was realised at derecognition.   10A  If an entity has designated a financial liability as at fair value through profit or loss in accordance with paragraph 4.2.2 of IFRS 9 and is required to present all changes in the fair value of that liability (including the effects of changes in the credit risk of the liability) in profit or loss (see paragraphs 5.7.7 and 5.7.8 of IFRS 9), it shall disclose:   1. the amount of change, during the period and cumulatively, in the fair value of the financial liability that is attributable to changes in the credit risk of that liability (see paragraphs B5.7.13–B5.7.20 of IFRS 9 for guidance on determining the effects of changes in a liability’s credit risk); and 2. the difference between the financial liability’s carrying amount and the amount the entity would be contractually required to pay at maturity to the holder of the obligation. 3. The entity shall also disclose: 4. detailed description of the methods used to comply with the requirements in paragraphs 9(c), 10(a) and 10A(a) and paragraph 5.7.7(a) of IFRS 9, including an explanation of why the method is appropriate. 5. if the entity believes that the disclosure it has given, either in the statement of financial position or in the notes, to comply with the requirements in paragraph 9(c), 10(a) or 10A(a) or paragraph 5.7.7(a) of IFRS 9 does not faithfully represent the change in the fair value of the financial asset or financial liability attributable to changes in its credit risk, the reasons for reaching this conclusion and the factors it believes are relevant. 6. a detailed description of the methodology or methodologies used to determine whether presenting the effects of changes in a liability’s credit risk in other comprehensive income would create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss (see paragraphs 5.7.7 and 5.7.8 of IFRS 9). If an entity is required to present the effects of changes in a liability’s credit risk in profit or loss (see paragraph 5.7.8 of IFRS 9), the disclosure must include a detailed description of the economic relationship described in paragraph B5.7.6 of IFRS 9.   **Investments in equity instruments designated at fair value through other comprehensive income**  11A  If an entity has designated investments in equity instruments to be measured at fair value through other comprehensive income, as permitted by paragraph 5.7.5 of IFRS 9, it shall disclose:   1. which investments in equity instruments have been designated to be measured at fair value through other comprehensive income. 2. the reasons for using this presentation alternative. 3. the fair value of each such investment at the end of the reporting period. 4. dividends recognised during the period, showing separately those related to investments derecognised during the reporting period and those related to investments held at the end of the reporting period. 5. any transfers of the cumulative gain or loss within equity during the period including the reason for such transfers.   11B  If an entity derecognised investments in equity instruments measured at fair value through other comprehensive income during the reporting period, it shall disclose:   1. the reasons for disposing of the investments. 2. the fair value of the investments at the date of derecognition. 3. the cumulative gain or loss on disposal.   **Reclassification**  12-12A  [Deleted]  12B  An entity shall disclose if, in the current or previous reporting periods, it has reclassified any financial assets in accordance with paragraph 4.4.1 of IFRS 9. For each such event, an entity shall disclose:   1. the date of reclassification. 2. a detailed explanation of the change in business model and a qualitative description of its effect on the entity’s financial statements. 3. the amount reclassified into and out of each category.   12C  For each reporting period following reclassification until derecognition, an entity shall disclose for assets reclassified out of the fair value through profit or loss category so that they are measured at amortised cost or fair value through other comprehensive income in accordance with paragraph 4.4.1 of IFRS 9:   1. the effective interest rate determined on the date of reclassification; and 2. the interest revenue recognised.   12D  If, since its last annual reporting date, an entity has reclassified financial assets out of the fair value through other comprehensive income category so that they are measured at amortised cost or out of the fair value through profit or loss category so that they are measured at amortised cost or fair value through other comprehensive income it shall disclose:   1. the fair value of the financial assets at the end of the reporting period; and 2. the fair value gain or loss that would have been recognised in profit or loss or other comprehensive income during the reporting period if the financial assets had not been reclassified. 3. [Deleted]   **Offsetting financial assets and financial liabilities**  13A  The disclosures in paragraphs 13B–13E supplement the other disclosure requirements of this IFRS and are required for all recognised financial instruments that are set off in accordance with paragraph 42 of IAS 32. These disclosures also apply to recognised financial instruments that are subject to an enforceable master netting arrangement or similar agreement, irrespective of whether they are set off in accordance with paragraph 42 of IAS 32.  13B  An entity shall disclose information to enable users of its financial statements to evaluate the effect or potential effect of netting arrangements on the entity’s financial position. This includes the effect or potential effect of rights of set‑off associated with the entity’s recognised financial assets and recognised financial liabilities that are within the scope of paragraph 13A.  13C  To meet the objective in paragraph 13B, an entity shall disclose, at the end of the reporting period, the following quantitative information separately for recognised financial assets and recognised financial liabilities that are within the scope of paragraph 13A:   1. the gross amounts of those recognised financial assets and recognised financial liabilities; 2. the amounts that are set off in accordance with the criteria in paragraph 42 of IAS 32 when determining the net amounts presented in the statement of financial position; 3. the net amounts presented in the statement of financial position; 4. the amounts subject to an enforceable master netting arrangement or similar agreement that are not otherwise included in paragraph 13C(b), including: 5. amounts related to recognised financial instruments that do not meet some or all of the offsetting criteria in paragraph 42 of IAS 32; and 6. amounts related to financial collateral (including cash collateral); and 7. the net amount after deducting the amounts in (d) from the amounts in (c) above.   The information required by this paragraph shall be presented in a tabular format, separately for financial assets and financial liabilities, unless another format is more appropriate.  13D  The total amount disclosed in accordance with paragraph 13C(d) for an instrument shall be limited to the amount in paragraph 13C(c) for that instrument.  13E  An entity shall include a description in the disclosures of the rights of set‑off associated with the entity’s recognised financial assets and recognised financial liabilities subject to enforceable master netting arrangements and similar agreements that are disclosed in accordance with paragraph 13C(d), including the nature of those rights.  13F  If the information required by paragraphs 13B–13E is disclosed in more than one note to the financial statements, an entity shall cross‑refer between those notes.  **Collateral**   1. An entity shall disclose: 2. the carrying amount of financial assets it has pledged as collateral for liabilities or contingent liabilities, including amounts that have been reclassified in accordance with paragraph 3.2.23(a) of IFRS 9; and 3. the terms and conditions relating to its pledge. 4. When an entity holds collateral (of financial or non‑financial assets) and is permitted to sell or repledge the collateral in the absence of default by the owner of the collateral, it shall disclose: 5. the fair value of the collateral held; 6. the fair value of any such collateral sold or repledged, and whether the entity has an obligation to return it; and 7. the terms and conditions associated with its use of the collateral.   **Allowance account for credit losses**   1. [Deleted]   16A  The carrying amount of financial assets measured at fair value through other comprehensive income in accordance with paragraph 4.1.2A of IFRS 9 is not reduced by a loss allowance and an entity shall not present the loss allowance separately in the statement of financial position as a reduction of the carrying amount of the financial asset. However, an entity shall disclose the loss allowance in the notes to the financial statements.  **Compound financial instruments with multiple embedded derivatives**   1. If an entity has issued an instrument that contains both a liability and an equity component (see paragraph 28 of IAS 32) and the instrument has multiple embedded derivatives whose values are interdependent (such as a callable convertible debt instrument), it shall disclose the existence of those features.   **Defaults and breaches**   1. For loans payable recognised at the end of the reporting period, an entity shall disclose: 2. details of any defaults during the period of principal, interest, sinking fund, or redemption terms of those loans payable; 3. the carrying amount of the loans payable in default at the end of the reporting period; and 4. whether the default was remedied, or the terms of the loans payable were renegotiated, before the financial statements were authorised for issue. 5. If, during the period, there were breaches of loan agreement terms other than those described in paragraph 18, an entity shall disclose the same information as required by paragraph 18 if those breaches permitted the lender to demand accelerated repayment (unless the breaches were remedied, or the terms of the loan were renegotiated, on or before the end of the reporting period).   **Statement of comprehensive income**  **Items of income, expense, gains or losses**   1. An entity shall disclose the following items of income, expense, gains or losses either in the statement of comprehensive income or in the notes: 2. net gains or net losses on: 3. financial assets or financial liabilities measured at fair value through profit or loss, showing separately those on financial assets or financial liabilities designated as such upon initial recognition or subsequently in accordance with paragraph 6.7.1 of IFRS 9, and those on financial assets or financial liabilities that are mandatorily measured at fair value through profit or loss in accordance with IFRS 9 (eg financial liabilities that meet the definition of held for trading in IFRS 9). For financial liabilities designated as at fair value through profit or loss, an entity shall show separately the amount of gain or loss recognised in other comprehensive income and the amount recognised in profit or loss. 4. – iv) [deleted] 5. financial liabilities measured at amortised cost. 6. financial assets measured at amortised cost. 7. investments in equity instruments designated at fair value through other comprehensive income in accordance with paragraph 5.7.5 of IFRS 9. 8. financial assets measured at fair value through other comprehensive income in accordance with paragraph 4.1.2A of IFRS 9, showing separately the amount of gain or loss recognised in other comprehensive income during the period and the amount reclassified upon derecognition from accumulated other comprehensive income to profit or loss for the period. 9. total interest revenue and total interest expense (calculated using the effective interest method) for financial assets that are measured at amortised cost or that are measured at fair value through other comprehensive income in accordance with paragraph 4.1.2A of IFRS 9 (showing these amounts separately); or financial liabilities that are not measured at fair value through profit or loss. 10. fee income and expense (other than amounts included in determining the effective interest rate) arising from: 11. financial assets and financial liabilities that are not at fair value through profit or loss; and 12. trust and other fiduciary activities that result in the holding or investing of assets on behalf of individuals, trusts, retirement benefit plans, and other institutions. 13. [deleted] 14. [deleted]   20A  An entity shall disclose an analysis of the gain or loss recognised in the statement of comprehensive income arising from the derecognition of financial assets measured at amortised cost, showing separately gains and losses arising from derecognition of those financial assets. This disclosure shall include the reasons for derecognising those financial assets.  **Other disclosures**  **Accounting policies**   1. In accordance with paragraph 117 of IAS 1 *Presentation of Financial Statements* (as revised in 2007), an entity discloses its significant accounting policies comprising the measurement basis (or bases) used in preparing the financial statements and the other accounting policies used that are relevant to an understanding of the financial statements.   **Hedge accounting**  21A  An entity shall apply the disclosure requirements in paragraphs 21B–24F for those risk exposures that an entity hedges and for which it elects to apply hedge accounting. Hedge accounting disclosures shall provide information about:   1. an entity’s risk management strategy and how it is applied to manage risk; 2. how the entity’s hedging activities may affect the amount, timing and uncertainty of its future cash flows; and 3. the effect that hedge accounting has had on the entity’s statement of financial position, statement of comprehensive income and statement of changes in equity.   21B  An entity shall present the required disclosures in a single note or separate section in its financial statements. However, an entity need not duplicate information that is already presented elsewhere, provided that the information is incorporated by cross-reference from the financial statements to some other statement, such as a management commentary or risk report, that is available to users of the financial statements on the same terms as the financial statements and at the same time. Without the information incorporated by cross-reference, the financial statements are incomplete.  21C  When paragraphs 22A–24F require the entity to separate by risk category the information disclosed, the entity shall determine each risk category on the basis of the risk exposures an entity decides to hedge and for which hedge accounting is applied. An entity shall determine risk categories consistently for all hedge accounting disclosures.  21D  To meet the objectives in paragraph 21A, an entity shall (except as otherwise specified below) determine how much detail to disclose, how much emphasis to place on different aspects of the disclosure requirements, the appropriate level of aggregation or disaggregation, and whether users of financial statements need additional explanations to evaluate the quantitative information disclosed. However, an entity shall use the same level of aggregation or disaggregation it uses for disclosure requirements of related information in this IFRS and IFRS 13 *Fair Value Measurement*.  *The risk management strategy*   1. [Deleted]   22A  An entity shall explain its risk management strategy for each risk category of risk exposures that it decides to hedge and for which hedge accounting is applied. This explanation should enable users of financial statements to evaluate (for example):   1. how each risk arises. 2. how the entity manages each risk; this includes whether the entity hedges an item in its entirety for all risks or hedges a risk component (or components) of an item and why. 3. the extent of risk exposures that the entity manages.   22B  To meet the requirements in paragraph 22A, the information should include (but is not limited to) a description of:   1. the hedging instruments that are used (and how they are used) to hedge risk exposures; 2. how the entity determines the economic relationship between the hedged item and the hedging instrument for the purpose of assessing hedge effectiveness; and 3. how the entity establishes the hedge ratio and what the sources of hedge ineffectiveness are.   22C  When an entity designates a specific risk component as a hedged item (see paragraph 6.3.7 of IFRS 9) it shall provide, in addition to the disclosures required by paragraphs 22A and 22B, qualitative or quantitative information about:   1. how the entity determined the risk component that is designated as the hedged item (including a description of the nature of the relationship between the risk component and the item as a whole); and 2. how the risk component relates to the item in its entirety (for example, the designated risk component historically covered on average 80 per cent of the changes in fair value of the item as a whole).   *The amount, timing and uncertainty of future cash flows*   1. [Deleted]   23A  Unless exempted by paragraph 23C, an entity shall disclose by risk category quantitative information to allow users of its financial statements to evaluate the terms and conditions of hedging instruments and how they affect the amount, timing and uncertainty of future cash flows of the entity.  23B  To meet the requirement in paragraph 23A, an entity shall provide a breakdown that discloses:   1. a profile of the timing of the nominal amount of the hedging instrument; and 2. if applicable, the average price or rate (for example strike or forward prices etc) of the hedging instrument.   23C  In situations in which an entity frequently resets (ie discontinues and restarts) hedging relationships because both the hedging instrument and the hedged item frequently change (ie the entity uses a dynamic process in which both the exposure and the hedging instruments used to manage that exposure do not remain the same for long—such as in the example in paragraph B6.5.24(b) of IFRS 9) the entity:   1. is exempt from providing the disclosures required by paragraphs 23A and 23B. 2. shall disclose: 3. information about what the ultimate risk management strategy is in relation to those hedging relationships; 4. a description of how it reflects its risk management strategy by using hedge accounting and designating those particular hedging relationships; and 5. an indication of how frequently the hedging relationships are discontinued and restarted as part of the entity’s process in relation to those hedging relationships.   23D  An entity shall disclose by risk category a description of the sources of hedge ineffectiveness that are expected to affect the hedging relationship during its term.  23E  If other sources of hedge ineffectiveness emerge in a hedging relationship, an entity shall disclose those sources by risk category and explain the resulting hedge ineffectiveness.  23F  For cash flow hedges, an entity shall disclose a description of any forecast transaction for which hedge accounting had been used in the previous period, but which is no longer expected to occur.  *The effects of hedge accounting on financial position and performance*   1. [Deleted]   24A  An entity shall disclose, in a tabular format, the following amounts related to items designated as hedging instruments separately by risk category for each type of hedge (fair value hedge, cash flow hedge or hedge of a net investment in a foreign operation):   1. the carrying amount of the hedging instruments (financial assets separately from financial liabilities); 2. the line item in the statement of financial position that includes the hedging instrument; 3. the change in fair value of the hedging instrument used as the basis for recognising hedge ineffectiveness for the period; and 4. the nominal amounts (including quantities such as tonnes or cubic metres) of the hedging instruments.   24B  An entity shall disclose, in a tabular format, the following amounts related to hedged items separately by risk category for the types of hedges as follows:   1. for fair value hedges: 2. the carrying amount of the hedged item recognised in the statement of financial position (presenting assets separately from liabilities); 3. the accumulated amount of fair value hedge adjustments on the hedged item included in the carrying amount of the hedged item recognised in the statement of financial position (presenting assets separately from liabilities); 4. the line item in the statement of financial position that includes the hedged item; 5. the change in value of the hedged item used as the basis for recognising hedge ineffectiveness for the period; and 6. the accumulated amount of fair value hedge adjustments remaining in the statement of financial position for any hedged items that have ceased to be adjusted for hedging gains and losses in accordance with paragraph 6.5.10 of IFRS 9. 7. for cash flow hedges and hedges of a net investment in a foreign operation: 8. the change in value of the hedged item used as the basis for recognising hedge ineffectiveness for the period (ie for cash flow hedges the change in value used to determine the recognised hedge ineffectiveness in accordance with paragraph 6.5.11(c) of IFRS 9); 9. the balances in the cash flow hedge reserve and the foreign currency translation reserve for continuing hedges that are accounted for in accordance with paragraphs 6.5.11 and 6.5.13(a) of IFRS 9; and 10. the balances remaining in the cash flow hedge reserve and the foreign currency translation reserve from any hedging relationships for which hedge accounting is no longer applied.   24C  An entity shall disclose, in a tabular format, the following amounts separately by risk category for the types of hedges as follows:   1. for fair value hedges: 2. hedge ineffectiveness—ie the difference between the hedging gains or losses of the hedging instrument and the hedged item—recognised in profit or loss (or other comprehensive income for hedges of an equity instrument for which an entity has elected to present changes in fair value in other comprehensive income in accordance with paragraph 5.7.5 of IFRS 9); and 3. the line item in the statement of comprehensive income that includes the recognised hedge ineffectiveness. 4. for cash flow hedges and hedges of a net investment in a foreign operation: 5. hedging gains or losses of the reporting period that were recognised in other comprehensive income; 6. hedge ineffectiveness recognised in profit or loss; 7. the line item in the statement of comprehensive income that includes the recognised hedge ineffectiveness; 8. the amount reclassified from the cash flow hedge reserve or the foreign currency translation reserve into profit or loss as a reclassification adjustment (see IAS 1) (differentiating between amounts for which hedge accounting had previously been used, but for which the hedged future cash flows are no longer expected to occur, and amounts that have been transferred because the hedged item has affected profit or loss); 9. the line item in the statement of comprehensive income that includes the reclassification adjustment (see IAS 1); and 10. for hedges of net positions, the hedging gains or losses recognised in a separate line item in the statement of comprehensive income (see paragraph 6.6.4 of IFRS 9).   24D  When the volume of hedging relationships to which the exemption in paragraph 23C applies is unrepresentative of normal volumes during the period (ie the volume at the reporting date does not reflect the volumes during the period) an entity shall disclose that fact and the reason it believes the volumes are unrepresentative.  24E  An entity shall provide a reconciliation of each component of equity and an analysis of other comprehensive income in accordance with IAS 1 that, taken together:   1. differentiates, at a minimum, between the amounts that relate to the disclosures in paragraph 24C(b)(i) and (b)(iv) as well as the amounts accounted for in accordance with paragraph 6.5.11(d)(i) and (d)(iii) of IFRS 9; 2. differentiates between the amounts associated with the time value of options that hedge transaction related hedged items and the amounts associated with the time value of options that hedge time-period related hedged items when an entity accounts for the time value of an option in accordance with paragraph 6.5.15 of IFRS 9; and 3. differentiates between the amounts associated with forward elements of forward contracts and the foreign currency basis spreads of financial instruments that hedge transaction related hedged items, and the amounts associated with forward elements of forward contracts and the foreign currency basis spreads of financial instruments that hedge time-period related hedged items when an entity accounts for those amounts in accordance with paragraph 6.5.16 of IFRS 9.   24F  An entity shall disclose the information required in paragraph 24E separately by risk category. This disaggregation by risk may be provided in the notes to the financial statements.  *Option to designate a credit exposure as measured at fair value through profit or loss*  24G  If an entity designated a financial instrument, or a proportion of it, as measured at fair value through profit or loss because it uses a credit derivative to manage the credit risk of that financial instrument it shall disclose:   1. for credit derivatives that have been used to manage the credit risk of financial instruments designated as measured at fair value through profit or loss in accordance with paragraph 6.7.1 of IFRS 9, a reconciliation of each of the nominal amount and the fair value at the beginning and at the end of the period; 2. the gain or loss recognised in profit or loss on designation of a financial instrument, or a proportion of it, as measured at fair value through profit or loss in accordance with paragraph 6.7.1 of IFRS 9; and 3. on discontinuation of measuring a financial instrument, or a proportion of it, at fair value through profit or loss, that financial instrument’s fair value that has become the new carrying amount in accordance with paragraph 6.7.4 of IFRS 9 and the related nominal or principal amount (except for providing comparative information in accordance with IAS 1, an entity does not need to continue this disclosure in subsequent periods).   **Fair value**   1. Except as set out in paragraph 29, for each class of financial assets and financial liabilities (see paragraph 6), an entity shall disclose the fair value of that class of assets and liabilities in a way that permits it to be compared with its carrying amount. 2. In disclosing fair values, an entity shall group financial assets and financial liabilities into classes, but shall offset them only to the extent that their carrying amounts are offset in the statement of financial position.   27-27B [Deleted]   1. In some cases, an entity does not recognise a gain or loss on initial recognition of a financial asset or financial liability because the fair value is neither evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability (ie a Level 1 input) nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets (see paragraph B5.1.2A of IFRS 9). In such cases, the entity shall disclose by class of financial asset or financial liability: 2. its accounting policy for recognising in profit or loss the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price to reflect a change in factors (including time) that market participants would take into account when pricing the asset or liability (see paragraph B5.1.2A(b) of IFRS 9). 3. the aggregate difference yet to be recognised in profit or loss at the beginning and end of the period and a reconciliation of changes in the balance of this difference. 4. why the entity concluded that the transaction price was not the best evidence of fair value, including a description of the evidence that supports the fair value. 5. Disclosures of fair value are not required: 6. when the carrying amount is a reasonable approximation of fair value for example, for financial instruments such as short‑term trade receivables and payables; or 7. [deleted] 8. [deleted] 9. for lease liabilities. 10. [Deleted]   **Nature and extent of risks arising from financial instruments**   1. **An entity shall disclose information that enables users of its financial statements to evaluate the nature and extent of risks arising from financial instruments to which the entity is exposed at the end of the reporting period.** 2. The disclosures required by paragraphs 33–42 focus on the risks that arise from financial instruments and how they have been managed. These risks typically include, but are not limited to, credit risk, liquidity risk and market risk.   32A  Providing qualitative disclosures in the context of quantitative disclosures enables users to link related disclosures and hence form an overall picture of the nature and extent of risks arising from financial instruments. The interaction between qualitative and quantitative disclosures contributes to disclosure of information in a way that better enables users to evaluate an entity’s exposure to risks.  **Qualitative disclosures**   1. For each type of risk arising from financial instruments, an entity shall disclose: 2. the exposures to risk and how they arise; 3. its objectives, policies and processes for managing the risk and the methods used to measure the risk; and 4. any changes in (a) or (b) from the previous period.   **Quantitative disclosures**   1. For each type of risk arising from financial instruments, an entity shall disclose: 2. summary quantitative data about its exposure to that risk at the end of the reporting period. This disclosure shall be based on the information provided internally to key management personnel of the entity (as defined in IAS 24 *Related Party Disclosures*), for example the entity’s board of directors or chief executive officer. 3. the disclosures required by paragraphs 35A–42, to the extent not provided in accordance with (a). 4. concentrations of risk if not apparent from the disclosures made in accordance with (a) and (b). 5. If the quantitative data disclosed as at the end of the reporting period are unrepresentative of an entity’s exposure to risk during the period, an entity shall provide further information that is representative.   **Credit risk**  *Scope and objectives*  35A  An entity shall apply the disclosure requirements in paragraphs 35F–35N to financial instruments to which the impairment requirements in IFRS 9 are applied. However:   1. for trade receivables, contract assets and lease receivables, paragraph 35J(a) applies to those trade receivables, contract assets or lease receivables on which lifetime expected credit losses are recognised in accordance with paragraph 5.5.15 of IFRS 9, if those financial assets are modified while more than 30 days past due; and 2. paragraph 35K(b) does not apply to lease receivables.   35B  The credit risk disclosures made in accordance with paragraphs 35F-35N shall enable users of financial statements to understand the effect of credit risk on the amount, timing and uncertainty of future cash flows. To achieve this objective, credit risk disclosures shall provide:   1. information about an entity’s credit risk management practices and how they relate to the recognition and measurement of expected credit losses, including the methods, assumptions and information used to measure expected credit losses; 2. quantitative and qualitative information that allows users of financial statements to evaluate the amounts in the financial statements arising from expected credit losses, including changes in the amount of expected credit losses and the reasons for those changes; and 3. information about an entity’s credit risk exposure (ie the credit risk inherent in an entity’s financial assets and commitments to extend credit) including significant credit risk concentrations.   35C  An entity need not duplicate information that is already presented elsewhere, provided that the information is incorporated by cross-reference from the financial statements to other statements, such as a management commentary or risk report that is available to users of the financial statements on the same terms as the financial statements and at the same time. Without the information incorporated by cross-reference, the financial statements are incomplete.  35D  To meet the objectives in paragraph 35B, an entity shall (except as otherwise specified) consider how much detail to disclose, how much emphasis to place on different aspects of the disclosure requirements, the appropriate level of aggregation or disaggregation, and whether users of financial statements need additional explanations to evaluate the quantitative information disclosed.  35E  If the disclosures provided in accordance with paragraphs 35F–35N are insufficient to meet the objectives in paragraph 35B, an entity shall disclose additional information that is necessary to meet those objectives.  *The credit risk management practices*  35F  An entity shall explain its credit risk management practices and how they relate to the recognition and measurement of expected credit losses. To meet this objective an entity shall disclose information that enables users of financial statements to understand and evaluate:   1. how an entity determined whether the credit risk of financial instruments has increased significantly since initial recognition, including, if and how: 2. financial instruments are considered to have low credit risk in accordance with paragraph 5.5.10 of IFRS 9, including the classes of financial instruments to which it applies; and 3. the presumption in paragraph 5.5.11 of IFRS 9, that there have been significant increases in credit risk since initial recognition when financial assets are more than 30 days past due, has been rebutted; 4. an entity’s definitions of default, including the reasons for selecting those definitions; 5. how the instruments were grouped if expected credit losses were measured on a collective basis; 6. how an entity determined that financial assets are credit-impaired financial assets; 7. an entity’s write-off policy, including the indicators that there is no reasonable expectation of recovery and information about the policy for financial assets that are written‑off but are still subject to enforcement activity; and 8. how the requirements in paragraph 5.5.12 of IFRS 9 for the modification of contractual cash flows of financial assets have been applied, including how an entity: 9. determines whether the credit risk on a financial asset that has been modified while the loss allowance was measured at an amount equal to lifetime expected credit losses, has improved to the extent that the loss allowance reverts to being measured at an amount equal to 12‑month expected credit losses in accordance with paragraph 5.5.5 of IFRS 9; and 10. monitors the extent to which the loss allowance on financial assets meeting the criteria in (i) is subsequently remeasured at an amount equal to lifetime expected credit losses in accordance with paragraph 5.5.3 of IFRS 9.   35G  An entity shall explain the inputs, assumptions and estimation techniques used to apply the requirements in Section 5.5 of IFRS 9. For this purpose an entity shall disclose:   1. the basis of inputs and assumptions and the estimation techniques used to: 2. measure the 12‑month and lifetime expected credit losses; 3. determine whether the credit risk of financial instruments has increased significantly since initial recognition; and 4. determine whether a financial asset is a credit-impaired financial asset. 5. how forward‑looking information has been incorporated into the determination of expected credit losses, including the use of macroeconomic information; and 6. changes in the estimation techniques or significant assumptions made during the reporting period and the reasons for those changes.   *Quantitative and qualitative information about amounts arising from expected credit losses*  35H  To explain the changes in the loss allowance and the reasons for those changes, an entity shall provide, by class of financial instrument, a reconciliation from the opening balance to the closing balance of the loss allowance, in a table, showing separately the changes during the period for:   1. the loss allowance measured at an amount equal to 12‑month expected credit losses; 2. the loss allowance measured at an amount equal to lifetime expected credit losses for: 3. financial instruments for which credit risk has increased significantly since initial recognition but that are not credit-impaired financial assets; 4. financial assets that are credit-impaired at the reporting date (but that are not purchased or originated credit-impaired); and 5. trade receivables, contract assets or lease receivables for which the loss allowances are measured in accordance with paragraph 5.5.15 of IFRS 9. 6. financial assets that are purchased or originated credit-impaired. In addition to the reconciliation, an entity shall disclose the total amount of undiscounted expected credit losses at initial recognition on financial assets initially recognised during the reporting period.   35I  To enable users of financial statements to understand the changes in the loss allowance disclosed in accordance with paragraph 35H, an entity shall provide an explanation of how significant changes in the gross carrying amount of financial instruments during the period contributed to changes in the loss allowance. The information shall be provided separately for financial instruments that represent the loss allowance as listed in paragraph 35H(a)–(c) and shall include relevant qualitative and quantitative information. Examples of changes in the gross carrying amount of financial instruments that contributed to the changes in the loss allowance may include:   1. changes because of financial instruments originated or acquired during the reporting period; 2. the modification of contractual cash flows on financial assets that do not result in a derecognition of those financial assets in accordance with IFRS 9; 3. changes because of financial instruments that were derecognized (including those that were written-off) during the reporting period; and 4. changes arising from whether the loss allowance is measured at an amount equal to 12-month or lifetime expected credit losses.   35J  To enable users of financial statements to understand the nature and effect of modifications of contractual cash flows on financial assets that have not resulted in derecognition and the effect of such modifications on the measurement of expected credit losses, an entity shall disclose:   1. the amortised cost before the modification and the net modification gain or loss recognised for financial assets for which the contractual cash flows have been modified during the reporting period while they had a loss allowance measured at an amount equal to lifetime expected credit losses; and 2. the gross carrying amount at the end of the reporting period of financial assets that have been modified since initial recognition at a time when the loss allowance was measured at an amount equal to lifetime expected credit losses and for which the loss allowance has changed during the reporting period to an amount equal to 12-month expected credit losses.   35K  To enable users of financial statements to understand the effect of collateral and other credit enhancements on the amounts arising from expected credit losses, an entity shall disclose by class of financial instrument:   1. the amount that best represents its maximum exposure to credit risk at the end of the reporting period without taking account of any collateral held or other credit enhancements (eg netting agreements that do not qualify for offset in accordance with IAS 32). 2. a narrative description of collateral held as security and other credit enhancements, including: 3. a description of the nature and quality of the collateral held; 4. an explanation of any significant changes in the quality of that collateral or credit enhancements as a result of deterioration or changes in the collateral policies of the entity during the reporting period; and 5. information about financial instruments for which an entity has not recognised a loss allowance because of the collateral. 6. quantitative information about the collateral held as security and other credit enhancements (for example, quantification of the extent to which collateral and other credit enhancements mitigate credit risk) for financial assets that are credit-impaired at the reporting date.   35L  An entity shall disclose the contractual amount outstanding on financial assets that were written off during the reporting period and are still subject to enforcement activity.  *Credit risk exposure*  35M  To enable users of financial statements to assess an entity’s credit risk exposure and understand its significant credit risk concentrations, an entity shall disclose, by credit risk rating grades, the gross carrying amount of financial assets and the exposure to credit risk on loan commitments and financial guarantee contracts. This information shall be provided separately for financial instruments:   1. for which the loss allowance is measured at an amount equal to 12‑month expected credit losses; 2. for which the loss allowance is measured at an amount equal to lifetime expected credit losses and that are: 3. financial instruments for which credit risk has increased significantly since initial recognition but that are no credit-impaired financial assets; 4. financial assets that are credit-impaired at the reporting date (but that are not purchased or originated credit-impaired); and 5. trade receivables, contract assets or lease receivables for which the loss allowances are measured in accordance with paragraph 5.5.15 of IFRS 9. 6. that are purchased or originated credit-impaired financial assets.   35N  For trade receivables, contract assets and lease receivables to which an entity applies paragraph 5.5.15 of IFRS 9, the information provided in accordance with paragraph 35M may be based on a provision matrix (see paragraph B5.5.35 of IFRS 9).   1. For all financial instruments within the scope of this IFRS, but to which the impairment requirements in IFRS 9 are not applied, an entity shall disclose by class of financial instrument: 2. the amount that best represents its maximum exposure to credit risk at the end of the reporting period without taking account of an collateral held or other credit enhancements (eg netting agreements that do not quality for offset in accordance with IAS 32); this disclosure is not required for financial instruments whose carrying amount best represents the maximum exposure to credit risk. 3. a description of collateral held as security and other credit enhancements, and their financial effect (eg quantification of the extent to which collateral and other credit enhancements mitigate credit risk) in respect of the amount that best represents the maximum exposure to credit risk (whether disclosed in accordance with (a) or represented by the carrying amount of a financial instrument). 4. [deleted] 5. [deleted] 6. [Deleted]   *Collateral* and *other credit enhancements obtained*   1. When an entity obtains financial or non‑financial assets during the period by taking possession of collateral it holds as security or calling on other credit enhancements (eg guarantees), and such assets meet the recognition criteria in other IFRSs, an entity shall disclose for such assets held at the reporting date: 2. the nature and carrying amount of the assets; and 3. when the assets are not readily convertible into cash, its policies for disposing of such assets or for using them in its operations.   **Liquidity risk**   1. An entity shall disclose: 2. a maturity analysis for non‑derivative financial liabilities (including issued financial guarantee contracts) that shows the remaining contractual maturities; 3. a maturity analysis for derivative financial liabilities. The maturity analysis shall include the remaining contractual maturities for those derivative financial liabilities for which contractual maturities are essential for an understanding of the timing of the cash flows (see paragraph B11B); 4. a description of how it manages the liquidity risk inherent in (a) and (b).   **Market risk**  Sensitivity *analysis*   1. Unless an entity complies with paragraph 41, it shall disclose: 2. a sensitivity analysis for each type of market risk to which the entity is exposed at the end of the reporting period, showing how profit or loss and equity would have been affected by changes in the relevant risk variable that were reasonably possible at that date; 3. the methods and assumptions used in preparing the sensitivity analysis; and 4. changes from the previous period in the methods and assumptions used, and the reasons for such changes. 5. If an entity prepares a sensitivity analysis, such as value‑at‑risk, that reflects interdependencies between risk variables (eg interest rates and exchange rates) and uses it to manage financial risks, it may use that sensitivity analysis in place of the analysis specified in paragraph 40. The entity shall also disclose: 6. an explanation of the method used in preparing such a sensitivity analysis, and of the main parameters and assumptions underlying the data provided; and 7. an explanation of the objective of the method used and of limitations that may result in the information not fully reflecting the fair value of the assets and liabilities involved.   *Other market risk disclosures*   1. When the sensitivity analyses disclosed in accordance with paragraph 40 or 41 are unrepresentative of a risk inherent in a financial instrument (for example because the year‑end exposure does not reflect the exposure during the year), the entity shall disclose that fact and the reason it believes the sensitivity analyses are unrepresentative.   **Transfers of financial assets**  42A  The disclosure requirements in paragraphs 42B–42H relating to transfers of financial assets supplement the other disclosure requirements of this IFRS. An entity shall present the disclosures required by paragraphs 42B–42H in a single note in its financial statements. An entity shall provide the required disclosures for all transferred financial assets that are not derecognised and for any continuing involvement in a transferred asset, existing at the reporting date, irrespective of when the related transfer transaction occurred. For the purposes of applying the disclosure requirements in those paragraphs, an entity transfers all or a part of a financial asset (the transferred financial asset) if, and only if, it either:   1. transfers the contractual rights to receive the cash flows of that financial asset; or 2. retains the contractual rights to receive the cash flows of that financial asset, but assumes a contractual obligation to pay the cash flows to one or more recipients in an arrangement.   42B  An entity shall disclose information that enables users of its financial statements:   1. to understand the relationship between transferred financial assets that are not derecognised in their entirety and the associated liabilities; and 2. to evaluate the nature of, and risks associated with, the entity’s continuing involvement in derecognised financial assets.   42C  For the purposes of applying the disclosure requirements in paragraphs 42E–42H, an entity has continuing involvement in a transferred financial asset if, as part of the transfer, the entity retains any of the contractual rights or obligations inherent in the transferred financial asset or obtains any new contractual rights or obligations relating to the transferred financial asset. For the purposes of applying the disclosure requirements in paragraphs 42E–42H, the following do not constitute continuing involvement:   1. normal representations and warranties relating to fraudulent transfer and concepts of reasonableness, good faith and fair dealings that could invalidate a transfer as a result of legal action; 2. forward, option and other contracts to reacquire the transferred financial asset for which the contract price (or exercise price) is the fair value of the transferred financial asset; or 3. an arrangement whereby an entity retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset but assumes a contractual obligation to pay the cash flows to one or more entities and the conditions in paragraph 3.2.5(a)–(c) of IFRS 9 are met.   **Transferred financial assets that are not derecognised in their entirety**  42D  An entity may have transferred financial assets in such a way that part or all of the transferred financial assets do not qualify for derecognition. To meet the objectives set out in paragraph 42B(a), the entity shall disclose at each reporting date for each class of transferred financial assets that are not derecognised in their entirety:   1. the nature of the transferred assets. 2. the nature of the risks and rewards of ownership to which the entity is exposed. 3. a description of the nature of the relationship between the transferred assets and the associated liabilities, including restrictions arising from the transfer on the reporting entity’s use of the transferred assets. 4. when the counterparty (counterparties) to the associated liabilities has (have) recourse only to the transferred assets, a schedule that sets out the fair value of the transferred assets, the fair value of the associated liabilities and the net position (the difference between the fair value of the transferred assets and the associated liabilities). 5. when the entity continues to recognise all of the transferred assets, the carrying amounts of the transferred assets and the associated liabilities. 6. when the entity continues to recognise the assets to the extent of its continuing involvement (see paragraphs 3.2.6(c)(ii) and 3.2.16 of IFRS 9), the total carrying amount of the original assets before the transfer, the carrying amount of the assets that the entity continues to recognise, and the carrying amount of the associated liabilities.   **Transferred financial assets that are derecognised in their entirety**  42E  To meet the objectives set out in paragraph 42B(b), when an entity derecognises transferred financial assets in their entirety (see paragraph 3.2.6(a) and (c)(i) of IFRS 9) but has continuing involvement in them, the entity shall disclose, as a minimum, for each type of continuing involvement at each reporting date:   1. the carrying amount of the assets and liabilities that are recognised in the entity’s statement of financial position and represent the entity’s continuing involvement in the derecognised financial assets, and the line items in which the carrying amount of those assets and liabilities are recognised. 2. the fair value of the assets and liabilities that represent the entity’s continuing involvement in the derecognised financial assets. 3. the amount that best represents the entity’s maximum exposure to loss from its continuing involvement in the derecognised financial assets, and information showing how the maximum exposure to loss is determined. 4. the undiscounted cash outflows that would or may be required to repurchase derecognised financial assets (eg the strike price in an option agreement) or other amounts payable to the transferee in respect of the transferred assets. If the cash outflow is variable then the amount disclosed should be based on the conditions that exist at each reporting date. 5. a maturity analysis of the undiscounted cash outflows that would or may be required to repurchase the derecognised financial assets or other amounts payable to the transferee in respect of the transferred assets, showing the remaining contractual maturities of the entity’s continuing involvement. 6. qualitative information that explains and supports the quantitative disclosures required in (a)–(e).   42F  An entity may aggregate the information required by paragraph 42E in respect of a particular asset if the entity has more than one type of continuing involvement in that derecognised financial asset, and report it under one type of continuing involvement.  42G  In addition, an entity shall disclose for each type of continuing involvement:   1. the gain or loss recognised at the date of transfer of the assets. 2. income and expenses recognised, both in the reporting period and cumulatively, from the entity’s continuing involvement in the derecognised financial assets (eg fair value changes in derivative instruments). 3. if the total amount of proceeds from transfer activity (that qualifies for derecognition) in a reporting period is not evenly distributed throughout the reporting period (eg if a substantial proportion of the total amount of transfer activity takes place in the closing days of a reporting period): 4. when the greatest transfer activity took place within that reporting period (eg the last five days before the end of the reporting period), 5. the amount (eg related gains or losses) recognised from transfer activity in that part of the reporting period, and 6. the total amount of proceeds from transfer activity in that part of the reporting period.   An entity shall provide this information for each period for which a statement of comprehensive income is presented.  **Supplementary information**  42H  An entity shall disclose any additional information that it considers necessary to meet the disclosure objectives in paragraph 42B.  **Initial application of IFRS 9**  42I  In the reporting period that includes the date of initial application of IFRS 9, the entity shall disclose the following information for each class of financial assets and financial liabilities as at the date of initial application:   1. the original measurement category and carrying amount determined in accordance with IAS 39 or in accordance with a previous version of IFRS 9 (if the entity’s chosen approach to applying IFRS 9 involves more than one date of initial application for different requirements); 2. the new measurement category and carrying amount determined in accordance with IFRS 9; 3. the amount of any financial assets and financial liabilities in the statement of financial position that were previously designated as measured at fair value through profit or loss but are no longer so designated, distinguishing between those that IFRS 9 requires an entity to reclassify and those that an entity elects to reclassify at the date of initial application.   In accordance with paragraph 7.2.2 of IFRS 9, depending on the entity’s chosen approach to applying IFRS 9, the transition can involve more than one date of initial application. Therefore this paragraph may result in disclosure on more than one date of initial application. An entity shall present these quantitative disclosures in a table unless another format is more appropriate.  42J  In the reporting period that includes the date of initial application of IFRS 9, an entity shall disclose qualitative information to enable users to understand:   1. how it applied the classification requirements in IFRS 9 to those financial assets whose classification has changed as a result of applying IFRS 9. 2. the reasons for any designation or de-designation of financial assets or financial liabilities as measured at fair value through profit or loss at the date of initial application.   In accordance with paragraph 7.2.2 of IFRS 9, depending on the entity’s chosen approach to applying IFRS 9, the transition can involve more than one date of initial application. Therefore this paragraph may result in disclosure on more than one date of initial application.  42K  In the reporting period that an entity first applies the classification and measurement requirements for financial assets in IFRS 9 (ie when the entity transitions from IAS 39 to IFRS 9 for financial assets), it shall present the disclosures set out in paragraphs 42L–42O of this IFRS as required by paragraph 7.2.15 of IFRS 9.  42L  When required by paragraph 42K, an entity shall disclose the changes in the classifications of financial assets and financial liabilities as at the date of initial application of IFRS 9, showing separately:   1. the changes in the carrying amounts on the basis of their measurement categories in accordance with IAS 39 (ie not resulting from a change in measurement attribute on transition to IFRS 9); and 2. the changes in the carrying amounts arising from a change in measurement attribute on transition to IFRS 9.   The disclosures in this paragraph need not be made after the annual reporting period in which the entity initially applies the classification and measurement requirements for financial assets in IFRS 9.  42M  When required by paragraph 42K, an entity shall disclose the following for financial assets and financial liabilities that have been reclassified so that they are measured at amortised cost and, in the case of financial assets, that have been reclassified out of fair value through profit or loss so that they are measured at fair value through other comprehensive income, as a result of the transition to IFRS 9:   1. the fair value of the financial assets or financial liabilities at the end of the reporting period; and 2. the fair value gain or loss that would have been recognised in profit or loss or other comprehensive income during the reporting period if the financial assets or financial liabilities had not been reclassified.   The disclosures in this paragraph need not be made after the annual reporting period in which the entity initially applies the classification and easurement requirements for financial assets in IFRS 9.  42N  When required by paragraph 42K, an entity shall disclose the following for financial assets and financial liabilities that have been reclassified out of the fair value through profit or loss category as a result of the transition to IFRS 9:   1. the effective interest rate determined on the date of initial application; and 2. the interest revenue or expense recognised.   If an entity treats the fair value of a financial asset or a financial liability as the new gross carrying amount at the date of initial application (see paragraph 7.2.11 of IFRS 9), the disclosures in this paragraph shall be made for each reporting period until derecognition. Otherwise, the disclosures in this paragraph need not be made after the annual reporting period in which the entity initially applies the classification and measurement requirements for financial assets in IFRS 9.  42O  When an entity presents the disclosures set out in paragraphs 42K–42N, those disclosures, and the disclosures in paragraph 25 of this IFRS, must permit reconciliation between:   1. the measurement categories presented in accordance with IAS 39 and IFRS 9; and 2. the class of financial instrument as at the date of initial application.   42P  On the date of initial application of Section 5.5 of IFRS 9, an entity is required to disclose information that would permit the reconciliation of the ending impairment allowances in accordance with IAS 39 and the provisions in accordance with IAS 37 to the opening loss allowances determined in accordance with IFRS 9. For financial assets, this disclosure shall be provided by the related financial assets’ measurement categories in accordance with IAS 39 and IFRS 9, and shall show separately the effect of the changes in the measurement category on the loss allowance at that date.  42Q  In the reporting period that includes the date of initial application of IFRS 9, an entity is not required to disclose the line item amounts that would have been reported in accordance with the classification and measurement requirements (which includes the requirements related to amortised cost measurement of financial assets and impairment in Sections 5.4 and 5.5 of IFRS 9) of:   1. IFRS 9 for prior periods; and 2. IAS 39 for the current period.   42R  In accordance with paragraph 7.2.4 of IFRS 9, if it is impracticable (as defined in IAS 8) at the date of initial application of IFRS 9 for an entity to assess a modified time value of money element in accordance with paragraphs B4.1.9B–B4.1.9D of IFRS 9 based on the facts and circumstances that existed at the initial recognition of the financial asset, an entity shall assess the contractual cash flow characteristics of that financial asset based on the facts and circumstances that existed at the initial recognition of the financial asset without taking into account the requirements related to the modification of the time value of money element in paragraphs B4.1.9B–B4.1.9D of IFRS 9. An entity shall disclose the carrying amount at the reporting date of the financial assets whose contractual cash flow characteristics have been assessed based on the facts and circumstances that existed at the initial recognition of the financial asset without taking into account the requirements related to the modification of the time value of money element in paragraphs B4.1.9B–B4.1.9D of IFRS 9 until those financial assets are derecognised.  42S  In accordance with paragraph 7.2.5 of IFRS 9, if it is impracticable (as defined in IAS 8) at the date of initial application for an entity to assess whether the fair value of a prepayment feature was insignificant in accordance with paragraphs B4.1.12(c) of IFRS 9 based on the facts and circumstances that existed at the initial recognition of the financial asset, an entity shall assess the contractual cash flow characteristics of that financial asset based on the facts and circumstances that existed at the initial recognition of the financial asset without taking into account the exception for prepayment features in paragraph B4.1.12 of IFRS 9. An entity shall disclose the carrying amount at the reporting date of the financial assets whose contractual cash flow characteristics have been assessed based on the facts and circumstances that existed at the initial recognition of the financial asset without taking into account the exception for prepayment features in paragraph B4.1.12 of IFRS 9 until those financial assets are derecognised.  **Effective date and transition**   1. An entity shall apply this IFRS for annual periods beginning on or after 1 January 2007. Earlier application is encouraged. If an entity applies this IFRS for an earlier period, it shall disclose that fact. 2. If an entity applies this IFRS for annual periods beginning before 1 January 2006, it need not present comparative information for the disclosures required by paragraphs 31–42 about the nature and extent of risks arising from financial instruments.   44A  IAS 1 (as revised in 2007) amended the terminology used throughout IFRSs. In addition it amended paragraphs 20, 21, 23(c) and (d), 27(c) and B5 of Appendix B. An entity shall apply those amendments for annual periods beginning on or after 1 January 2009. If an entity applies IAS 1 (revised 2007) for an earlier period, the amendments shall be applied for that earlier period.  44B  IFRS 3 (as revised in 2008) deleted paragraph 3(c). An entity shall apply that amendment for annual periods beginning on or after 1 July 2009. If an entity applies IFRS 3 (revised 2008) for an earlier period, the amendment shall also be applied for that earlier period. However, the amendment does not apply to contingent consideration that arose from a business combination for which the acquisition date preceded the application of IFRS 3 (revised 2008). Instead, an entity shall account for such consideration in accordance with paragraphs 65A–65E of IFRS 3 (as amended in 2010).  44C  An entity shall apply the amendment in paragraph 3 for annual periods beginning on or after 1 January 2009. If an entity applies *Puttable Financial Instruments and Obligations Arising on Liquidation* (Amendments to IAS 32 and IAS 1), issued in February 2008, for an earlier period, the amendment in paragraph 3 shall be applied for that earlier period.  44D  Paragraph 3(a) was amended by *Improvements to IFRSs* issued in May 2008. An entity shall apply that amendment for annual periods beginning on or after 1 January 2009. Earlier application is permitted. If an entity applies the amendment for an earlier period it shall disclose that fact and apply for that earlier period the amendments to paragraph 1 of IAS 28, paragraph 1 of IAS 31 and paragraph 4 of IAS 32 issued in May 2008. An entity is permitted to apply the amendment prospectively.  44E-F [Deleted]  44G  *Improving Disclosures about Financial Instruments (Amendments to IFRS 7),* issued in March 2009, amended paragraphs 27, 39 and B11 and added paragraphs 27A, 27B, B10A and B11A–B11F. An entity shall apply those amendments for annual periods beginning on or after 1 January 2009. An entity need not provide the disclosures required by the amendments for:   1. any annual or interim period, including any statement of financial position, presented within an annual comparative period ending before 31 December 2009, or 2. any statement of financial position as at the beginning of the earliest comparative period as at a date before 31 December 2009.   Earlier application is permitted. If an entity applies the amendments for an earlier period, it shall disclose that fact.  44H-44J. [Deleted]  44K  Paragraph 44B was amended by *Improvements to IFRSs* issued in May 2010. An entity shall apply that amendment for annual periods beginning on or after 1 July 2010. Earlier application is permitted.  44L  *Improvements to IFRSs* issued in May 2010 added paragraph 32A and amended paragraphs 34 and 36–38. An entity shall apply those amendments for annual periods beginning on or after 1 January 2011. Earlier application is permitted. If an entity applies the amendments for an earlier period it shall disclose that fact.  44M  *Disclosures—Transfers of Financial Assets* (Amendments to IFRS 7), issued in October 2010, deleted paragraph 13 and added paragraphs 42A–42H and B29–B39. An entity shall apply those amendments for annual periods beginning on or after 1 July 2011. Earlier application is permitted. If an entity applies the amendments from an earlier date, it shall disclose that fact. An entity need not provide the disclosures required by those amendments for any period presented that begins before the date of initial application of the amendments.  44N. [Deleted]  44O  IFRS 10 and IFRS 11 *Joint Arrangements*, issued in May 2011, amended paragraph 3. An entity shall apply that amendment when it applies IFRS 10 and IFRS 11.  44P  IFRS 13, issued in May 2011, amended paragraphs 3, 28 and 29 and Appendix A and deleted paragraphs 27–27B. An entity shall apply those amendments when it applies IFRS 13.  44Q  *Presentation of Items of Other Comprehensive Income* (Amendments to IAS 1), issued in June 2011, amended paragraph 27B. An entity shall apply that amendment when it applies IAS 1 as amended in June 2011.  1 [Footnote]  Paragraph 44G was amended as a consequence of *Limited Exemption from Comparative IFRS 7 Disclosures for First‑time Adopters* (Amendment to IFRS 1) issued in January 2010. The Board amended paragraph 44G to clarify its conclusions and intended transition for *Improving Disclosures about Financial Instruments* (Amendments to IFRS 7).  44R  *Disclosures—Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities* (Amendments to IFRS 7), issued in December 2011, added paragraphs 13A–13F and B40–B53. An entity shall apply those amendments for annual periods beginning on or after 1 January 2013. An entity shall provide the disclosures required by those amendments retrospectively.  44S-44W [Deleted]  44X  *Investment Entities* (Amendments to IFRS 10, IFRS 12 and IAS 27), issued in October 2012, amended paragraph 3. An entity shall apply that amendment for annual periods beginning on or after 1 January 2014. Earlier application of Investment Entities is permitted. If an entity applies that amendment earlier it shall also apply all amendments included in Investment Entities at the same time.  44Y. [Deleted]  44Z  IFRS 9, as issued in July 2014, amended paragraphs 2–5, 8–11, 14, 20, 28–30, 36, 42C–42E, Appendix A and paragraphs B1, B5, B9, B10, B22 and B27, deleted paragraphs 12, 12A, 16, 22–24, 37, 44E, 44F, 44H–44J, 44N, 44S–44W, 44Y, B4 and Appendix D and added paragraphs 5A, 10A, 11A, 11B, 12B–12D, 16A, 20A, 21A–21D, 22A–22C, 23A–23F, 24A–24G, 35A–35N, 42I–42S, 44ZA and B8A–B8J. An entity shall apply those amendments when it applies IFRS 9. Those amendments need not be applied to comparative information provided for periods before the date of initial application of IFRS 9.  44ZA  In accordance with paragraph 7.1.2 of IFRS 9, for annual reporting periods prior to 1 January 2018, an entity may elect to early apply only the requirements for the presentation of gains and losses on financial liabilities designated as at fair value through profit or loss in paragraphs 5.7.1(c), 5.7.7–5.7.9, 7.2.14 and B5.7.5–B5.7.20 of IFRS 9 without applying the other requirements in IFRS 9. If an entity elects to apply only those paragraphs of IFRS 9, it shall disclose that fact and provide on an ongoing basis the related disclosures set out in paragraphs 10–11 of this IFRS (as amended by IFRS 9 (2010)).  44AA  *Annual Improvements to IFRSs 2012–2014 Cycle*, issued in September 2014, amended paragraphs 44R and B30 and added paragraph B30A. An entity shall apply those amendments retrospectively in accordance with IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors for annual periods beginning on or after 1 January 2016, except that an entity need not apply the amendments to paragraphs B30 and B30A for any period presented that begins before the annual period for which the entity first applies those amendments. Earlier application of the amendments to paragraphs 44R, B30 and B30A is permitted. If an entity applies those amendments for an earlier period it shall disclose that fact.  44BB  *Disclosure Initiative* (Amendments to IAS 1), issued in December 2014, amended paragraphs 21 and B5. An entity shall apply those amendments for annual periods beginning on or after 1 January 2016. Earlier application of those amendments is permitted.  44CC  *IFRS 16 Leases*, issued in January 2016, amended paragraphs 29 and B11D. An entity shall apply those amendments when it applies IFRS 16.  44DD  IFRS 17, issued in May 2017, amended paragraphs 3, 8 and 29 and deleted paragraph 30. An entity shall apply those amendments when it applies IFRS 17.  **Withdrawal of IAS 30**   1. This IFRS supersedes IAS 30 *Disclosures in the Financial Statements of Banks and Similar Financial Institutions.*   **Appendix A**  Defined terms  This appendix is an integral part of the IFRS.  **credit risk:** The risk that one party to a financial instrument will cause a  financial loss for the other party by failing to discharge an obligation.  **credit risk rating grades:** Rating of credit risk based on the risk of a default occurring on the financial instrument.  **currency risk:** The risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in foreign  exchange rates.  **interest rate risk:** The risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest  rates.  **liquidity risk:** The risk that an entity will encounter difficulty in meeting  obligations associated with financial liabilities that are settled  by delivering cash or another financial asset.  **loans payable:** Loans payable are financial liabilities, other than short‑term trade payables on normal credit terms.  **market risk:** The risk that the fair value or future cash flows of a financial  instrument will fluctuate because of changes in market prices.  Market risk comprises three types of risk: currency risk,  interest rate risk and other price risk.  **other price risk**: The risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices  instrument will fluctuate because of changes in market prices  (other than those arising from interest rate risk or currency  risk), whether those changes are caused by factors specific to  the individual financial instrument or its issuer or by factors  affecting all similar financial instruments traded in the market.  The following terms are defined in paragraph 11 of IAS 32, paragraph 9 of IAS 39, Appendix A of IFRS 9 or Appendix A of IFRS 13 and are used in this IFRS with the meaning specified in IAS 32, IAS 39, IFRS 9 and IFRS 13.  • amortised cost of a financial asset or financial liability  • contract asset  • credit‑impaired financial assets  • derecognition  • derivative  • dividends  • effective interest method  • equity instrument  • expected credit losses  • fair value  • financial asset  • financial guarantee contract  • financial instrument  • financial liability  • financial liability at fair value through profit or loss  • forecast transaction  • gross carrying amount of a financial asset  • hedging instrument  • held for trading  • impairment gains or losses  • loss allowance  • past due  • purchased or originated credit-impaired financial assets  • reclassification date  • regular way purchase or sale.  **Appendix B – Application guidance**  This appendix is an integral part of the IFRS.  **Classes of financial instruments and level of disclosure**  **(paragraph 6)**  B1  Paragraph 6 requires an entity to group financial instruments into classes that are appropriate to the nature of the information disclosed and that take into account the characteristics of those financial instruments. The classes described in paragraph 6 are determined by the entity and are, thus, distinct from the categories of financial instruments specified in IFRS 9 (which determine how financial instruments are measured and where changes in fair value are recognised).  B2  In determining classes of financial instrument, an entity shall, at a minimum:   1. distinguish instruments measured at amortised cost from those measured at fair value. 2. treat as a separate class or classes those financial instruments outside the scope of this IFRS.   B3  An entity decides, in the light of its circumstances, how much detail it  provides to satisfy the requirements of this IFRS, how much emphasis it places on different aspects of the requirements and how it aggregates information to display the overall picture without combining information with different characteristics. It is necessary to strike a balance between overburdening financial statements with excessive detail that may not assist users of financial statements and obscuring important information as a result of too much aggregation. For example, an entity shall not obscure important information by including it among a large amount of insignificant detail. Similarly, an entity shall not disclose information that is so aggregated that it obscures important differences between individual transactions or associated risks.  B4. [Deleted]  **Other disclosure – accounting policies (paragraph 21)**  B5  Paragraph 21 requires disclosure of the measurement basis (or bases) used in preparing the financial statements and the other accounting policies used that are relevant to an understanding of the financial statements. For financial instruments, such disclosure may include:   1. for financial liabilities designated as at fair value through profit or loss: 2. the nature of the financial liabilities the entity has designated as at fair value through profit or loss; 3. the criteria for so designating such financial liabilities on initial recognition; and 4. how the entity has satisfied the conditions in paragraph 4.2.2 of IFRS 9 for such designation. 5. for financial assets designated as measured at fair value through profit or loss: 6. the nature of the financial assets the entity has designated as measured at fair value through profit or loss; and 7. how the entity has satisfied the criteria in paragraph 4.1.5 of IFRS 9 for such designation. 8. [deleted] 9. whether regular way purchases and sales of financial assets are accounted for at trade date or at settlement date (see paragraph 3.1.2 of IFRS 9). 10. [deleted] 11. how net gains or net losses on each category of financial instrument are determined (see paragraph 20(a)), for example, whether the net gains or net losses on items at fair value through profit or loss include interest or dividend income. 12. [deleted] 13. [deleted]   Paragraph 122 of IAS 1 (as revised in 2007) also requires entities to disclose, along with its significant accounting policies or other notes, the judgements, apart from those involving estimations, that management has made in the process of applying the entity’s accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements.  **Nature and extent of risks arising from financial instruments**  **(paragraphs 31–42)**  B6  The disclosures required by paragraphs 31–42 shall be either given in the financial statements or incorporated by cross‑reference from the financial statements to some other statement, such as a management commentary or risk report, that is available to users of the financial statements on the same terms as the financial statements and at the same time. Without the information incorporated by cross‑reference, the financial statements are incomplete.  **Quantitative disclosures (paragraph 34)**  B7  Paragraph 34(a) requires disclosures of summary quantitative data about an entity’s exposure to risks based on the information provided internally to key management personnel of the entity. When an entity uses several methods to manage a risk exposure, the entity shall disclose information using the method or methods that provide the most relevant and reliable information. IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors discusses relevance and reliability.  B8  Paragraph 34(c) requires disclosures about concentrations of risk.  Concentrations of risk arise from financial instruments that have similar characteristics and are affected similarly by changes in economic or other conditions. The identification of concentrations of risk requires judgement taking into account the circumstances of the entity. Disclosure of concentrations of risk shall include:   1. a description of how management determines concentrations; 2. a description of the shared characteristic that identifies each concentration (eg counterparty, geographical area, currency or market); and 3. the amount of the risk exposure associated with all financialinstruments sharing that characteristic.   **Credit risk management practices (paragraphs 35F–35G)**  B8A  Paragraph 35F(b) requires the disclosure of information about how an entity has defined default for different financial instruments and the reasons for selecting those definitions. In accordance with paragraph 5.5.9 of IFRS 9, the determination of whether lifetime expected credit losses should be recognised is based on the increase in the risk of a default occurring since initial recognition. Information about an entity’s definitions of default that will assist users of financial statements in understanding how an entity has applied the expected credit loss requirements in IFRS 9 may include:   1. the qualitative and quantitative factors considered in defining default; 2. whether different definitions have been applied to different types of financial instruments; and 3. assumptions about the cure rate (ie the number of financial assets that return to a performing status) after a default occurred on the financial asset.   B8B  To assist users of financial statements in evaluating an entity’s restructuring and modification policies, paragraph 35F(f)(ii) requires the disclosure of information about how an entity monitors the extent to which the loss allowance on financial assets previously disclosed in accordance with paragraph 35F(f)(i) are subsequently measured at an amount equal to lifetime expected credit losses in accordance with paragraph 5.5.3 of IFRS 9. Quantitative information that will assist users in understanding the subsequent increase in credit risk of modified financial assets may include information about modified financial assets meeting the criteria in paragraph 35F(f)(i) for which the loss allowance has reverted to being measured at an amount equal to lifetime expected credit losses (ie a deterioration rate).  B8C  Paragraph 35G(a) requires the disclosure of information about the basis of inputs and assumptions and the estimation techniques used to apply the impairment requirements in IFRS 9. An entity’s assumptions and inputs used to measure expected credit losses or determine the extent of increases in credit risk since initial recognition may include information obtained from internal historical information or rating reports and assumptions about the expected life of financial instruments and the timing of the sale of collateral.  **Changes in the loss allowance (paragraph 35H)**  B8D  In accordance with paragraph 35H, an entity is required to explain the reasons for the changes in the loss allowance during the period. In addition to the reconciliation from the opening balance to the closing balance of the loss allowance, it may be necessary to provide a narrative explanation of the changes. This narrative explanation may include an analysis of the reasons for changes in the loss allowance during the period, including:   1. the portfolio composition; 2. the volume of financial instruments purchased or originated; and 3. the severity of the expected credit losses.   B8E  For loan commitments and financial guarantee contracts the loss allowance is recognised as a provision. An entity should disclose information about the changes in the loss allowance for financial assets separately from those for loan commitments and financial guarantee contracts. However, if a financial instrument includes both a loan (ie financial asset) and an undrawn commitment (ie loan commitment) component and the entity cannot separately identify the expected credit losses on the loan commitment component from those on the financial asset component, the expected credit losses on the loan commitment should be recognised together with the loss allowance for the financial asset. To the extent that the combined expected credit losses exceed the gross carrying amount of the financial asset, the expected credit losses should be recognised as a provision.  **Collateral (paragraph 35K)**  B8F  Paragraph 35K requires the disclosure of information that will enable users of financial statements to understand the effect of collateral and other credit enhancements on the amount of expected credit losses. An entity is neither required to disclose information about the fair value of collateral and other credit enhancements nor is it required to quantify the exact value of the collateral that was included in the calculation of expected credit losses (ie the loss given default).  B8G  A narrative description of collateral and its effect on amounts of expected credit losses might include information about:   1. the main types of collateral held as security and other credit enhancements (examples of the latter being guarantees, credit derivatives and netting agreements that do not qualify for offset in accordance with IAS 32); 2. the volume of collateral held and other credit enhancements and its significance in terms of the loss allowance; 3. the policies and processes for valuing and managing collateral and other credit enhancements; 4. the main types of counterparties to collateral and other credit enhancements and their creditworthiness; and 5. information about risk concentrations within the collateral and other credit enhancements.   **Credit risk exposure (paragraphs 35M–35N)**  B8H  Paragraph 35M requires the disclosure of information about an entity’s credit risk exposure and significant concentrations of credit risk at the reporting date. A concentration of credit risk exists when a number of counterparties are located in a geographical region or are engaged in similar activities and have similar economic characteristics that would cause their ability to meet contractual obligations to be similarly affected by changes in economic or other conditions. An entity should provide information that enables users of financial statements to understand whether there are groups or portfolios of financial instruments with particular features that could affect a large portion of that group of financial instruments such as concentration to particular risks. This could include, for example, loan-to-value groupings, geographical, industry or issuer-type concentrations.  B8I  The number of credit risk rating grades used to disclose the information in accordance with paragraph 35M shall be consistent with the number that the entity reports to key management personnel for credit risk management purposes. If past due information is the only borrower‑specific information available and an entity uses past due information to assess whether credit risk has increased significantly since initial recognition in accordance with paragraph 5.5.11 of IFRS 9, an entity shall provide an analysis by past due status for those financial assets.  B8J  When an entity has measured expected credit losses on a collective basis, the entity may not be able to allocate the gross carrying amount of individual financial assets or the exposure to credit risk on loan commitments and financial guarantee contracts to the credit risk rating grades for which lifetime expected credit losses are recognised. In that case, an entity should apply the requirement in paragraph 35M to those financial instruments that can be directly allocated to a credit risk rating grade and disclose separately the gross carrying amount of financial instruments for which lifetime expected credit losses have been measured on a collective basis.  **Maximum credit risk exposure (paragraph 36(a))**  B9  Paragraphs 35K(a) and 36(a) require disclosure of the amount that best represents the entity’s maximum exposure to credit risk. For a financial asset, this is typically the gross carrying amount, net of:   1. any amounts offset in accordance with IAS 32; and 2. any loss allowance recognised in accordance with IFRS 9.   B10  Activities that give rise to credit risk and the associated maximum exposure to credit risk include, but are not limited to:   1. granting loans to customers and placing deposits with other entities. In these cases, the maximum exposure to credit risk is the carrying amount of the related financial assets. 2. entering into derivative contracts, eg foreign exchange contracts, interest rate swaps and credit derivatives. When the resulting asset is measured at fair value, the maximum exposure to credit risk at the end of the reporting period will equal the carrying amount. 3. granting financial guarantees. In this case, the maximum exposure to credit risk is the maximum amount the entity could have to pay if the guarantee is called on, which may be significantly greater than the amount recognised as a liability. 4. making a loan commitment that is irrevocable over the life of the facility or is revocable only in response to a material adverse change. If the issuer cannot settle the loan commitment net in cash or another financial instrument, the maximum credit exposure is the full amount of the commitment. This is because it is uncertain whether the amount of any undrawn portion may be drawn upon in the future. This may be significantly greater than the amount recognised as a liability.   **Quantitative liquidity risk disclosures (paragraphs 34(a) and 39(a) and (b))**  B10A  In accordance with paragraph 34(a) an entity discloses summary quantitative data about its exposure to liquidity risk on the basis of the information provided internally to key management personnel. An entity shall explain how those data are determined. If the outflows of cash (or another financial asset) included in those data could either:   1. occur significantly earlier than indicated in the data, or 2. be for significantly different amounts from those indicated in the data (eg for a derivative that is included in the data on a net settlement basis but for which the counterparty has the option to require gross settlement),   the entity shall state that fact and provide quantitative information that enables users of its financial statements to evaluate the extent of this risk unless that information is included in the contractual maturity analyses required by paragraph 39(a) or (b).  B11  In preparing the maturity analyses required by paragraph 39(a) and (b), an entity uses its judgement to determine an appropriate number of time bands. For example, an entity might determine that the following time bands are appropriate:   1. not later than one month; 2. later than one month and not later than three months; 3. later than three months and not later than one year; and 4. later than one year and not later than five years.   B11A  In complying with paragraph 39(a) and (b), an entity shall not separate an embedded derivative from a hybrid (combined) financial instrument. For such an instrument, an entity shall apply paragraph 39(a).  B11B  Paragraph 39(b) requires an entity to disclose a quantitative maturity analysis for derivative financial liabilities that shows remaining contractual maturities if the contractual maturities are essential for an understanding of the timing of the cash flows. For example, this would be the case for:   1. an interest rate swap with a remaining maturity of five years in a cash flow hedge of a variable rate financial asset or liability. 2. all loan commitments.   B11C  Paragraph 39(a) and (b) requires an entity to disclose maturity analyses for financial liabilities that show the remaining contractual maturities for some financial liabilities. In this disclosure:   1. when a counterparty has a choice of when an amount is paid, the liability is allocated to the earliest period in which the entity can be required to pay. For example, financial liabilities that an entity can be required to repay on demand (eg demand deposits) are included in the earliest time band. 2. when an entity is committed to make amounts available in instalments, each instalment is allocated to the earliest period in which the entity can be required to pay. For example, an undrawn loan commitment is included in the time band containing the earliest date it can be drawn down. 3. for issued financial guarantee contracts the maximum amount of the guarantee is allocated to the earliest period in which the guarantee could be called.   B11D  The contractual amounts disclosed in the maturity analyses as required by paragraph 39(a) and (b) are the contractual undiscounted cash flows, for example:   1. gross lease liabilities (before deducting finance charges); 2. prices specified in forward agreements to purchase financial assets for cash; 3. net amounts for pay‑floating/receive‑fixed interest rate swaps for which net cash flows are exchanged; 4. contractual amounts to be exchanged in a derivative financial instrument (eg a currency swap) for which gross cash flows are exchanged; and 5. gross loan commitments.   Such undiscounted cash flows differ from the amount included in the  statement of financial position because the amount in that statement is based on discounted cash flows. When the amount payable is not fixed, the amount disclosed is determined by reference to the conditions existing at the end of the reporting period. For example, when the amount payable varies with changes in an index, the amount disclosed may be based on the level of the index at the end of the period.  B11E  Paragraph 39(c) requires an entity to describe how it manages the liquidity risk inherent in the items disclosed in the quantitative disclosures required in paragraph 39(a) and (b). An entity shall disclose a maturity analysis of financial assets it holds for managing liquidity risk (eg financial assets that are readily saleable or expected to generate cash inflows to meet cash outflows on financial liabilities), if that information is necessary to enable users of its financial statements to evaluate the nature and extent of liquidity risk.  B11F  Other factors that an entity might consider in providing the disclosure required in paragraph 39(c) include, but are not limited to, whether the entity:   1. has committed borrowing facilities (eg commercial paper facilities) or other lines of credit (eg stand‑by credit facilities) that it can access to meet liquidity needs; 2. holds deposits at central banks to meet liquidity needs; 3. has very diverse funding sources; 4. has significant concentrations of liquidity risk in either its assets or its funding sources; 5. has internal control processes and contingency plans for managing liquidity risk; 6. has instruments that include accelerated repayment terms (eg on the downgrade of the entity’s credit rating); 7. has instruments that could require the posting of collateral (eg margin calls for derivatives); 8. has instruments that allow the entity to choose whether it settles its financial liabilities by delivering cash (or another financial asset) or by delivering its own shares; or 9. has instruments that are subject to master netting agreements.   B12- B16 [Deleted]  **Market risk – sensitivity analysis (paragraphs 40 and 41)**  B17  Paragraph 40(a) requires a sensitivity analysis for each type of market risk to which the entity is exposed. In accordance with paragraph B3, an entity decides how it aggregates information to display the overall picture without combining information with different characteristics about exposures to risks from significantly different economic environments. For example:   1. an entity that trades financial instruments might disclose this information separately for financial instruments held for trading and those not held for trading. 2. an entity would not aggregate its exposure to market risks from areas of hyperinflation with its exposure to the same market risks from areas of very low inflation.   If an entity has exposure to only one type of market risk in only one economic environment, it would not show disaggregated information.  B18  Paragraph 40(a) requires the sensitivity analysis to show the effect on profit or loss and equity of reasonably possible changes in the relevant risk variable (eg prevailing market interest rates, currency rates, equity prices or commodity prices). For this purpose:   1. entities are not required to determine what the profit or loss for the period would have been if relevant risk variables had been different. Instead, entities disclose the effect on profit or loss and equity at the end of the reporting period assuming that a reasonably possible change in the relevant risk variable had occurred at the end of the reporting period and had been applied to the risk exposures in existence at that date. For example, if an entity has a floating rate liability at the end of the year, the entity would disclose the effect on profit or loss (ie interest expense) for the current year if interest rates had varied by reasonably possible amounts. 2. entities are not required to disclose the effect on profit or loss and equity for each change within a range of reasonably possible changes of the relevant risk variable. Disclosure of the effects of the changes at the limits of the reasonably possible range would be sufficient.   B19  In determining what a reasonably possible change in the relevant risk variable is, an entity should consider:   1. the economic environments in which it operates. A reasonably possible change should not include remote or ‘worst case’ scenarios or ‘stress tests’. Moreover, if the rate of change in the underlying risk variable is stable, the entity need not alter the chosen reasonably possible change in the risk variable. For example, assume that interest rates are 5 per cent and an entity determines that a fluctuation in interest rates of ±50 basis points is reasonably possible. It would disclose the effect on profit or loss and equity if interest rates were to change to 4.5 per cent or 5.5 per cent. In the next period, interest rates have increased to 5.5 per cent. The entity continues to believe that interest rates may fluctuate by ±50 basis points (ie that the rate of change in interest rates is stable). The entity would disclose the effect on profit or loss and equity if interest rates were to change to 5 per cent or 6 per cent. The entity would not be required to revise its assessment that interest rates might reasonably fluctuate by ±50 basis points, unless there is evidence that interest rates have become significantly more volatile. 2. the time frame over which it is making the assessment. The sensitivity analysis shall show the effects of changes that are considered to be reasonably possible over the period until the entity will next present these disclosures, which is usually its next annual reporting period.   B20  Paragraph 41 permits an entity to use a sensitivity analysis that reflects interdependencies between risk variables, such as a value‑at‑risk methodology, if it uses this analysis to manage its exposure to financial risks. This applies even if such a methodology measures only the potential for loss and does not measure the potential for gain. Such an entity might comply with paragraph 41(a) by disclosing the type of value‑at‑risk model used (eg whether the model relies on Monte Carlo simulations), an explanation about how the model works and the main assumptions (eg the holding period and confidence level). Entities might also disclose the historical observation period and weightings applied to observations within that period, an explanation of how options are dealt with in the calculations, and which volatilities and correlations (or, alternatively, Monte Carlo probability distribution simulations) are used.  B21  An entity shall provide sensitivity analyses for the whole of its business, but may provide different types of sensitivity analysis for different classes of financial instruments.  **Interest rate risk**  B22  *Interest rate risk* arises on interest-bearing financial instruments recognised in the statement of financial position (eg debt instruments acquired or issued) and on some financial instruments not recognised in the statement of financial position (eg some loan commitments).  **Currency risk**  B23  *Currency risk* (or foreign exchange risk) arises on financial instruments that are denominated in a foreign currency, ie in a currency other than the functional currency in which they are measured. For the purpose of this IFRS, currency risk does not arise from financial instruments that are non‑monetary items or from financial instruments denominated in the functional currency.  B24  A sensitivity analysis is disclosed for each currency to which an entity has significant exposure.  **Other price risk**  B25  *Other price risk* arises on financial instruments because of changes in, for example, commodity prices or equity prices. To comply with paragraph 40, an entity might disclose the effect of a decrease in a specified stock market index, commodity price, or other risk variable. For example, if an entity gives residual value guarantees that are financial instruments, the entity discloses an increase or decrease in the value of the assets to which the guarantee applies.  B26  Two examples of financial instruments that give rise to equity price risk are (a) a holding of equities in another entity and (b) an investment in a trust that in turn holds investments in equity instruments. Other examples include forward contracts and options to buy or sell specified quantities of an equity instrument and swaps that are indexed to equity prices. The fair values of such financial instruments are affected by changes in the market price of the underlying equity instruments.  B27  In accordance with paragraph 40(a), the sensitivity of profit or loss (that arises, for example, from instruments measured at fair value through profit or loss) is disclosed separately from the sensitivity of other comprehensive income (that arises, for example, from investments in equity instruments whose changes in fair value are presented in other comprehensive income).  B28  Financial instruments that an entity classifies as equity instruments are not remeasured. Neither profit or loss nor equity will be affected by the equity price risk of those instruments. Accordingly, no sensitivity analysis is required.  **Derecognition (paragraphs 42C–42H)**  **Continuing involvement (paragraph 42C)**  B29  The assessment of continuing involvement in a transferred financial asset for the purposes of the disclosure requirements in paragraphs 42E–42H is made at the level of the reporting entity. For example, if a subsidiary transfers to an unrelated third party a financial asset in which the parent of the subsidiary has continuing involvement, the subsidiary does not include the parent’s involvement in the assessment of whether it has continuing involvement in the transferred asset in its separate or individual financial statements (ie when the subsidiary is the reporting entity). However, a parent would include its continuing involvement (or that of another member of the group) in a financial asset transferred by its subsidiary in determining whether it has continuing involvement in the transferred asset in its consolidated financial statements (ie when the reporting entity is the group).  B30  An entity does not have a continuing involvement in a transferred financial asset if, as part of the transfer, it neither retains any of the contractual rights or obligations inherent in the transferred financial asset nor acquires any new contractual rights or obligations relating to the transferred financial asset. An entity does not have continuing involvement in a transferred financial asset if it has neither an interest in the future performance of the transferred financial asset nor a responsibility under any circumstances to make payments in respect of the transferred financial asset in the future. The term ‘payment’ in this context does not include cash flows of the transferred financial asset that an entity collects and is required to remit to the transferee.  B30A  When an entity transfers a financial asset, the entity may retain the right to service that financial asset for a fee that is included in, for example, a servicing contract. The entity assesses the servicing contract in accordance with the guidance in paragraphs 42C and B30 to decide whether the entity has continuing involvement as a result of the servicing contract for the purposes of the disclosure requirements. For example, a servicer will have continuing involvement in the transferred financial asset for the purposes of the disclosure requirements if the servicing fee is dependent on the amount or timing of the cash flows collected from the transferred financial asset. Similarly, a servicer has continuing involvement for the purposes of the disclosure requirements if a fixed fee would not be paid in full because of nonperformance of the transferred financial asset. In these examples, the servicer has an interest in the future performance of the transferred financial asset. This assessment is independent of whether the fee to be received is expected to compensate the entity adequately for performing the servicing.  B31  Continuing involvement in a transferred financial asset may result from contractual provisions in the transfer agreement or in a separate agreement with the transferee or a third party entered into in connection with the transfer.  **Transferred financial assets that are not derecognised in**  **their entirety (paragraph 42D)**  B32  Paragraph 42D requires disclosures when part or all of the transferred financial assets do not qualify for derecognition. Those disclosures are required at each reporting date at which the entity continues to recognise the transferred financial assets, regardless of when the transfers occurred.  **Types of continuing involvement (paragraphs 42E–42H)**  B33  Paragraphs 42E–42H require qualitative and quantitative disclosures for each type of continuing involvement in derecognised financial assets. An entity shall aggregate its continuing involvement into types that are representative of the entity’s exposure to risks. For example, an entity may aggregate its continuing involvement by type of financial instrument (eg guarantees or call options) or by type of transfer (eg factoring of receivables, securitisations and securities lending).  **Maturity analysis for undiscounted cash outflows to repurchase transferred assets (paragraph 42E(e))**  B34  Paragraph 42E(e) requires an entity to disclose a maturity analysis of the undiscounted cash outflows to repurchase derecognised financial assets or other amounts payable to the transferee in respect of the derecognised financial assets, showing the remaining contractual maturities of the entity’s continuing involvement. This analysis distinguishes cash flows that are required to be paid (eg forward contracts), cash flows that the entity may be required to pay (eg written put options) and cash flows that the entity might choose to pay (eg purchased call options).  B35  An entity shall use its judgement to determine an appropriate number of time bands in preparing the maturity analysis required by paragraph 42E(e). For example, an entity might determine that the following maturity time bands are appropriate:   1. not later than one month; 2. later than one month and not later than three months; 3. later than three months and not later than six months; 4. later than six months and not later than one year; 5. later than one year and not later than three years; 6. later than three years and not later than five years; and 7. more than five years   B36  If there is a range of possible maturities, the cash flows are included on the basis of the earliest date on which the entity can be required or is permitted to pay.  **Qualitative information (paragraph 42E(f))**  B37  The qualitative information required by paragraph 42E(f) includes a  description of the derecognised financial assets and the nature and purpose of the continuing involvement retained after transferring those assets. It also includes a description of the risks to which an entity is exposed, including:   1. a description of how the entity manages the risk inherent in its continuing involvement in the derecognised financial assets. 2. whether the entity is required to bear losses before other parties, and the ranking and amounts of losses borne by parties whose interests rank lower than the entity’s interest in the asset (ie its continuing involvement in the asset). 3. a description of any triggers associated with obligations to provide financial support or to repurchase a transferred financial asset.   **Gain or loss on derecognition (paragraph 42G(a))**  B38  Paragraph 42G(a) requires an entity to disclose the gain or loss on  derecognition relating to financial assets in which the entity has continuing involvement. The entity shall disclose if a gain or loss on derecognition arose because the fair values of the components of the previously recognised asset (ie the interest in the asset derecognised and the interest retained by the entity) were different from the fair value of the previously recognised asset as a whole. In that situation, the entity shall also disclose whether the fair value measurements included significant inputs that were not based on observable market data, as described in paragraph 27A.  **Supplementary information (paragraph 42H)**  B39  The disclosures required in paragraphs 42D–42G may not be sufficient to meet the disclosure objectives in paragraph 42B. If this is the case, the entity shall disclose whatever additional information is necessary to meet the disclosure objectives. The entity shall decide, in the light of its circumstances, how much additional information it needs to provide to satisfy the information needs of users and how much emphasis it places on different aspects of the additional information. It is necessary to strike a balance between burdening financial statements with excessive detail that may not assist users of financial statements and obscuring information as a result of too much aggregation.  **Offsetting financial assets and financial liabilities (paragraphs 13A–13F)**  *Scope (paragraph 13A)*  B40  The disclosures in paragraphs 13B–13E are required for all recognised financial instruments that are set off in accordance with paragraph 42 of IAS 32. In addition, financial instruments are within the scope of the disclosure requirements in paragraphs 13B–13E if they are subject to an enforceable master netting arrangement or similar agreement that covers similar financial instruments and transactions, irrespective of whether the financial instruments are set off in accordance with paragraph 42 of IAS 32.  B41  The similar agreements referred to in paragraphs 13A and B40 include derivative clearing agreements, global master repurchase agreements, global master securities lending agreements, and any related rights to financial collateral. The similar financial instruments and transactions referred to in paragraph B40 include derivatives, sale and repurchase agreements, reverse sale and repurchase agreements, securities borrowing, and securities lending agreements. Examples of financial instruments that are not within the scope of paragraph 13A are loans and customer deposits at the same institution (unless they are set off in the statement of financial position), and financial instruments that are subject only to a collateral agreement.  **Disclosure of quantitative information for recognised financial**  **assets and recognised financial liabilities within the scope of**  **paragraph 13A (paragraph 13C)**  B42  Financial instruments disclosed in accordance with paragraph 13C may be subject to different measurement requirements (for example, a payable related to a repurchase agreement may be measured at amortised cost, while a derivative will be measured at fair value). An entity shall include instruments at their recognised amounts and describe any resulting measurement differences in the related disclosures.  **Disclosure of the gross amounts of recognised financial assets**  **and recognised financial liabilities within the scope of**  **paragraph 13A (paragraph 13C(a))**  B43  The amounts required by paragraph 13C(a) relate to recognised financial instruments that are set off in accordance with paragraph 42 of IAS 32. The amounts required by paragraph 13C(a) also relate to recognised financial instruments that are subject to an enforceable master netting arrangement or similar agreement irrespective of whether they meet the offsetting criteria. However, the disclosures required by paragraph 13C(a) do not relate to any amounts recognised as a result of collateral agreements that do not meet the offsetting criteria in paragraph 42 of IAS 32. Instead, such amounts are required to be disclosed in accordance with paragraph 13C(d).  **Disclosure of the amounts that are set off in accordance with the criteria in paragraph 42 of IAS 32 (paragraph 13C(b))**  B44  Paragraph 13C(b) requires that entities disclose the amounts set off in accordance with paragraph 42 of IAS 32 when determining the net amounts presented in the statement of financial position. The amounts of both the recognised financial assets and the recognised financial liabilities that are subject to set‑off under the same arrangement will be disclosed in both the financial asset and financial liability disclosures. However, the amounts disclosed (in, for example, a table) are limited to the amounts that are subject to set‑off. For example, an entity may have a recognised derivative asset and a recognised derivative liability that meet the offsetting criteria in paragraph 42 of IAS 32. If the gross amount of the derivative asset is larger than the gross amount of the derivative liability, the financial asset disclosure table will include the entire amount of the derivative asset (in accordance with paragraph 13C(a)) and the entire amount of the derivative liability (in accordance with paragraph 13C(b)). However, while the financial liability disclosure table will include the entire amount of the derivative liability (in accordance with paragraph 13C(a)), it will only include the amount of the derivative asset (in accordance with paragraph 13C(b)) that is equal to the  amount of the derivative liability.  **Disclosure of the net amounts presented in the statement of**  **financial position (paragraph 13C(c))**  B45  If an entity has instruments that meet the scope of these disclosures (as specified in paragraph 13A), but that do not meet the offsetting criteria in paragraph 42 of IAS 32, the amounts required to be disclosed by paragraph 13C(c) would equal the amounts required to be disclosed by paragraph 13C(a).  B46  The amounts required to be disclosed by paragraph 13C(c) must be reconciled to the individual line item amounts presented in the statement of financial position. For example, if an entity determines that the aggregation or disaggregation of individual financial statement line item amounts provides more relevant information, it must reconcile the aggregated or disaggregated amounts disclosed in paragraph 13C(c) back to the individual line item amounts presented in the statement of financial position.  **Disclosure of the amounts subject to an enforceable master**  **netting arrangement or similar agreement that are not otherwise**  **included in paragraph 13C(b) (paragraph 13C(d))**  B47  Paragraph 13C(d) requires that entities disclose amounts that are subject to an enforceable master netting arrangement or similar agreement that are not otherwise included in paragraph 13C(b). Paragraph 13C(d)(i) refers to amounts related to recognised financial instruments that do not meet some or all of the offsetting criteria in paragraph 42 of IAS 32 (for example, current rights of set‑off that do not meet the criterion in paragraph 42(b) of IAS 32, or conditional rights of set‑off that are enforceable and exercisable only in the event of default, or only in the event of insolvency or bankruptcy of any of the counterparties).  B48  Paragraph 13C(d)(ii) refers to amounts related to financial collateral, including cash collateral, both received and pledged. An entity shall disclose the fair value of those financial instruments that have been pledged or received as collateral. The amounts disclosed in accordance with paragraph 13C(d)(ii) should relate to the actual collateral received or pledged and not to any resulting payables or receivables recognised to return or receive back such collateral.  **Limits on the amounts disclosed in paragraph 13C(d) (paragraph 13D)**  B49  When disclosing amounts in accordance with paragraph 13C(d), an entity must take into account the effects of over‑collateralisation by financial instrument. To do so, the entity must first deduct the amounts disclosed in accordance with paragraph 13C(d)(i) from the amount disclosed in accordance with paragraph 13C(c). The entity shall then limit the amounts disclosed in accordance with paragraph 13C(d)(ii) to the remaining amount in paragraph 13C(c) for the related financial instrument. However, if rights to collateral can be enforced across financial instruments, such rights can be included in the disclosure provided in accordance with paragraph 13D.  **Description of the rights of set‑off subject to enforceable master netting arrangements and similar agreements (paragraph 13E)**  B50  An entity shall describe the types of rights of set‑off and similar arrangements disclosed in accordance with paragraph 13C(d), including the nature of those rights. For example, an entity shall describe its conditional rights. For instruments subject to rights of set‑off that are not contingent on a future event but that do not meet the remaining criteria in paragraph 42 of IAS 32, the entity shall describe the reason(s) why the criteria are not met. For any financial collateral received or pledged, the entity shall describe the terms of the collateral agreement (for example, when the collateral is restricted).  **Disclosure by type of financial instrument or by counterparty**  B51  The quantitative disclosures required by paragraph 13C(a)–(e) may be grouped by type of financial instrument or transaction (for example, derivatives, repurchase and reverse repurchase agreements or securities borrowing and securities lending agreements).  B52  Alternatively, an entity may group the quantitative disclosures required by paragraph 13C(a)–(c) by type of financial instrument, and the quantitative disclosures required by paragraph 13C(c)–(e) by counterparty. If an entity provides the required information by counterparty, the entity is not required to identify the counterparties by name. However, designation of counterparties (Counterparty A, Counterparty B, Counterparty C, etc) shall remain consistent from year to year for the years presented to maintain comparability. Qualitative disclosures shall be considered so that further information can be given about the types of counterparties. When disclosure of the amounts in paragraph 13C(c)–(e) is provided by counterparty, amounts that are individually significant in terms of total counterparty amounts shall be separately disclosed and the remaining individually insignificant counterparty amounts shall be aggregated into one line item.  **Other**  B53  The specific disclosures required by paragraphs 13C–13E are minimum requirements. To meet the objective in paragraph 13B an entity may need to supplement them with additional (qualitative) disclosures, depending on the terms of the enforceable master netting arrangements and related agreements, including the nature of the rights of set‑off, and their effect or potential effect on the entity’s financial position.  **Appendix C**  **Amendments to other IFRSs**  *The amendments in this appendix shall be applied for annual periods beginning on or after 1 January 2007. If an entity applies this IFRS for an earlier period, these amendments shall be applied for that earlier period.*  *The amendments contained in this appendix when this IFRS was issued in 2005 have been incorporated into the text of the relevant IFRSs included in this volume.*  **Approval by the Board of IFRS 7 issued in August 2005**  International Financial Reporting Standard 7 *Financial Instruments:* Disclosures was approved for issue by the fourteen members of the International Accounting Standards Board.  Sir David Tweedie - Chairman  Thomas E Jones - Vice‑Chairman  Mary E Barth  Hans‑Georg Bruns  Anthony T Cope  Jan Engström  Robert P Garnett  Gilbert Gélard  James J Leisenring  Warren J McGregor  Patricia L O’Malley  John T Smith  Geoffrey Whittington  Tatsumi Yamada  **Approval by the Board of Improving Disclosures about Financial**  **Instruments (Amendments to IFRS 7) issued in March 2009**  *Improving Disclosures about* *Financial Instruments* (Amendments to IFRS 7) was approved for issue by the fourteen members of the International Accounting Standards Board.  Sir David Tweedie Chairman  Thomas E Jones Vice-Chairman  Mary E Barth  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Jan Engström  Robert P Garnett  Gilbert Gélard  Prabhakar Kalavacherla  James J Leisenring  Warren J McGregor  John T Smith  Tatsumi Yamada  Wei-Guo Zhang  **Approval by the Board of *Disclosures—Transfers of Financial***  ***Assets* (Amendments to IFRS 7) issued in October 2010**  *Disclosures—Transfers of Financial Assets* (Amendments to IFRS 7) was approved for issue by the fourteen members of the International Accounting Standards Board.  Sir David Tweedie Chairman  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Jan Engström  Patrick Finnegan  Amaro Luiz de Oliveira Gomes  Prabhakar Kalavacherla  Elke König  Patricia McConnell  Warren J McGregor  Paul Pacter  John T Smith  Tatsumi Yamada  Wei-Guo Zhang  **Approval by the Board of *Mandatory Effective Date of IFRS 9 and***  ***Transition Disclosures* (Amendments to IFRS 9 (2009), IFRS 9**  **(2010) and IFRS 7) issued in December 2011**  *Mandatory Effective Date of IFRS 9 and Transition Disclosures* (Amendments to IFRS 9 (2009), IFRS 9 (2010) and IFRS 7) was approved for publication by fourteen of the fifteen members of the International Accounting Standards Board. Ms McConnell dissented from  the issue of the amendments. Her dissenting opinion is set out after the Basis for Conclusions.  Hans Hoogervorst Chairman  Ian Mackintosh Vice-Chairman  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Jan Engström  Patrick Finnegan  Amaro Luiz de Oliveira Gomes  Prabhakar Kalavacherla  Elke König  Patricia McConnell  Takatsugu Ochi  Paul Pacter  Darrel Scott  John T Smith  Wei-Guo Zhang  **Approval by the Board of *Disclosures—Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities* (Amendments to IFRS 7) issued in December 2011**  *Disclosures—Offsetting Financial Assets and Financial Liabilities* (Amendments to IFRS 7) was approved for issue by the fifteen members of the International Accounting Standards Board.  Hans Hoogervorst Chairman  Ian Mackintosh Vice-Chairman  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Jan Engström  Patrick Finnegan  Amaro Luiz de Oliveira Gomes  Prabhakar Kalavacherla  Elke König  Patricia McConnell  Takatsugu Ochi  Paul Pacter  Darrel Scott  John T Smith  Wei-Guo Zhang  **Approval by the Board of IFRS 9 *Financial Instruments* (Hedge**  **Accounting and amendments to IFRS 9, IFRS 7 and IAS 39)**  **issued in November 2013**  IFRS 9 *Financial Instruments* (Hedge Accounting and amendments to IFRS 9, IFRS 7 and IAS 39) was approved for issue by fifteen of the sixteen members of the International Accounting Standards Board. Mr Finnegan dissented. His dissenting opinion is set out after the Basis for Conclusions.  Hans Hoogervorst Chairman  Ian Mackintosh Vice-Chairman  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Martin Edelmann  Jan Engström  Patrick Finnegan  Amaro Luiz de Oliveira Gomes  Gary Kabureck  Prabhakar Kalavacherla  Patricia McConnell  Takatsugu Ochi  Darrel Scott  Chungwoo Suh  Mary Tokar  Wei-Guo Zhang | **IFRS 7**  **Công cụ tài chính: Thuyết minh**  Vào tháng 4 năm 2001, Ủy ban Chuẩn mực Kế toán Quốc tế (“Ủy ban”) đã áp dụng IAS 30 *Thuyết minh Báo cáo Tài chính của Ngân hàng và các Định chế Tài chính tương tự* do Hội đồng Chuẩn mực Kế toán Quốc tế ban hành lần đầu vào tháng 8 năm 1990.  Vào tháng 8 năm 2005, Ủy ban đã ban hành IFRS 7 *Công cụ tài chính* để thay thế IAS 30 và kế thừa những yêu cầu về thuyết minh trong IAS 32 *Công cụ tài chính: Thuyết minh và Trình bày.* IAS 32 sau đó đã được đổi tên thành IAS 32 *Công cụ tài chính: Trình bày.* IAS 1 *Trình bày báo cáo tài chính* (được sửa đổi năm 2007) đã chỉnh sửa nội dung các thuật ngữ được sử dụng xuyên suốt trong IFRS, bao gồm IFRS 7. Vào tháng 3 năm 2009, IASB đã nâng cao yêu cầu thuyết minh về giá trị hợp lý và rủi ro thanh khoản trong IFRS 7.  Ủy ban cũng đã sửa đổi IFRS 7 để phản ánh việc một Chuẩn mực mới về công cụ tài chính đã được ban hành – IFRS 9 *Công cụ tài chính,* liên quan đến việc phân loại của tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính.  IFRS 7 cũng đã được sửa đổi vào tháng 10 năm 2010 nhằm yêu cầu các đơn vị bổ sung thêm thuyết minh đối với các tài sản tài chính đã được chuyển giao nhưng chưa được dừng ghi nhận khi đơn vị vẫn tiếp tục có sự liên quan đến tài sản được chuyển giao. Vào tháng 12 năm 2011, Ủy ban đã sửa đổi IFRS 7 để cải thiện thuyết minh trong các giao dịch bù trừ liên quan đến tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính.  Vào tháng 5 năm 2017, khi IFRS 17 *Hợp đồng Bảo hiểm* được ban hành, Chuẩn mực này bổ sung yêu cầu thuyết minh cho trường hợp đơn vị áp dụng miễn trừ đối với các cổ phiếu quỹ cụ thể hoặc đối với nợ phải trả tài chính được mua lại của chính đơn vị trong các trường hợp cụ thể.  Các Chuẩn mực khác đã đưa ra một số sửa đổi nhỏ đối với IFRS 7. Các sửa đổi này bao gồm *Miễn trừ có giới hạn cho Thuyết minh so sánh của IFRS 7* *đối với Đơn vị lần đầu áp dụng* (các sửa đổi của IFRS 1) (được ban hành vào tháng 1 năm 2010), *Những cải thiện đối với IFRSs* (được ban hành vào tháng 5 năm 2010), IFRS 10 *Báo cáo tài chính hợp nhất* (được ban hành vào tháng 5 năm 2011), IFRS 11 *Thỏa thuận chung* (được ban hành vào tháng 5 năm 2011), IFRS 13 *Đo lường giá trị hợp lý* (được ban hành vào tháng 5 năm 2011), *Trình bày các khoản mục thu nhập toàn diện khác* (các sửa đổi của IFRS 1) (được ban hành vào tháng 6 năm 2011), *Ngày hiệu lực bắt buộc và Thuyết minh chuyển tiếp* (các sửa đổi của IFRS 9 (năm 2009), IFRS 9 (năm 2010) và IFRS 7) (được ban hành vào tháng 12 năm 2011), *Đơn vị quản lý quỹ đầu tư* (các sửa đổi của IFRS 10, IFRS 12 và IAS 27) (được ban hành vào tháng 10 năm 2012), IFRS 9 *Công cụ tài chính* (Kế toán phòng ngừa rủi ro và các sửa đổi của IFRS 9, IFRS 7 và IAS 39) (được ban hành vào tháng 11 năm 2013), *Những cải thiện thường niên đối với IFRSs giai đoạn 2012-2014 (được* ban hành vào tháng 9 năm 2014), Sáng kiến *Thuyết minh* (các sửa đổi của IAS 1) (được ban hành vào tháng 12 năm 2014), IFRS 16 *Thuê tài sản* (được ban hành vào tháng 1 năm 2016) và *Những cải thiện thường niên đối với IFRS giai đoạn 2014-2016 (được ban hành vào tháng 12 năm 2016).*   |  |  | | --- | --- | | NỘI DUNG |  | |  |  | | Từ đoạn | | |  |  | | CHUẨN MỰC BÁO CÁO TÀI CHÍNH QUỐC TẾ SỐ 7: |  | | CÔNG CỤ TÀI CHÍNH: THUYẾT MINH |  | |  |  | | MỤC TIÊU | 1 | |  |  | | PHẠM VI | 3 | |  |  | | CÁC LOẠI CÔNG CỤ TÀI CHÍNH VÀ MỨC ĐỘ THUYẾT MINH | 6 | |  |  | | TẦM QUAN TRỌNG CỦA CÔNG CỤ TÀI CHÍNH ĐỐI VỚI TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ KẾT QUẢ KINH DOANH | 7 | |  |  | | Báo cáo tình hình tài chính | 8 | |  |  | | Báo cáo thu nhập toàn diện | 20 | |  |  | | Thuyết minh khác | 21 | |  |  | | TÍNH CHẤT VÀ PHẠM VI CỦA CÁC RỦI RO PHÁT SINH TỪ CÔNG CỤ TÀI CHÍNH | 31 | |  |  | | Thuyết minh định tính | 33 | |  |  | | Thuyết minh định lượng | 34 | |  |  | | CHUYỂN GIAO TÀI SẢN TÀI CHÍNH | 42A | |  |  | | Tài sản tài chính đã được chuyển giao nhưng chưa được dừng ghi nhận toàn bộ | 42D | |  |  | | Tài sản tài chính đã được chuyển giao và được dừng ghi nhận toàn bộ | 42E | |  |  | | Thông tin bổ sung | 42H | |  |  | | ÁP DỤNG LẦN ĐẦU CỦA IFRS 9 | 42I | |  |  | | NGÀY HIỆU LỰC VÀ CHUYỂN ĐỔI | 43 | |  |  | | HẾT HIỆU LỰC CỦA IAS 30 | 45 | |  |  | | PHỤ LỤC |  | |  |  | | A Định nghĩa các thuật ngữ |  | |  |  | | B Hướng dẫn áp dụng |  | |  |  | | C Sửa đổi đối với các IFRSs khác |  | |  |  | | PHÊ CHUẨN CỦA ỦY BAN VỀ VIỆC PHÁT HÀNH IFRS 7 VÀO THÁNG 8 NĂM 2005 |  | |  |  | | PHÊ CHUẨN CỦA ỦY BAN VỀ BẢN SỬA ĐỔI CỦA IFRS 7: |  | |  |  | | *Cải thiện Thuyết minh về Công cụ tài chính* ban hành tháng 3 năm 2009 |  | |  |  | | *Thuyết minh – Chuyển giao Tài sản tài chính* ban hành tháng 10 năm 2010 |  | |  |  | | *Ngày hiệu lực bắt buộc của IFRS 9 và Chuyển giao* |  | |  |  | | *Thuyết minh* (Sửa đổi của IFRS 9 (2009), IFRS 9 (2010) và IFRS 7) ban hành tháng 12 năm 2011 |  | |  |  | | *Thuyết minh – Bù trừ Tài sản tài chính và Nợ phải trả tài chính* (Sửa đổi của IFRS 7) ban hành tháng 12 năm 2011 |  | |  |  | | IFRS 9 *Công cụ tài chính* (Kế toán phòng ngừa rủi ro và sửa đổi của IFRS 9, IFRS 7 và IAS 39) ban hành tháng 11 năm 2013. |  | |  |  | | ĐỐI VỚI NHỮNG HƯỚNG DẪN ĐI KÈM ĐƯỢC LIỆT KÊ DƯỚI ĐÂY, XEM PHẦN B CỦA ẤN PHẨM NÀY |  | |  |  | |  |  | |  |  | | …tiếp tục |  | |  |  | | HƯỚNG DẪN ÁP DỤNG |  | |  |  | | PHỤ LỤC |  | |  |  | | Sửa đổi các hướng dẫn của các IFRS khác |  | |  |  | | ĐỐI VỚI CƠ SỞ KẾT LUẬN, XEM PHẦN C CỦA ẤN PHẨM NÀY |  | |  |  | | CƠ SỞ KẾT LUẬN |  | |  |  | | PHỤ LỤC CHO CƠ SỞ KẾT LUẬN |  | | Sửa đổi Cơ sở Kết luận của các IFRS khác |  |   Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế số 7 *Công cụ tài chính: Thuyết minh* (IFRS 7) được trình bày từ đoạn 1 đến 45 và các Phụ lục A đến C. Tất cả các đoạn này có hiệu lực bằng nhau. Các đoạn **in đậm** thể hiện các nguyên tắc chính. Các thuật ngữ được định nghĩa ở Phụ lục A được *in nghiêng* khi xuất hiện lần đầu tiên trong Chuẩn mực này. Định nghĩa của các thuật ngữ khác được đề cập trong Bộ thuật ngữ của Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế. IFRS 7 cần được đọc trong ngữ cảnh của các mục tiêu của nó và Cơ sở kết luận, *Lời nói đầu của các chuẩn mực IFRS* và *Khung khái niệm chung cho báo cáo tài chính. IAS 8* *Thay đổi chính sách kế toán, ước tính kế toán và sai sót*cung cấp cơ sở cho việc lựa chọn và áp dụng chính sách kế toán trong các trường hợp không có hướng dẫn cụ thể.  **Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế số 7**  **Công cụ tài chính: Thuyết minh**  **Mục tiêu**   1. Mục tiêu của IFRS này là yêu cầu các đơn vị cung cấp các thuyết minh trong báo cáo tài chính của mình để người sử dụng đánh giá: 2. tầm quan trọng của công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của đơn vị; và 3. tính chất và phạm vi của các rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính mà đơn vị gặp phải trong kỳ và tại cuối kỳ báo cáo, và cách thức đơn vị quản trị các rủi ro đó. 4. Các nguyên tắc trong IFRS này bổ sung các nguyên tắc về ghi nhận, xác định giá trị và trình bày các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trong IAS 32 *Công cụ tài chính: Trình bày* và IFRS 9 *Công cụ tài chính.*   **Phạm vi**   1. Chuẩn mực này áp dụng cho tất cả đơn vị và cho tất cả các loại công cụ tài chính, ngoại trừ: 2. những lợi ích trong các công ty con, công ty liên kết hoặc công ty liên doanh được hạch toán theo IFRS 10 Báo cáo tài chính hợp nhất, IAS 27 Báo cáo tài chính riêng hoặc IAS 28 Đầu tư vào công ty liên kết và công ty liên doanh. Tuy nhiên, trong một số trường hợp, IFRS 10, IAS 27 hoặc IAS 28 yêu cầu hoặc cho phép đơn vị hạch toán lợi ích trong một công ty con, công ty liên kết hoặc công ty liên doanh theo IFRS 9; trong những trường hợp đó, đơn vị phải áp dụng các yêu cầu của IFRS này và, đối với những lợi ích được xác định theo giá trị hợp lý, phải áp dụng những yêu cầu của IFRS 13 Xác định giá trị hợp lý. Đơn vị cũng phải áp dụng IFRS này cho tất cả các công cụ phái sinh liên quan đến lợi ích trong công ty con, công ty liên kết hoặc công ty liên doanh, trừ khi công cụ phái sinh này thỏa mãn định nghĩa của một công cụ vốn theo IAS 32. 3. các quyền và nghĩa vụ của đơn vị sử dụng lao động phát sinh từ quỹ phúc lợi nhân viên, được áp dụng theo IAS 19 Lợi ích của người lao động. 4. [đã xoá]. 5. các hợp đồng thuộc phạm vi của IFRS 17 Hợp đồng bảo hiểm. Tuy nhiên, IFRS này áp dụng cho: 6. các công cụ phái sinh được gắn kèm trong các hợp đồng thuộc phạm vi của IFRS 17, nếu IFRS 9 yêu cầu đơn vị hạch toán riêng biệt các công cụ phái sinh này; và 7. các cấu phần đầu tư được tách riêng từ các hợp đồng thuộc phạm vi của IFRS 17, nếu IFRS 17 yêu cầu sự tách riêng này.   Ngoài ra, công ty bảo hiểm phải áp dụng IFRS này chocác hợp đồng bảo lãnh tài chính nếu công ty bảo hiểm áp dụng IFRS 9 trong việc ghi nhận và xác định giá trị các hợp đồng đó, nhưng phải áp dụng IFRS 17 nếu công ty bảo hiểm lựa chọn, theo quy định tại đoạn 7(e) của IFRS 17, áp dụng IFRS 17 trong việc ghi nhận và xác định giá trị các hợp đồng này.   1. các công cụ tài chính, hợp đồng và nghĩa vụ trong các giao dịch thanh toán trên cơ sở cổ phiếu áp dụng theo IFRS 2 *Thanh toán trên cơ sở cổ phiếu*, ngoại trừ việc IFRS này áp dụng cho các hợp đồng thuộc phạm vi của IFRS 9. 2. các công cụ được yêu cầu phải phân loại là các công cụ vốn theo các đoạn 16A và 16B hoặc các đoạn 16C và 16D của IAS 32. 3. IFRS này áp dụng cho các công cụ tài chính đã được ghi nhận và chưa được ghi nhận. Công cụ tài chính được ghi nhận bao gồm các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính thuộc phạm vi của IFRS 9. Công cụ tài chính chưa được ghi nhận bao gồm một số công cụ tài chính, mặc dù không thuộc phạm vi của IFRS 9, nhưng thuộc phạm vi của IFRS này. 4. IFRS này áp dụng đối với các hợp đồng mua hoặc bán một khoản mục phi tài chính thuộc phạm vi của IFRS 9.   5A  Các yêu cầu về thuyết minh rủi ro tín dụng từ đoạn 35A đến 35N áp dụng cho những quyền mà IFRS 15 *Doanh thu từ hợp đồng với khách hàng* quy định hạch toán theo IFRS 9 cho mục đích ghi nhận lãi hoặc lỗ do suy giảm giá trị. Bất kỳ tham chiếu nào đến tài sản tài chính và công cụ tài chính trong các đoạn này sẽ bao gồm những quyền này trừ khi được quy định khác.  **Phân nhóm công cụ tài chính và mức độ thuyết minh**   1. Khi IFRS này yêu cầu các thuyết minh theo loại công cụ tài chính, đơn vị phải nhóm các công cụ tài chính thành các nhóm phù hợp với bản chất của các thông tin được thuyết minh và có tính đến các đặc điểm của các công cụ tài chính này. Đơn vị phải cung cấp đầy đủ thông tin cho phép đối chiếu các nhóm công cụ này với các khoản mục được trình bày trên báo cáo tình hình tài chính.   **Tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả kinh doanh**   1. Đơn vị phải thuyết minh thông tin cho phép người sử dụng báo cáo tài chính đánh giá tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của đơn vị.   **Báo cáo tình hình tài chính**  **Các loại tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính**   1. Giá trị ghi sổ của mỗi loại công cụ tài chính sau, được quy định cụ thể ở IFRS 9, được trình bày trên báo cáo tình hình tài chính hoặc trong bản thuyết minh báo cáo tài chính: 2. các tài sản tài chính đo lường theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ, trình bày riêng biệt (i) các tài sản tài chính được chỉ định là tài sản tài chính theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ tại thời điểm ghi nhận ban đầu hoặc sau ghi nhận ban đầu theo đoạn 6.7.1 của IFRS 9; (ii) các tài sản tài chính được ghi nhận là tài sản tài chính theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ theo lựa chọn tại đoạn 3.3.5 của IFRS 9; (iii) các tài sản tài chính được ghi nhận là tài sản tài chính theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ theo lựa chọn tại đoạn 33A của IAS 32 và (iv) các tài sản tài chính bắt buộc phải ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ theo IFRS 9. 3. - (d) [đã xóa] 4. các nợ phải trả tài chính theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ, trình bày riêng biệt (i) các nợ phải trả tài chính được chỉ định là nợ phải trả tài chính theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ tại thời điểm ghi nhận ban đầu hoặc sau đó theo đoạn 6.7.1 của IFRS 9 và (ii) nợ phải trả tài chính thỏa mãn định nghĩa nắm giữ để kinh doanh theo IFRS 9. 5. các tài sản tài chính được xác định theo giá trị được phân bổ. 6. các nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị được phân bổ. 7. các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác, trình bày riêng biệt (i) tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác theo đoạn 4.1.2A của IFRS 9; và (ii) các khoản đầu tư vào công cụ vốn được chỉ định là tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác tại thời điểm ghi nhận ban đầu theo đoạn 5.7.5 của IFRS 9.   **Tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ**   1. Nếu đơn vị đã chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ một tài sản tài chính (hoặc một nhóm tài sản tài chính) mà đáng lẽ được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác hoặc theo giá trị được phân bổ, thì đơn vị phải thuyết minh: 2. mức độ rủi ro tín dụng tối đa (xem đoạn 36(a)) của tài sản tài chính (hoặc nhóm các tài sản tài chính) tại cuối kỳ báo cáo. 3. giá trị mà các công cụ phái sinh tín dụng có liên quan hoặc các công cụ tương tự giảm thiểu mức độ rủi ro tín dụng tối đa đó (xem đoạn 36(b)). 4. giá trị của sự thay đổi, trong kỳ và lũy kế, trong giá trị hợp lý của tài sản tài chính (hoặc nhóm các tài sản tài chính) do những thay đổi trong rủi ro tín dụng của tài sản tài chính được xác định bằng: 5. giá trị của sự thay đổi trong giá hợp lý không phải do những thay đổi trong điều kiện thị trường dẫn tới rủi ro thị trường; hoặc 6. việc sử dụng một phương pháp thay thế mà đơn vị cho là thể hiện đúng hơn giá trị của sự thay đổi trong giá trị hợp lý dẫn đến những thay đổi trong rủi ro tín dụng của tài sản đó.   Những thay đổi trong điều kiện thị trường dẫn tới rủi ro thị trường bao gồm những thay đổi quan sát được (có thể so sánh) về lãi suất, giá cả hàng hóa, tỷ giá hối đoái hoặc chỉ số về giá hoặc giá trị.   1. giá trị của sự thay đổi trong giá trị hợp lý của các công cụ phái sinh tín dụng liên quan hoặc các công cụ tương tự phát sinh trong kỳ và lũy kế kể từ khi tài sản tài chính được chỉ định. 2. Nếu đơn vị đã chỉ định một khoản nợ phải trả tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ theo đoạn 4.2.2 của IFRS 9 và được yêu cầu phải trình bày ảnh hưởng của thay đổi trong rủi ro tín dụng của khoản nợ phải trả đó trong báo cáo thu nhập toàn diện khác (xem đoạn 5.7.7 của IFRS 9), thì đơn vị phải thuyết minh: 3. giá trị của sự thay đổi lũy kế trong giá trị hợp lý của khoản nợ phải trả tài chính do thay đổi trong rủi ro tín dụng của khoản nợ phải trả đó (xem các đoạn B5.7.13 – B.5.7.20 của IFRS 9 hướng dẫn cách xác định ảnh hưởng của sự thay đổi trong rủi ro tín dụng của một khoản nợ phải trả). 4. chênh lệch giữa giá trị ghi sổ của nợ phải trả tài chính và giá trị mà đơn vị phải thanh toán cho chủ nợ khi đáo hạn theo hợp đồng 5. bất kỳ việc chuyển đổi nào của lãi hoặc lỗ lũy kế trong vốn chủ sở hữu trong kỳ bao gồm lý do của những chuyển đổi đó. 6. nếu một khoản nợ phải trả được dừng ghi nhận trong kỳ, giá trị (nếu có) được trình bày trong báo cáo thu nhập toàn diện khác là số đã được thực hiện tại ngày dừng ghi nhận.   10A  Nếu đơn vị đã chỉ định một khoản nợ phải trả tài chính theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ theo đoạn 4.2.2 của IFRS 9 và được yêu cầu trình bày toàn bộ thay đổi trong giá trị hợp lý của khoản nợ phải trả đó (bao gồm những ảnh hưởng của sự thay đổi trong rủi ro tín dụng của một khoản nợ phải trả) trong báo cáo lãi hoặc lỗ (xem các đoạn 5.7.7 và 5.7.8 của IFRS 9), thì đơn vị phải thuyết minh:   1. giá trị của sự thay đổi, trong kỳ và lũy kế, trong giá trị hợp lý của nợ phải trả tài chính được quy cho sự thay đổi trong rủi ro tín dụng của khoản nợ đó (xem các đoạn B5.7.13 – B5.7.20 của IFRS 9 hướng dẫn cách xác định ảnh hưởng của sự thay đổi trong rủi ro tín dụng của một khoản nợ phải trả ); và 2. chênh lệch giữa giá trị ghi sổ của nợ phải trả tài chính và giá trị đơn vị phải thanh toán cho chủ nợ khi đáo hạn theo hợp đồng. 3. Đơn vị cũng phải thuyết minh: 4. mô tả chi tiết của các phương pháp được sử dụng để tuân thủ theo yêu cầu của các đoạn 9(c), 10(a) và 10A(a) và đoạn 5.7.7(a) của IFRS 9, bao gồm giải thích vì sao phương pháp đó là phù hợp. 5. nếu đơn vị cho rằng các thuyết minh mà đơn vị đã cung cấp, trong báo cáo tình hình tài chính hoặc trong bản thuyết minh báo cáo tài chính, để tuân thủ theo các yêu cầu tại đoạn 9(c), 10(a) hoặc 10A(a) hoặc đoạn 5.7.7(a) của IFRS 9, không thể hiện đúng sự thay đổi trong giá trị hợp lý của tài sản tài chính hoặc nợ phải tài chính do sự thay đổi trong rủi ro tín dụng của tài sản tài chính hoặc nợ phải trả, lý do đơn vị đưa ra kết luận đó và các yếu tố mà đơn vị cho là liên quan. 6. mô tả chi tiết của phương pháp luận hoặc các phương pháp luận được sử dụng để xác định liệu việc trình bày ảnh hưởng của sự thay đổi trong rủi ro tín dụng của một khoản nợ phải trả trong báo cáo thu nhập toàn diện khác có tạo ra hoặc làm tăng thêm sự không phù hợp về kế toán trong báo cáo lãi hoặc lỗ hay không (xem đoạn 5.7.7 và đoạn 5.7.8 của IFRS 9). Nếu đơn vị được yêu cầu phải trình bày ảnh hưởng của sự thay đổi trong rủi ro tín dụng của một khoản nợ phải trả trong báo cáo lãi hoặc lỗ (xem đoạn 5.7.8 của IFRS 9), thuyết minh phải bao gồm mô tả chi tiết về mối quan hệ kinh tế được nêu trong đoạn B5.7.6 của IFRS 9.   **Đầu tư vào công cụ vốn được chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác**  11A  Nếu đơn vị đã chỉ định các khoản đầu tư vào công cụ vốn được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác, như được cho phép tại đoạn 5.7.5 của IFRS 9, đơn vị phải thuyết minh:   1. các khoản đầu tư vào công cụ vốn nào được chỉ định được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác. 2. lý do của việc sử dụng cách trình bày thay thế này. 3. giá trị hợp lý của từng khoản đầu tư đó tại cuối kỳ báo cáo. 4. cổ tức đã được ghi nhận trong kỳ, trình bày riêng biệt cổ tức từ các khoản đầu tư đã được dừng ghi nhận trong kỳ báo cáo và cổ tức từ các khoản đầu tư còn nắm giữ tại cuối kỳ báo cáo. 5. bất kỳ việc chuyển đổi nào của lãi hoặc lỗ lũy kế trong vốn chủ sở hữu trong kỳ và lý do của những chuyển đổi đó.   11B  Nếu đơn vị dừng ghi nhận các khoản đầu tư vào công cụ vốn được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác trong kỳ báo cáo, đơn vị phải thuyết minh:   1. lý do của việc thanh lý các khoản đầu tư. 2. giá trị hợp lý của các khoản đầu tư tại ngày dừng ghi nhận. 3. lãi hoặc lỗ lũy kế từ việc thanh lý.   **Tái phân loại**  12-12A  [Đã xóa].  12B  Đơn vị phải thuyết minh nếu, trong kỳ báo cáo hiện tại hoặc các kỳ báo cáo trước, đơn vị đã phân loại lại bất kỳ tài sản tài chính nào theo đoạn 4.4.1 của IFRS 9. Đối với mỗi lần phân loại lại như vậy, đơn vị phải thuyết minh:   1. ngày tái phân loại. 2. giải thích chi tiết về thay đổi trong mô hình kinh doanh và mô tả định tính về ảnh hưởng của các thay đổi đó đến báo cáo tài chính của đơn vị. 3. giá trị được phân loại vào hoặc ra của mỗi loại.   12C  Trong từng kỳ báo cáo từ ngày tái phân loại đến ngày ngừng ghi nhận, đơn vị phải trình bày thuyết minh cho các tài sản được tái phân loại từ nhóm giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ đến các nhóm ghi nhận theo giá trị được phân bổ hoặc giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác theo đoạn 4.4.1 của IFRS 9 gồm:   1. lãi suất hiệu lực được xác định vào ngày tái phân loại; và 2. thu nhập lãi được ghi nhận.   12D  Nếu, từ ngày báo cáo năm gần nhất, đơn vị đã phân loại lại tài sản tài chính khỏi nhóm được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác để chúng được ghi nhận theo giá trị được phân bổ hoặc khỏi nhóm tài sản ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ để chúng được ghi nhận theo giá trị được phân bổ hoặc giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác, đơn vị phải thuyết minh:   1. giá trị hợp lý của tài sản tài chính tại cuối kỳ báo cáo; và 2. lãi hoặc lỗ từ giá trị hợp lý đáng lẽ được ghi nhận vào báo cáo lãi hoặc lỗ hoặc báo cáo thu nhập toàn diện khác trong kỳ báo cáo nếu tài sản tài chính không được phân loại lại. 3. [Đã xóa].   **Bù trừ tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính**  13A  Các thuyết minh trong hướng dẫn trong các đoạn 13B đến 13E bổ sung cho các yêu cầu thuyết minh khác của IFRS này và được áp dụng cho tất cả các công cụ tài chính đã được ghi nhận được bù trừ theo đoạn 42 của IAS 32. Các thuyết minh này cũng áp dụng cho các công cụ tài chính đã được ghi nhận chịu sự chi phối của một thỏa thuận bù trừ có hiệu lực tổng thể hoặc thỏa thuận tương tự, không phân biệt việc chúng có được bù trừ theo đoạn 42 của IAS 32 hay không.  13B  Đơn vị phải thuyết minh thông tin để người đọc báo cáo tài chính có thể đánh giá ảnh hưởng hoặc ảnh hưởng tiềm tàng của thỏa thuận bù trừ đến tình hình tài chính của đơn vị. Ảnh hưởng này bao gồm ảnh hưởng hoặc ảnh hưởng tiềm tàng của quyền bù trừ liên quan đến tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính đã được ghi nhận của đơn vị thuộc phạm vi của đoạn 13A.  13C  Để thỏa mãn mục tiêu của đoạn 13B, đơn vị phải thuyết minh riêng, tại ngày kết thúc kỳ báo cáo, các thông tin định lượng sau đây cho các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính đã được ghi nhận thuộc phạm vi của đoạn 13A:   1. giá trị gộp của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính đã được ghi nhận; 2. giá trị đã được bù trừ theo các tiêu chí tại đoạn 42 của IAS 32 khi xác định giá trị thuần được trình bày trong báo cáo tình hình tài chính; 3. giá trị thuần được trình bày trong báo cáo tình hình tài chính; 4. các giá trị chịu sự chi phối của một thỏa thuận bù trừ có hiệu lực tổng thể hoặc thỏa thuận tương tự mà không được bao gồm trong đoạn 13C(b), bao gồm: 5. các giá trị liên quan đến các công cụ tài chính đã được ghi nhận mà không thỏa mãn một số hoặc tất cả các tiêu chí bù trừ theo đoạn 42 của IAS 32; và 6. các giá trị liên quan đến tài sản thế chấp tài chính (bao gồm thế chấp bằng tiền); và 7. giá trị thuần sau khi trừ các giá trị tại mục (d) ra khỏi các giá trị tại mục (c) ở trên.   Thông tin theo yêu cầu tại đoạn này phải được trình bày riêng, theo dạng bảng, cho các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trừ khi một định dạng khác phù hợp hơn.  13D  Tổng giá trị được thuyết minh theo đoạn 13C(d) cho một công cụ không được vượt quá giá trị theo đoạn 13C(c) của công cụ đó.  13E  Đơn vị phải cung cấp mô tả trong các thuyết minh về các quyền bù trừ liên quan đến các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính đã được ghi nhận của đơn vị chịu sự chi phối của một thỏa thuận bù trừ tổng thể có hiệu lực và các thỏa thuận tương tự mà được thuyết minh theo đoạn 13C(d), bao gồm bản chất của các quyền đó.  13F  Nếu các thông tin được yêu cầu bởi các đoạn 13B đến 13E được trình bày tại nhiều hơn một thuyết minh trong báo cáo tài chính, đơn vị phải tham chiếu lẫn nhau giữa các thuyết minh đó.  **Tài sản thế chấp**   1. Đơn vị phải thuyết minh: 2. giá trị ghi sổ của các tài sản tài chính mà đơn vị đã thế chấp cho các khoản nợ phải trả hoặc nợ tiềm tàng, bao gồm các giá trị đã được phân loại lại theo đoạn 3.2.23(a) của IFRS 9; và 3. các điều khoản và điều kiện liên quan đến việc thế chấp. 4. Khi đơn vị nắm giữ tài sản thế chấp (của các tài sản tài chính hoặc phi tài chính) và được phép bán hoặc thế chấp lại tài sản này khi chủ sở hữu chúng không bị mất khả năng thanh toán, thì đơn vị phải thuyết minh: 5. giá trị hợp lý của tài sản thế chấp nắm giữ; 6. giá trị hợp lý của bất kỳ tài sản thế chấp nào đã được bán hoặc được thế chấp lại, và liệu đơn vị có nghĩa vụ phải trả lại tài sản đó hay không; và 7. các điều khoản và điều kiện liên quan đến việc sử dụng tài sản thế chấp.   **Tài khoản dự phòng tổn thất tín dụng**   1. [Đã xóa]   16A  Giá trị ghi sổ của các tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác theo đoạn 4.1.2A của IFRS 9 không được ghi giảm bởi một khoản dự phòng tổn thất và đơn vị không trình bày riêng khoản dự phòng này trên báo cáo tình hình tài chính như một khoản giảm trừ của giá trị ghi sổ của tài sản tài chính. Tuy nhiên, đơn vị phải thuyết minh dự phòng tổn thất trong bản thuyết minh báo cáo tài chính.  **Công cụ tài chính phức hợp với các công cụ phái sinh đính kèm**   1. Nếu đơn vị phát hành một công cụ bao gồm cả cấu phần nợ phải trả và cấu phần vốn chủ sở hữu (xem đoạn 28 của IAS 32) và công cụ này có nhiều công cụ phái sinh đính kèm mà giá trị của chúng phụ thuộc lẫn nhau (ví dụ một công cụ nợ có thể chuyển đổi và có quyền mua lại) thì đơn vị phải thuyết minh sự tồn tại của các đặc tính đó.   **Mất khả năng thanh toán và vi phạm hợp đồng**   1. Đối với các khoản vay phải trả được ghi nhận tại cuối kỳ báo cáo, đơn vị phải thuyết minh: 2. chi tiết các lần mất khả năng thanh toán trong kỳ đối với nợ gốc, lãi, quỹ hoàn trả, hoặc các điều khoản hoàn trả của các khoản vay phải trả đó; 3. giá trị ghi sổ của các khoản vay phải trả bị mất khả năng thanh toán vào cuối kỳ báo cáo; và 4. thông tin về việc liệu tình trạng mất khả năng thanh toán đã được khắc phục, hoặc các điều khoản của khoản vay phải trả đã được đàm phán lại hay không, trước khi báo cáo tài chính được phê duyệt phát hành. 5. Nếu trong kỳ, đơn vị đã vi phạm các điều khoản của hợp đồng vay ngoài những nội dung được mô tả tại đoạn 18, đơn vị phải thuyết minh thông tin tương tự như được yêu cầu tại đoạn 18 nếu những vi phạm đó cho phép bên cho vay yêu cầu đẩy nhanh việc trả nợ (trừ khi các vi phạm đã được khắc phục, hoặc các điều khoản của khoản vay đã được đàm phán lại, trước hoặc tại cuối kỳ báo cáo).   **Báo cáo thu nhập toàn diện**  **Các khoản mục thu nhập, chi phí, lãi hoặc lỗ**   1. Đơn vị phải thuyết minh các khoản mục sau về thu nhập, chi phí, lãi hoặc lỗ trong báo cáo thu nhập toàn diện hoặc trong bản thuyết minh báo cáo tài chính: 2. lãi hoặc lỗ thuần phát sinh do: 3. các tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ, thể hiện riêng biệt những tài sản tài chính hoặc tài sản tài chính được chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ tại thời điểm ghi nhận ban đầu hoặc sau ghi nhận ban đầu theo đoạn 6.7.1 của IFRS 9, và các tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính bắt buộc phải ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ theo IFRS 9 (ví dụ các khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn các điều kiện nắm giữ để kinh doanh trong IFRS 9). Đối với các khoản nợ phải trả tài chính được chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ, đơn vị phải trình bày tách biệt giá trị lãi hoặc lỗ được ghi nhận vào báo cáo thu nhập toàn diện khác và giá trị được ghi nhận vào báo cáo lãi hoặc lỗ. 4. - iv) [đã xóa]. 5. các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá trị được phân bổ. 6. các tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị được phân bổ. 7. các khoản đầu tư vào công cụ vốn được chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác theo đoạn 5.7.5 của IFRS 9. 8. tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác theo đoạn 4.1.2A của IFRS 9, trình bày riêng biệt giá trị lãi hoặc lỗ được ghi nhận trong báo cáo thu nhập toàn diện khác trong kỳ và giá trị đã được phân loại lại, tại thời điểm dừng ghi nhận, từ thu nhập toàn diện khác lũy kế sang lãi hoặc lỗ trong kỳ. 9. tổng thu nhập lãi và tổng chi phí lãi (được tính theo phương pháp lãi suất hiệu lực) cho các tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị được phân bổ hoặc theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác theo đoạn 4.1.2A của IFRS 9 (trình bày riêng biệt các giá trị này); hoặc nợ phải trả tài chính không được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ. 10. thu nhập và chi phí từ các khoản phí (trừ các khoản đã được bao gồm khi xác định lãi suất hiệu lực) phát sinh từ: 11. các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính không được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ; và 12. hoạt động tín thác và các hoạt động ủy thác khác dẫn đến việc nắm giữ hoặc đầu tư tài sản thay mặt cho các cá nhân, quỹ tín thác, các chương trình phúc lợi hưu trí, và các tổ chức khác. 13. [đã xóa] 14. [đã xóa]   20A  Đơn vị phải thuyết minh một phân tích lãi hoặc lỗ được ghi nhận trên báo cáo thu nhập toàn diện phát sinh từ việc dừng ghi nhận các tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị được phân bổ, trình bày riêng biệt các khoản lãi và lỗ phát sinh từ việc dừng ghi nhận các tài sản tài chính đó. Thuyết minh này phải bao gồm nguyên nhân của việc dừng ghi nhận các tài sản tài chính đó.  **Các thuyết minh khác**  **Chính sách kế toán**   1. Theo đoạn 117 của IAS 1 *Trình bày Báo cáo Tài chính* (được sửa đổi năm 2007), đơn vị trình bày các chính sách kế toán chủ yếu bao gồm cơ sở (hoặc các cơ sở) xác định giá trị được sử dụng trong việc lập báo cáo tài chính và các chính sách kế toán khác được sử dụng liên quan đến việc đọc báo cáo tài chính.   **Kế toán phòng ngừa rủi ro**  21A  Đơn vị phải áp dụng các yêu cầu thuyết minh trong các đoạn 21B – 24F cho những rủi ro mà đơn vị phòng ngừa và cho những rủi ro mà đơn vị lựa chọn áp dụng kế toán phòng ngừa rủi ro. Thuyết minh về kế toán phòng ngừa rủi ro phải cung cấp các thông tin về:   1. chiến lược quản trị rủi ro và cách thức đơn vị áp dụng để quản trị rủi ro; 2. những ảnh hưởng của hoạt động phòng ngừa rủi ro của đơn vị đến giá trị, thời gian và tính không chắc chắn của các dòng tiền trong tương lai của đơn vị; 3. ảnh hưởng của kế toán phòng ngừa rủi ro đến báo cáo tình hình tài chính, báo cáo thu nhập toàn diện và báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu của đơn vị.   21B  Đơn vị phải trình bày các thuyết minh được yêu cầu trong một thuyết minh riêng hoặc trong một phần riêng của báo cáo tài chính. Tuy nhiên, đơn vị không phải trình bày lại thông tin nếu đã được trình bày trong một báo cáo khác, với điều kiện là thông tin này được cung cấp bằng cách tham chiếu từ báo cáo tài chính đến báo cáo khác đó, ví dụ báo cáo quản trị hay báo cáo rủi ro được cung cấp đồng thời cho người sử dụng báo cáo tài chính theo các điều khoản giống như báo cáo tài chính và vào cùng thời điểm. Nếu thiếu tham chiếu thì báo cáo tài chính được xem là không đầy đủ.  21C  Khi đoạn 22A – 24F yêu cầu đơn vị tách riêng thông tin được thuyết minh theo từng nhóm rủi ro, đơn vị phải xác định từng nhóm rủi ro trên cơ sở các rủi ro mà đơn vị quyết định phòng ngừa và các rủi ro mà đơn vị áp dụng kế toán phòng ngừa rủi ro. Đơn vị phải xác định các loại rủi ro một cách nhất quán cho tất cả các thuyết minh về kế toán phòng ngừa rủi ro.  21D  Để thỏa mãn các mục tiêu của đoạn 21A, đơn vị phải (trừ khi được quy định khác dưới đây) xác định mức độ chi tiết cần thuyết minh, và mức độ nhấn mạnh đến các khía cạnh khác nhau của các yêu cầu thuyết minh, mức độ phù hợp của việc tổng hợp và chi tiết và liệu rằng người sử dụng báo cáo tài chính có cần thêm các giải thích bổ sung để đánh giá các thông tin định lượng được thuyết minh. Tuy nhiên, đơn vị phải áp dụng cùng mức độ tổng hợp và chi tiết mà đơn vị sử dụng cho các yêu cầu thuyết minh thông tin liên quan trong chuẩn mực này và IFRS 13 *Xác định giá trị hợp lý.*  *Chiến lược quản trị rủi ro*   1. [Đã xóa]   22A  Đơn vị phải giải thích chiến lược quản trị rủi ro theo từng nhóm rủi ro của các rủi ro mà đơn vị quyết định phòng ngừa và các rủi ro mà đơn vị áp dụng kế toán phòng ngừa rủi ro. Giải thích này cho phép người sử dụng báo cáo tài chính đánh giá (ví dụ):   1. cách thức các rủi ro phát sinh. 2. cách thức đơn vị quản trị từng rủi ro; bao gồm việc đơn vị phòng ngừa tất cả rủi ro của toàn bộ một khoản mục hay phòng ngừa một cầu phần (hoặc nhiều cấu phần) rủi ro của khoản mục đó và lý do. 3. phạm vi của các rủi ro mà đơn vị quản trị.   22B  Để thỏa mãn yêu cầu của đoạn 22A, thông tin phải bao gồm (nhưng không giới hạn) ở việc mô tả:   1. các công cụ phòng ngừa rủi ro được sử dụng (và cách sử dụng) để phòng ngừa rủi ro; 2. cách thức đơn vị xác định mối quan hệ kinh tế giữa khoản mục được phòng ngừa rủi ro và công cụ phòng ngừa rủi ro cho mục đích đánh giá tính hiệu quả phòng ngừa rủi ro; và 3. cách thức đơn vị thiết lập tỷ lệ phòng ngừa rủi ro và các nguyên nhân dẫn tới phòng ngừa rủi ro không hiệu quả.   22C  Khi đơn vị chỉ định một cấu phần rủi ro cụ thể là một khoản mục được phòng ngừa rủi ro (xem đoạn 6.3.7 của IFRS 9), ngoài các thuyết minh theo yêu cầu của các đoạn 22A và 22B, đơn vị phải cung cấp các thông tin định tính hoặc định lượng về:   1. cách thức đơn vị xác định cấu phần rủi ro được chỉ định là khoản mục được phòng ngừa rủi ro (bao gồm diễn giải về bản chất của mối quan hệ giữa cấu phần rủi ro đó và toàn bộ khoản mục đó). 2. mối quan hệ giữa cấu phần rủi ro và toàn bộ khoản mục (ví dụ, một cấu phần rủi ro được chỉ định theo dữ liệu quá khứ chiếm trung bình 80% của những thay đổi trong giá trị hợp lý của toàn bộ khoản mục đó).   *Giá trị, thời gian và tính không chắc chắn của các dòng tiền trong tương lai*   1. [Đã xóa]   23A  Trừ khi được miễn trừ theo đoạn 23C, đơn vị phải thuyết minh theo từng nhóm rủi ro thông tin định lượng để cho phép người sử dụng báo cáo tài chính đánh giá các điều khoản và điều kiện của các công cụ phòng ngừa rủi ro và những tác động của chúng đối với giá trị, thời gian và tính không chắc chắn của các dòng tiền trong tương lai của đơn vị.  23B  Để thỏa mãn yêu cầu của đoạn 23A, đơn vị phải trình bày chi tiết :   1. thông tin về thời gian của giá trị danh nghĩa của công cụ phòng ngừa rủi ro; và 2. nếu áp dụng, giá hoặc giá trị trung bình (ví dụ giá giao ngay hoặc giá kỳ hạn v.v.) của công cụ phòng ngừa rủi ro.   23C  Trong các trường hợp đơn vị thường xuyên thiết lập lại (ví dụ tạm dừng sau đó tiếp tục) các mối quan hệ phòng ngừa rủi ro do cả công cụ phòng ngừa rủi ro và khoản mục được phòng ngừa rủi ro thường xuyên thay đổi (nghĩa là đơn vị áp dụng một quy trình năng động trong đó cả các rủi ro và công cụ phòng ngừa rủi ro không ổn định trong thời gian dài – như trong ví dụ tại đoạn B6.5.24(b) của IFRS 9), đơn vị:   1. được miễn các thuyết minh theo yêu cầu của các đoạn 23A và 23B. 2. phải thuyết minh: 3. thông tin về chiến lược quản trị rủi ro cao nhất liên quan đến các mối quan hệ phòng ngừa rủi ro này; 4. diễn giải về cách thức đơn vị thể hiện chiến lược quản trị rủi ro bằng việc sử dụng kế toán phòng ngừa rủi ro và chỉ định các mối quan hệ phòng ngừa rủi ro cụ thể; và 5. thông tin về mức độ thường xuyên mà các mối quan hệ phòng ngừa rủi ro bị tạm dừng và bắt đầu lại như một phần của quy trình của đơn vị liên quan tới các mối quan hệ phòng ngừa rủi ro.   23D  Đơn vị phải thuyết minh theo từng nhóm rủi ro diễn giải các nguyên nhân dẫn tới phòng ngừa rủi ro không hiệu quả mà đơn vị dự kiến sẽ ảnh hưởng đến mối quan hệ phòng ngừa rủi ro trong suốt kỳ hạn của nó.  23E  Nếu các nguyên nhân dẫn tới phòng ngừa rủi ro không hiệu quả xuất hiện trong một mối quan hệ phòng ngừa rủi ro, đơn vị phải thuyết minh các nguyên nhân này theo nhóm rủi ro và giải thích việc phòng ngừa rủi ro không hiệu quả.  23F  Đối với phòng ngừa rủi ro dòng tiền, đơn vị phải thuyết minh diễn giải mọi giao dịch dự kiến mà đơn vị đã áp dụng kế toán phòng ngừa rủi ro trong các kỳ trước đó, nhưng không được dự kiến sẽ tiếp tục diễn ra.  *Ảnh hưởng của kế toán phòng ngừa rủi ro đến tình hình tài chính và kết quả kinh doanh*   1. [Đã xóa]   24A  Đơn vị phải trình bày riêng biệt cho từng nhóm rủi ro, theo dạng bảng, các giá trị sau liên quan tới các khoản mục được chỉ định là các công cụ phòng ngừa rủi ro cho từng loại phòng ngừa rủi ro (phòng ngừa rủi ro giá trị hợp lý, phòng ngừa rủi ro dòng tiền hoặc phòng ngừa rủi ro đầu tư thuần vào hoạt động nước ngoài):   1. giá trị ghi sổ của các công cụ phòng ngừa rủi ro (tài sản tài chính và tách biệt với nợ phải trả tài chính); 2. khoản mục trên báo cáo tình hình tài chính có bao gồm công cụ phòng ngừa rủi ro này; 3. thay đổi trong giá trị hợp lý của công cụ phòng ngừa rủi ro được sử dụng là cơ sở cho việc ghi nhận phần không hiệu quả trong phòng ngừa rủi ro trong kỳ; và 4. giá trị danh nghĩa (bao gồm số lượng như là tấn hoặc m3) của các công cụ phòng ngừa rủi ro;   24B  Đơn vị phải thuyết minh cho từng nhóm rủi ro, theo dạng bảng, các giá trị sau liên quan tới các khoản mục được phòng ngừa rủi ro cho các loại phòng ngừa rủi ro như sau:   1. đối với phòng ngừa rủi ro giá trị hợp lý: 2. giá trị ghi sổ của khoản mục được phòng ngừa rủi ro được ghi nhận trong báo cáo tình hình tài chính (trình bày tách biệt tài sản và nợ phải trả); 3. giá trị lũy kế của các điều chỉnh phòng ngừa rủi ro giá trị hợp lý của khoản mục được phòng ngừa rủi ro được bao gồm trong giá trị ghi sổ của khoản mục được phòng ngừa được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính (trình bày tách biệt tài sản và nợ phải trả); 4. khoản mục trên báo cáo tình hình tài chính có bao gồm khoản mục được phòng ngừa rủi ro; 5. thay đổi trong giá trị của khoản mục được phòng ngừa rủi ro được sử dụng làm cơ sở cho việc ghi nhận phần không hiệu quả trong phòng ngừa rủi ro trong kỳ; và 6. giá trị lũy kế của các điều chỉnh phòng ngừa rủi ro giá trị hợp lý còn lại trên báo cáo tình hình tài chính của bất kỳ khoản mục được phòng ngừa rủi ro nào mà không còn được điều chỉnh lãi hoặc lỗ phòng ngừa rủi ro theo đoạn 6.5.10 của IFRS 9. 7. đối với phòng ngừa rủi ro dòng tiền và phòng ngừa rủi ro đầu tư thuần vào hoạt động nước ngoài: 8. thay đổi trong giá trị của khoản mục được phòng ngừa rủi ro được sử dụng làm cơ sở cho việc ghi nhận phần không hiệu quả của phòng ngừa rủi ro trong kỳ (nghĩa là đối với phòng ngừa rủi ro dòng tiền, thay đổi trong giá trị được sử dụng để xác định phần không hiệu quả của phòng ngừa rủi ro được ghi nhận theo đoạn 6.5.11(c) của IFRS 9); 9. số dư của quỹ phòng ngừa rủi ro dòng tiền và quỹ chênh lệch tỷ giá hối đoái cho việc phòng ngừa rủi ro liên tục được hạch toán theo các đoạn 6.5.11 và 6.5.13 (a) của IFRS 9; và 10. số dư còn lại của quỹ phòng ngừa rủi ro dòng tiền và quỹ chênh lệch tỷ giá hối đoái từ bất kỳ mối quan hệ phòng ngừa rủi ro nào mà kế toán phòng ngừa rủi ro không còn được áp dụng.   24C  Đơn vị phải thuyết minh cho từng nhóm rủi ro, theo dạng bảng, các giá trị sau đây cho các loại phòng ngừa rủi ro như sau:   1. đối với phòng ngừa rủi ro giá trị hợp lý: 2. phần không hiệu quả của phòng ngừa rủi ro – nghĩa là chênh lệch giữa lãi hoặc lỗ phòng ngừa rủi ro của công cụ phòng ngừa rủi ro và khoản mục được phòng ngừa rủi ro – được ghi nhận vào báo cáo lãi hoặc lỗ (hoặc báo cáo thu nhập toàn diện khác đối với phòng ngừa rủi ro của một công cụ vốn mà đơn vị đã lựa chọn trình bày những thay đổi trong giá trị hợp lý trong báo cáo thu nhập toàn diện khác theo đoạn 5.7.5 của IFRS 9); và 3. khoản mục trong báo cáo thu nhập toàn diện có bao gồm phần không hiệu quả của phòng ngừa rủi ro được ghi nhận. 4. đối với phòng ngừa rủi ro dòng tiền và phòng ngừa rủi ro đầu tư thuần vào hoạt động nước ngoài: 5. lãi hoặc lỗ phòng ngừa rủi ro của kỳ báo cáo đã được ghi nhận trong báo cáo thu nhập toàn diện khác; 6. phần không hiệu quả của phòng ngừa rủi ro được ghi nhận trong báo cáo lãi hoặc lỗ; 7. khoản mục trong báo cáo thu nhập toàn diện có bao gồm phần không hiệu quả của phòng ngừa rủi ro được ghi nhận; 8. giá trị được phân loại lại từ quỹ phòng ngừa rủi ro dòng tiền hoặc quỹ chênh lệch tỷ giá hối đoái vào báo cáo lãi hoặc lỗ do điều chỉnh tái phân loại (xem IAS 1) (phân biệt giữa các giá trị mà kế toán phòng ngừa rủi ro đã được sử dụng trước đó, nhưng các dòng tiền trong tương lai được phòng ngừa rủi ro được dự kiến sẽ không tiếp tục xảy ra, và các giá trị đã được kết chuyển do khoản mục được phòng ngừa rủi ro đã ảnh hưởng đến lãi hoặc lỗ); 9. khoản mục trong báo cáo thu nhập toàn diện có bao gồm các điều chỉnh phân loại lại (xem IAS 1); và 10. đối với phòng ngừa rủi ro giá trị thuần, lãi hoặc lỗ phòng ngừa rủi ro được ghi nhận trong một khoản mục riêng của báo cáo thu nhập toàn diện (xem đoạn 6.6.4 của IFRS 9).   24D  Khi số lượng của các mối quan hệ phòng ngừa rủi ro được áp dụng miễn trừ trong đoạn 23C là không đại diện cho số lượng thông thường trong kỳ (tức là số lượng tại ngày báo cáo không phản ánh số lượng trong kỳ) đơn vị phải thuyết minh thực tế đó và lý do đơn vị cho rằng số lượng đó là không đại diện.  24E  Đơn vị phải trình bày một bản đối chiếu của từng cấu phần vốn chủ sở hữu và phân tích về báo cáo thu nhập toàn diện khác theo IAS 1 để đồng thời:   1. phân biệt ở mức tối thiểu, giữa các giá trị có liên quan đến các thuyết minh trong đoạn 24C(b)(i) và (b)(iv) cũng như các giá trị được hạch toán theo đoạn 6.5.11(d)(i) và (d)(iii) của IFRS 9; 2. phân biệt giữa các giá trị có liên quan đến giá trị thời gian của các quyền chọn của các giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến khoản mục được phòng ngừa rủi ro và các giá trị liên quan đến giá trị thời gian của các quyền chọn được dùng để phòng ngừa rủi ro giá trị thời gian của khoản mục được phòng ngừa rủi ro khi đơn vị hạch toán giá trị thời gian của một quyền chọn theo đoạn 6.5.15 của IFRS 9; và 3. phân biệt giữa các giá trị liên quan đến các yếu tố kỳ hạn của hợp đồng kỳ hạn và chênh lệch tỷ giá mua và bán ngoại tệ của các công cụ tài chính được dùng để phòng ngừa rủi ro cho các giao dịch liên quan các khoản mục được phòng ngừa rủi ro, và phân biệt các giá trị liên quan đến các yếu tố kỳ hạn của hợp đồng kỳ hạn và chênh lệch tỷ giá mua và bán ngoại tệ của các công cụ tài chính được dùng để phòng ngừa rủi ro giá trị thời gian của khoản mục được phòng ngừa rủi ro khi đơn vị hạch toán các giá trị đó theo đoạn 6.5.16 của IFRS 9.   24F  Đơn vị phải thuyết minh thông tin được yêu cầu trong đoạn 24E riêng cho từng nhóm rủi ro. Việc phân tách theo rủi ro này có thể được trình bày trong bản thuyết minh báo cáo tài chính.  *Quyền chọn chỉ định một công cụ có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ*  24G  Nếu đơn vị chỉ định một công cụ tài chính, hoặc một phần của nó, được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ bởi vì đơn vị sử dụng một công cụ phái sinh tín dụng để quản trị rủi ro tín dụng của công cụ tài chính đó, đơn vị phải thuyết minh:   1. đối với các công cụ phái sinh tín dụng được sử dụng để quản trị rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ theo đoạn 6.7.1 của IFRS 9, bản đối chiếu giữa từng giá trị danh nghĩa và giá trị hợp lý tại đầu và cuối kỳ báo cáo; 2. lãi hoặc lỗ được ghi nhận trong báo cáo lãi hoặc lỗ do việc chỉ định một công cụ tài chính hoặc một phần của của nó được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ theo đoạn 6.7.1 của IFRS 9; và 3. về việc dừng ghi nhận một công cụ tài chính, hoặc một phần của nó, được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ, mà do đó giá trị hợp lý của công cụ tài chính đã trở thành giá trị ghi sổ mới theo đoạn 6.7.4 của IFRS 9 và giá trị danh nghĩa hoặc giá trị gốc có liên quan (trừ việc cung cấp thông tin so sánh theo IAS 1, đơn vị không cần phải tiếp tục thuyết minh thông tin này trong các kỳ tiếp theo).   **Giá trị hợp lý**   1. Ngoại trừ quy định tại đoạn 29, đối với mỗi loại tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính (xem đoạn 6), đơn vị phải thuyết minh giá trị hợp lý của mỗi loại tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính đó theo cách cho phép so sánh giá trị hợp lý với giá trị ghi sổ. 2. Khi thuyết minh giá trị hợp lý, đơn vị phải nhóm các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính thành từng nhóm, nhưng chỉ phải bù trừ các giá trị hợp lý trong phạm vi giá trị ghi sổ của chúng trong báo cáo tình hình tài chính.   27-27B [Đã xóa].   1. Trong một số trường hợp, đơn vị không ghi nhận lãi hoặc lỗ tại thời điểm ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính vì giá trị hợp lý không được chứng minh bằng giá niêm yết trên một thị trường hoạt động của một tài sản hoặc nợ phải trả tương tự (nghĩa là đầu vào Cấp độ 1) cũng như không dựa trên một kỹ thuật định giá mà kỹ thuật này chỉ sử dụng dữ liệu từ các thị trường quan sát được (xem đoạn B5.1.2A của IFRS 9). Trong những trường hợp như vậy, đơn vị phải thuyết minh theo nhóm tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính: 2. chính sách kế toán của đơn vị để ghi nhận vào lãi hoặc lỗ chênh lệch giữa giá trị hợp lý tại ngày ghi nhận ban đầu và giá giao dịch để phản ánh sự thay đổi của các yếu tố (bao gồm yếu tố thời gian) mà các bên tham gia thị trường sẽ xem xét đến khi tính giá tài sản hoặc nợ phải trả (xem đoạn B5.1.2A(b) của IFRS 9). 3. chênh lệch cộng gộp chưa được ghi nhận vào lãi hoặc lỗ tại đầu và cuối kỳ và đối chiếu thay đổi số dư của chênh lệch này. 4. lý do đơn vị kết luận rằng giá giao dịch không phải là bằng chứng tốt nhất của giá trị hợp lý, bao gồm thông tin của bằng chứng hỗ trợ giá trị hợp lý. 5. Thuyết minh về giá trị hợp lý không bắt buộc trong trường hợp: 6. khi giá trị ghi sổ xấp xỉ một cách hợp lý với giá trị hợp lý, ví dụ, đối với công cụ tài chính như các khoản phải thu thương mại và các khoản phải trả ngắn hạn; hoặc 7. [đã xóa]. 8. [đã xóa]. 9. các khoản nợ từ việc đi thuê. 10. [Đã xóa]   **Bản chất và phạm vi của các rủi ro phát sinh từ công cụ tài chính**   1. **Đơn vị phải thuyết minh thông tin cho phép người sử dụng báo cáo tài chính của đơn vị đánh giá bản chất và phạm vi của các rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính mà đơn vị đang nắm giữ tại cuối kỳ báo cáo.** 2. Những thuyết minh được yêu cầu tại các đoạn 33 – 42 tập trung vào các rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính và cách thức chúng được quản trị. Những rủi ro này thông thường bao gồm nhưng không giới hạn ở, rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.   32A  Việc cung cấp các thuyết minh định tính trong bối cảnh các thuyết minh định lượng cho phép người sử dụng báo cáo tài chính liên kết các thuyết minh liên quan và do đó có được một bức tranh tổng thể về bản chất và phạm vi của các rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính. Sự tương tác giữa các thuyết minh định tính và định lượng góp phần cung cấp thông tin theo cách giúp người sử dụng báo cáo tài chính đánh giá chính xác hơn các rủi ro mà đơn vị gặp phải.  **Thuyết minh định tính**   1. Đối với mỗi loại rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, đơn vị phải thuyết minh: 2. các rủi ro và cách thức phát sinh rủi ro; 3. các mục tiêu, chính sách và quy trình của đơn vị để quản trị rủi ro và các phương pháp được sử dụng để đo lường rủi ro; và 4. bất kỳ thay đổi trong (a) hoặc (b) so với kỳ trước.   **Thuyết minh định lượng**   1. Đối với mỗi loại rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, đơn vị phải thuyết minh: 2. Tóm tắt dữ liệu định lượng về rủi ro tại cuối kỳ. Thuyết minh này được dựa trên các thông tin được cung cấp nội bộ cho nhân sự quản lý chủ chốt của đơn vị (như được định nghĩa trong IAS 24 *Thuyết minh về các bên liên quan*), ví dụ: ban giám đốc hoặc giám đốc điều hành của đơn vị. 3. những thuyết minh được yêu cầu tại các đoạn 35A – 42, ngoài những thông tin được cung cấp theo (a); 4. mức độ tập trung rủi ro nếu không được nêu rõ trong những thuyết minh theo (a) và (b). 5. Nếu các dữ liệu định lượng được thuyết minh vào cuối kỳ báo cáo không đại diện cho các rủi ro trong kỳ của đơn vị thì đơn vị phải cung cấp thêm thông tin mang tính đại diện.   **Rủi ro tín dụng**  *Phạm vi và mục tiêu*  35A  Đơn vị phải áp dụng các yêu cầu thuyết minh trong đoạn 35F – 35N đối với các công cụ tài chính mà các yêu cầu về suy giảm giá trị trong IFRS 9 được áp dụng. Tuy nhiên:   1. đối với phải thu thương mại, tài sản phát sinh từ hợp đồng và phải thu về cho thuê, đoạn 35J(a) được áp dụng cho các khoản phải thu thương mại, tài sản phát sinh từ hợp đồng hoặc phải thu về cho thuê này; theo đó tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn được ghi nhận theo đoạn 5.5.15 của IFRS 9, nếu các tài sản tài chính đó bị điều chỉnh khi quá hạn trên 30 ngày; và 2. đoạn 35K(b) không áp dụng cho các khoản phải thu về cho thuê.   35B  Các thuyết minh về rủi ro tín dụng được lập theo các đoạn 35F – 35N cho phép người sử dụng báo cáo tài chính hiểu được ảnh hưởng của rủi ro tín dụng đối với giá trị, thời gian và sự không chắc chắn của các dòng tiền trong tương lai. Để đạt được mục tiêu này, các thuyết minh về rủi ro tín dụng phải cung cấp:   1. thông tin về các thực tiễn quản trị rủi ro tín dụng của đơn vị và mối quan hệ giữa chúng đến việc ghi nhận và xác định giá trị của tổn thất tín dụng dự kiến, bao gồm các phương pháp, giả định và thông tin được sử dụng để xác định giá trị tổn thất tín dụng dự kiến; 2. thông tin định tính và định lượng cho phép người sử dụng báo cáo tài chính đánh giá các giá trị trên báo cáo tài chính phát sinh từ các tổn thất tín dụng dự kiến, bao gồm những thay đổi trong giá trị của các tổn thất tín dụng dự kiến và lý do của những thay đổi đó; và 3. thông tin về rủi ro tín dụng của đơn vị (nghĩa là rủi ro tín dụng tiềm tàng trong các tài sản tài chính và cam kết gia hạn tín dụng của đơn vị) bao gồm các mức độ tập trung rủi ro tín dụng lớn.   35C  Đơn vị không phải trình bày lại thông tin đã được trình bày trong một báo cáo khác, với điều kiện là thông tin này được cung cấp bằng cách tham chiếu từ báo cáo tài chính đến báo cáo khác đó, ví dụ báo cáo quản trị hay báo cáo rủi ro được đồng thời cung cấp cho người sử dụng báo cáo tài chính theo các điều khoản giống như báo cáo tài chính và vào cùng thời điểm. Nếu thông tin không được cung cấp bằng cách tham chiếu lẫn nhau thì báo cáo tài chính được xem là không đầy đủ.  35D  Để đáp ứng các mục tiêu của đoạn 35B, đơn vị phải (trừ khi được quy định khác) cân nhắc mức độ chi tiết cần thuyết minh, và mức độ nhấn mạnh đến các khía cạnh khác nhau của các yêu cầu thuyết minh, mức độ phù hợp của việc tổng hợp và chi tiết và liệu rằng người sử dụng báo cáo tài chính có cần thêm các giải thích bổ sung để đánh giá các thông tin định lượng được thuyết minh.  35E  Nếu các thuyết minh được cung cấp theo các đoạn 35F – 35N là chưa đầy đủ để thỏa mãn các mục tiêu trong đoạn 35B, đơn vị phải thuyết minh thêm thông tin cần thiết để thỏa mãn các mục tiêu đó.  *Các thực tiễn quản trị rủi ro tín dụng*  35F  Đơn vị phải giải thích các thực tiễn quản trị rủi ro tín dụng và mối quan hệ giữa chúng đến việc ghi nhận và xác định giá trị của tổn thất tín dụng dự kiến. Để thỏa mãn mục tiêu này đơn vị phải thuyết minh các thông tin cho phép người sử dụng báo cáo tài chính hiểu và đánh giá:   1. cách thức đơn vị xác định liệu rủi ro tín dụng của công cụ tài chính đã gia tăng đáng kể từ thời điểm ghi nhận ban đầu, bao gồm, nếu và cách: 2. các công cụ tài chính được cân nhắc là có rủi ro tín dụng thấp theo đoạn 5.5.10 của IFRS 9, bao gồm các nhóm công cụ tài chính mà nó áp dụng; và 3. các giả định theo đoạn 5.5.11 của IFRS 9, rằng đã có sự gia tăng đáng kể trong rủi ro tín dụng kể từ thời điểm ghi nhận ban đầu khi các tài sản tài chính đã quá hạn hơn 30 ngày, bị bác bỏ; 4. các định nghĩa của đơn vị về mất khả năng thanh toán của đơn vị, bao gồm các lý do lựa chọn các định nghĩa này; 5. cách thức các công cụ tài chính được phân nhóm nêu tổn thất tín dụng dự kiến được xác định giá trị trên cơ sở nhóm; 6. cách thức đơn vị xác định các tài sản tài chính là tài sản tài chính bị suy giảm giá trị do rủi ro tín dụng; 7. chính sách của đơn vị về xóa sổ, bao gồm các dấu hiệu cho thấy không có kỳ vọng hợp lý về khả năng thu hồi và thông tin về chính sách đối với các tài sản tài chính đã bị xóa sổ nhưng vẫn chịu giám sát của hoạt động đòi nợ; 8. cách thức các yêu cầu trong đoạn 5.5.12 của IFRS 9 về điều chỉnh dòng tiền theo hợp đồng của tài sản tài chính được áp dụng, bao gồm cách thức đơn vị: 9. xác định liệu rủi ro tín dụng của một tài sản tài chính đã được điều chỉnh khi dự phòng tổn thất của tài sản được xác định tại giá trị bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn, đã được cải thiện bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong 12 tháng theo đoạn 5.5.5 của IFRS 9; và 10. theo dõi mức độ mà dự phòng tổn thất của tài sản tài chính thỏa mãn các tiêu chí tại (i) sau đó được xác định giá trị lại tại giá trị bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn theo đoạn 5.5.3 của IFRS 9.   35G  Đơn vị phải giải thích về các đầu vào, giả định và kỹ thuật ước tính được sử dụng để áp dụng các yêu cầu trong Phần 5.5 của IFRS 9. Cho mục đích này, đơn vị phải thuyết minh:   1. cơ sở của các đầu vào và các giả định và kỹ thuật ước tính được sử dụng để: 2. xác định giá trị của tổn thất tín dụng dự kiến trong vòng 12 tháng và trong suốt thời hạn; 3. xác định liệu rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính đã gia tăng đáng kể kể từ thời điểm ghi nhận ban đầu; và 4. xác định liệu một tài sản tài chính có phải là tài sản tài chính bị suy giảm giá trị do rủi ro tín dụng. 5. cách thức các thông tin dự đoán được đưa vào để xác định tổn thất tín dụng dự kiến, bao gồm việc sử dụng thông tin kinh tế vĩ mô; và 6. các thay đổi trong kỹ thuật ước tính hoặc các giả định chính trong kỳ báo cáo và lý do của các thay đổi này.   *Thông tin định lượng và định tính về các giá trị phát sinh từ tổn thất tín dụng dự kiến*  35H  Để giải thích cho các thay đổi trong dự phòng tổn thất và lý do cho các thay đổi này, đơn vị phải cung cấp, theo nhóm các công cụ tài chính, đối chiếu từ số dư đầu kỳ với cuối kỳ của dự phòng tổn thất, theo dạng bảng, trình bày riêng biệt các thay đổi phát sinh trong kỳ cho:   1. dự phòng tổn thất được xác định tại giá trị bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong vòng 12 tháng; 2. dự phòng tổn thất được xác định tại giá trị bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn đối với: 3. các công cụ tài chính mà rủi ro tín dụng của nó đã gia tăng đáng kể kể từ thời điểm ghi nhận ban đầu nhưng các tài sản tài chính này chưa bị suy giảm giá trị do rủi ro tín dụng; 4. các tài sản tài chính là tài sản tài chính bị suy giảm giá trị do rủi ro tín dụng tại ngày báo cáo (mà không phải là tài sản tài chính được khởi tạo hoặc được mua bị tổn thất tín dụng); và 5. phải thu thương mại, tài sản phát sinh từ hợp đồng hoặc phải thu về cho thuê mà dự phòng tổn thất của chúng được xác định theo đoạn 5.5.15 của IFRS 19. 6. các tài sản tài chính được khởi tạo hoặc được mua bị tổn thất tín dụng. Ngoài việc đối chiếu, đơn vị phải thuyết minh tổng trị của tổn thất tín dụng dự kiến chưa chiết khấu tại thời điểm ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính được ghi nhận lần đầu trong kỳ báo cáo.   35I  Để cho phép người sử dụng báo cáo tài chính hiểu các thay đổi trong dự phòng tổn thất được thuyết minh theo đoạn 35H, đơn vị phải cung cấp giải thích cách những thay đổi chính trong giá trị ghi sổ gộp của các công cụ tài chính trong kỳ dẫn đến những thay đổi trong dự phòng tổn thất. Thông tin này phải được cung cấp riêng cho các công cụ tài chính được tính toán cho tổn thất tín dụng như được liệt kê tại đoạn 35H(a) – (c) và phải bao gồm thông tin định tính và định lượng liên quan. Ví dụ của các thay đổi trong giá trị ghi sổ gộp của các công cụ tài chính có ảnh hưởng đến các thay đổi trong dự phòng tổn thất có thể bao gồm:   1. các thay đổi do các công cụ tài chính được hình thành hoặc được mua trong kỳ báo cáo; 2. điều chỉnh dòng tiền theo hợp đồng của tài sản tài chính mà không dẫn đến việc dừng ghi nhận các tài sản tài chính đó theo IFRS 9; 3. các thay đổi bởi các công cụ tài chính bị dừng ghi nhận (bao gồm các công cụ tài chính đã bị xóa sổ) trong kỳ báo cáo; và 4. thay đổi phát sinh từ việc tổn thất tín dụng được xác định tại giá trị bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong vòng 12 tháng hoặc trong suốt thời hạn.   35J  Để cho phép người sử dụng báo cáo tài chính hiểu bản chất và ảnh hưởng của các điều chỉnh trong dòng tiền theo hợp đồng của các tài sản tài chính mà không dẫn đến việc dừng ghi nhận và ảnh hưởng của các điều chỉnh này đối với việc xác định giá trị của tổn thất tín dụng dự kiến, đơn vị phải thuyết minh:   1. giá trị được phân bổ trước các điều chỉnh và lãi hoặc lỗ thuần được ghi nhận cho các tài sản tài chính mà dòng tiền theo hợp đồng của chúng bị điều chỉnh trong kỳ báo cáo mà chúng có dự phòng tổn thất được xác định tại giá trị bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn tín dụng; và 2. giá trị ghi sổ gộp tại cuối kỳ báo cáo mà các tài sản tài chính được thực hiện điều chỉnh so với thời điểm ghi nhận ban đầu; tại thời điểm khi dự phòng tổn thất được xác định tại giá trị bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong vòng 12 tháng hoặc trong suốt thời hạn và dự phòng tổn thất đã thay đổi trong kỳ báo cáo đến giá trị bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong vòng 12 tháng.   35K  Để cho phép người sử dụng báo cáo tài chính hiểu ảnh hưởng của tài sản thế chấp và phương thức đảm bảo tín dụng khác đối với tổn thất tín dụng dự kiến, đơn vị phải thuyết minh theo nhóm các công cụ tài chính:   1. giá trị thể hiện tốt nhất mức độ tối đa bị ảnh hưởng bởi rủi ro tín dụng tại cuối kỳ báo cáo mà không tính đến bất kỳ tài sản thế chấp được nắm giữ hoặc phương thức đảm bảo tín dụng khác (ví dụ các thỏa thuận bù trừ mà không đủ điều kiện bù trừ theo IAS 32). 2. diễn giải của tài sản thế chấp được nắm giữ như hình thức đảm bảo và phương thức đảm bảo tín dụng khác, bao gồm: 3. diễn giải về bản chất và chất lượng của tài sản thế chấp nắm giữ; 4. giải thích về bất kỳ thay đổi lớn nào trong chất lượng của các tài sản thế chấp hoặc phương thức đảm bảo tín dụng khác là hệ quả của sự suy giảm hoặc thay đổi trong các chính sách về tài sản thế chấp của đơn vị trong kỳ báo cáo; và 5. thông tin về các công cụ tài chính mà đơn vị đã không ghi nhận dự phòng tổn thất do có tài sản thế chấp. 6. thông tin định lượng về tài sản thế chấp được nắm giữ như hình thức đảm bảo và phương thức đảm bảo tín dụng khác (ví dụ, định lượng mức độ mà tài sản thế chấp và phương thức đảm bảo tín dụng khác giảm thiểu rủi ro tín dụng) đối với các tài sản tài chính được xác định bị suy giảm giá trị do rủi ro tín dụng tại ngày báo cáo.   35L  Đơn vị phải thuyết minh giá trị theo hợp đồng còn lại của các tài sản tài chính đã bị xóa sổ trong kỳ báo cáo và vẫn chịu ảnh hưởng của hoạt động đòi nợ.  *Mức độ rủi ro tín dụng*  35M  Để cho phép người sử dụng báo cáo tài chính đánh giá mức độ rủi ro tín dụng của đơn vị và hiểu các điểm tập trung rủi ro tín dụng lớn, đơn vị phải thuyết minh, theo xếp hạng rủi ro tín dụng, giá trị ghi sổ gộp của các tài sản tài chính và mức độ ảnh hưởng của rủi ro tín dụng đối với các cam kết cho vay và hợp đồng bảo lãnh tài chính. Thông tin phải được cung cấp riêng cho các công cụ tài chính:   1. mà dự phòng tổn thất được xác định tại giá trị bằng tổn thất tín dụng dự kiến trong vòng 12 tháng; 2. mà dự phòng tổn thất được xác định tại giá trị bằng tổn thất tín dụng dự kiến trọn đời và là: 3. các công cụ tài chính mà rủi ro tín dụng đã gia tăng đáng kể từ thời điểm ghi nhận ban đầu nhưng không phải là tài sản tài chính bị suy giảm giá trị do rủi ro tín dụng; 4. các tài sản tài chính được bị suy giảm giá trị do rủi ro tín dụng tại ngày báo cáo (nhưng không phải là tài sản tài chính được khởi tạo hoặc được mua bị tổn thất tín dụng); và 5. các khoản phải thu thương mại, tài sản phát sinh từ hợp đồng hoặc phải thu về cho thuê mà dự phòng tổn thất được xác định theo đoạn 5.5.15 của IFRS 9. 6. được khởi tạo hoặc mua bị suy giảm giá trị do rủi ro tín dụng.   35N  Đối với các khoản phải thu thương mại, tài sản phát sinh từ hợp đồng và các khoản phải thu từ cho thuê mà đơn vị áp dụng đoạn 5.5.15 của IFRS 9, thông tin được cung cấp theo đoạn 35M có thể dự trên một ma trận dự phòng tổn thất (xem đoạn B5.5.35 của IFRS 9).   1. Đối với tất cả các công cụ tài chính thuộc phạm vi của IFRS này, nhưng các yêu cầu về suy giảm giá trị trong IFRS 9 không được áp dụng, đơn vị cần thuyết minh theo nhóm công cụ tài chính: 2. giá trị phản ánh tốt nhất mức rủi ro tín dụng tối đa vào cuối kỳ báo cáo mà không tính đến các tài sản thế chấp nắm giữ hoặc phương thức đảm bảo tín dụng khác (ví dụ thỏa thuận bù trừ không đủ điều kiện để bù trừ theo IAS 32); thuyết minh này không bắt buộc đối với các công cụ tài chính mà giá trị ghi sổ đã phản ánh tốt nhất mức độ rủi ro tín dụng tối đa. 3. mô tả về tài sản thế chấp được giữ như hình thức đảm bảo và các phương thức đảm bảo tín dụng khác và ảnh hưởng tài chính của chúng (ví dụ: định lượng mức độ mà tài sản thế chấp và phương thức đảm bảo tín dụng khác giảm thiểu rủi ro tín dụng) trên khía cạnh giá trị phản ánh tốt nhất mức rủi ro tín dụng tối đa (cho dù được thuyết minh theo (a) hoặc được phản ánh bằng giá trị ghi sổ của một công cụ tài chính). 4. [đã xóa] 5. [đã xóa]      1. [Đã xóa]   *Tài sản thế chấp và các phương thức đảm bảo tín dụng khác nhận được*   1. Khi đơn vị nhận được tài sản tài chính hoặc phi tài chính trong kỳ bằng việc sở hữu tài sản thế chấp mà đơn vị nắm giữ như hình thức đảm bảo hoặc yêu cầu có các phương thức đảm bảo tín dụng khác (ví dụ: bảo lãnh), và các tài sản đó thỏa mãn các tiêu chí ghi nhận trong các IFRS khác, đơn vị phải thuyết minh đối với các tài sản đó nắm giữ tại ngày báo cáo: 2. bản chất và giá trị ghi sổ của tài sản; và 3. nếu tài sản không sẵn sàng để chuyển đổi thành tiền, chính sách của đơn vị về việc thanh lý những tài sản đó hoặc sử dụng chúng trong hoạt động của đơn vị.   **Rủi ro thanh khoản**   1. Đơn vị phải thuyết minh: 2. phân tích thời gian đáo hạn của các khoản nợ phải trả tài chính phi phái sinh (bao gồm cả các hợp đồng bảo lãnh tài chính đã phát hành) thể hiện thời gian đáo hạn còn lại theo hợp đồng; 3. phân tích thời gian đáo hạn của các khoản nợ phải trả tài chính phái sinh. Phân tích thời gian đáo hạn này phải bao gồm thời gian đáo hạn còn lại theo hợp đồng của các khoản nợ phải trả tài chính phái sinh mà thời gian đáo hạn theo hợp đồng là quan trọng để hiểu đặc tính thời gian của các dòng tiền (xem đoạn B11B); 4. mô tả cách thức đơn vị quản trị rủi ro thanh khoản tiềm tàng trong (a) và (b).   **Rủi ro thị trường**  *Phân tích độ nhạy*   1. Trừ khi đơn vị tuân thủ theo đoạn 41, đơn vị phải thuyết minh: 2. phân tích độ nhạy đối với từng loại rủi ro thị trường mà đơn vị gặp phải tại cuối kỳ báo cáo, thể hiện kết quả lãi hoặc lỗ và vốn chủ sở hữu bị ảnh hưởng bởi các thay đổi trong các biến số rủi ro liên quan có khả năng hợp lý xảy ra tại ngày báo cáo; 3. các phương pháp và giả định được sử dụng trong việc lập phân tích độ nhạy; và 4. những thay đổi so với kỳ trước về các phương pháp và giả định được sử dụng, và lý do của các thay đổi đó. 5. Nếu đơn vị lập phân tích độ nhạy, ví dụ giá trị chịu rủi ro, phản ánh sự phụ thuộc lẫn nhau giữa các biến số rủi ro (ví dụ lãi suất và tỷ giá hối đoái) và sử dụng phân tích này để quản trị rủi ro tài chính, đơn vị có thể sử dụng phân tích độ nhạy này thay thế cho phân tích được nêu trong tại đoạn 40. Đơn vị cũng phải trình bày: 6. giải thích về phương pháp được sử dụng trong việc lập phân tích độ nhạy, và các tham số và các giả định chính làm cơ sở cho các dữ liệu được cung cấp; và 7. giải thích về mục tiêu của phương pháp được sử dụng cùng với các hạn chế có thể dẫn đến những thông tin không phản ánh đầy đủ về giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả liên quan.   *Các thuyết minh rủi ro thị trường khác*   1. Khi phân tích độ nhạy thuyết minh theo đoạn 40 hoặc 41 không đại diện cho rủi ro tiềm tàng trong một công cụ tài chính (ví dụ các rủi ro cuối năm không phản ánh các rủi ro trong năm), đơn vị phải thuyết minh thực tế đó và lý do đơn vị cho rằng các phân tích độ nhạy không đại diện.   **Chuyển giao các tài sản tài chính**  42A  Các yêu cầu thuyết minh trong các đoạn 42B – 42H liên quan đến việc chuyển giao các tài sản tài chính bổ sung cho yêu cầu thuyết minh khác của IFRS này. Đơn vị phải trình bày các thuyết minh được yêu cầu bởi các đoạn 42B – 42H trong một thuyết minh riêng trong báo cáo tài chính của đơn vị. Đơn vị phải cung cấp các thuyết minh được yêu cầu về tất cả các tài sản tài chính được chuyển giao nhưng chưa được dừng ghi nhận và về bất kỳ sự tiếp tục liên quan nào của đơn vị với một tài sản được chuyển giao còn tồn tại tại ngày báo cáo, không phân biệt thời điểm mà giao dịch chuyển giao xảy ra. Nhằm mục đích áp dụng các yêu cầu thuyết minh trong những đoạn đã nêu trên, đơn vị chuyển giao toàn bộ hoặc một phần của một tài sản tài chính (tài sản tài chính được chuyển giao) khi và chỉ khi, đơn vị:   1. chuyển giao các quyền theo hợp đồng để nhận được dòng tiền của các tài sản tài chính đó; hoặc 2. giữ lại các quyền theo hợp đồng để nhận được dòng tiền của tài sản tài chính đó, nhưng đơn vị phát sinh nghĩa vụ theo hợp đồng phải thanh toán dòng tiền cho một hoặc nhiều bên nhận theo một thỏa thuận.   42B  Đơn vị phải thuyết minh thông tin cho phép người sử dụng báo cáo tài chính:   1. hiểu mối quan hệ giữa các tài sản tài chính được chuyển giao nhưng chưa được dừng ghi nhận hoàn toàn và các khoản nợ liên quan; và 2. đánh giá bản chất của và các rủi ro đi kèm với việc đơn vị tiếp tục có liên quan đến tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận.   42C  Nhằm mục đích áp dụng các yêu cầu thuyết minh trong các đoạn 42E – 42H, đơn vị tiếp tục có liên quan đến một tài sản tài chính được chuyển giao nếu, mà một phần của việc chuyển giao, đơn vị giữ lại bất cứ các quyền hoặc nghĩa vụ theo hợp đồng tiềm tàng trong tài sản tài chính được chuyển giao hoặc đơn vị có được quyền hoặc nghĩa vụ theo hợp đồng mới liên quan đến tài sản tài chính được chuyển giao. Nhằm mục đích áp dụng các yêu cầu thuyết minh trong các đoạn 42E – 42H, những điểm sau đây không cấu thành việc tiếp tục có liên quan:   1. các giải trình và đảm bảo thông thường liên quan đến việc chuyển giao có yếu tố gian lận và các khái niệm về sự hợp lý, sự tin tưởng và giao dịch công bằng có thể làm mất hiệu lực của việc chuyển giao thông qua hành động pháp lý; 2. hợp đồng kỳ hạn, quyền chọn và các hợp đồng khác để mua lại tài sản tài chính được chuyển giao mà giá hợp đồng (hoặc giá thực hiện) là giá trị hợp lý của tài sản tài chính được chuyển giao; hoặc 3. một thỏa thuận theo đó đơn vị giữ lại các quyền theo hợp đồng để nhận được dòng tiền của một tài sản tài chính nhưng có nghĩa vụ theo hợp đồng phải trả dòng tiền cho một hoặc nhiều bên nhận và các điều kiện trong đoạn 3.2.5(a) - (c) của IFRS 9 được thỏa mãn.   **Tài sản tài chính được chuyển giao nhưng không được dừng ghi nhận toàn bộ**  42D  Đơn vị có thể có tài sản tài chính đươc chuyển giao theo cách mà một phần hoặc toàn bộ tài sản tài chính được chuyển giao không đủ điều kiện để dừng ghi nhận. Để đáp ứng các mục tiêu trong đoạn 42B(a), đơn vị phải thuyết minh tại mỗi ngày báo cáo cho mỗi nhóm tài sản tài chính được chuyển giao nhưng không được dừng ghi nhận:   1. bản chất của tài sản được chuyển giao. 2. bản chất của những rủi ro và lợi ích của quyền sở hữu mà đơn vị đang nắm giữ**.** 3. mô tả bản chất của mối quan hệ giữa các tài sản được chuyển giao và các khoản nợ phải trả liên quan, bao gồm các hạn chế phát sinh từ việc chuyển giao đối với việc sử dụng tài sản được chuyển giao của đơn vị báo cáo. 4. khi đối tác (các đối tác) của các khoản nợ phải trả liên quan truy đòi chỉ đối với các tài sản được chuyển giao thì đơn vị phải thuyết minh bảng liệt kê giá trị hợp lý của các tài sản được chuyển giao, giá trị hợp lý của các khoản nợ phải trả liên quan và giá trị thuần (chênh lệch giữa giá trị hợp lý của các tài sản được chuyển giao và các khoản nợ phải trả liên quan). 5. khi đơn vị tiếp tục ghi nhận tất cả các tài sản được chuyển giao, trình bày giá trị ghi sổ của các tài sản được chuyển giao và các khoản nợ phải trả liên quan. 6. khi đơn vị tiếp tục ghi nhận các tài sản trong phạm vi tiếp tục liên quan đến đơn vị (xem các đoạn 3.2.6(c)(ii) và 3.2.16 của IFRS 9), trình bày tổng giá trị ghi sổ của các tài sản ban đầu trước khi được chuyển giao, giá trị ghi sổ của các tài sản mà đơn vị tiếp tục ghi nhận, và giá trị ghi sổ của các khoản nợ phải trả liên quan.   **Các tài sản tài chính được chuyển giao được dừng ghi nhận toàn bộ**  42E  Để thoả mãn các mục tiêu nêu trong đoạn 42B(b), khi đơn vị dừng ghi nhận toàn bộ các tài sản tài chính đã được chuyển giao (xem đoạn 3.2.6(a) và (c)(i) của IFRS 9) nhưng tiếp tục có liên quan đến các tài sản đó, đơn vị phải thuyết minh, ở mức tối thiểu, đối với từng loại tiếp tục có liên quan tại mỗi ngày báo cáo:   1. giá trị ghi sổ của các tài sản và nợ phải trả được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính của đơn vị và phản ánh sự tiếp tục liên quan của đơn vị đến các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận, và các khoản mục trong đó giá trị ghi sổ của các tài sản và nợ phải trả đó được ghi nhận. 2. giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả phản ánh sự tiếp tục liên quan của đơn vị đến các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận. 3. giá trị phản ánh tốt nhất mức độ rủi ro bị thiệt hại tối đa của đơn vị từ việc tiếp tục có liên quan đến các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận, và các thông tin thể hiện cách xác định mức độ rủi ro thiệt hại tối đa. 4. dòng tiền ra chưa chiết khấu cần hoặc có thể cần để mua lại các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận (ví dụ giá thực hiện trong hợp đồng quyền chọn) hoặc các khoản khác phải trả cho bên nhận chuyển giao đối với các tài sản được chuyển giao. Nếu dòng tiền ra là biến đổi, giá trị được thuyết minh phải dựa trên các điều kiện đã có tại ngày báo cáo. 5. phân tích thời gian đáo hạn của dòng tiền ra chưa chiết khấu cần hoặc có thể cần để mua lại các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận hoặc các khoản khác phải trả cho bên nhận chuyển giao đối với các tài sản được chuyển giao, thể hiện thời gian đáo hạn còn lại theo hợp đồng mà đơn vị tiếp tục có sự liên quan. 6. thông tin định tính để giải thích và bổ sung những thuyết minh định lượng được yêu cầu ở (a) – (e).   42F  Đơn vị có thể cộng gộp thông tin được yêu cầu bởi đoạn 42E đối với một tài sản cụ thể nếu đơn vị có nhiều hơn một loại tiếp tục có liên quan đến tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận đó và báo cáo các thông tin đó theo một loại tiếp tục có liên quan.  42G  Ngoài ra, đơn vị phải thuyết minh cho từng hình thức tiếp tục có liên quan:   1. lãi hoặc lỗ ghi nhận tại ngày chuyển giao tài sản. 2. thu nhập và chi phí được ghi nhận, trong kỳ báo cáo và lũy kế, từ việc đơn vị tiếp tục có liên quan đến tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận (ví dụ thay đổi giá trị hợp lý trong các công cụ phái sinh). 3. nếu tổng giá trị thu được từ hoạt động chuyển giao (đáp ứng điều kiện dừng ghi nhận) trong kỳ báo cáo không được phân bổ đều trong suốt kỳ báo cáo (ví dụ nếu một phần đáng kể tổng giá trị hoạt động chuyển giao diễn ra trong những ngày cuối của kỳ báo cáo): 4. khoảng thời gian mà hoạt động chuyển giao lớn nhất đã diễn ra trong kỳ báo cáo (ví dụ năm ngày cuối cùng trước khi kết thúc kỳ báo cáo); 5. giá trị (ví dụ lãi hoặc lỗ liên quan) được ghi nhận từ hoạt động chuyển giao trong khoảng thời gian đó của kỳ báo cáo; và 6. tổng giá trị thu được từ hoạt động chuyển giao trong khoảng thời gian đó của kỳ báo cáo.   Đơn vị phải cung cấp thông tin này cho mỗi kỳ đơn vị trình bày báo cáo thu nhập toàn diện.  **Thông tin bổ sung**  42H  Đơn vị phải thuyết minh bất kỳ thông tin bổ sung mà đơn vị cho rằng cần thiết để thỏa mãn các mục tiêu thuyết minh trong đoạn 42B.  **Áp dụng lần đầu IFRS 9**  42I  Trong kỳ báo cáo mà đơn vị áp dụng lần đầu IFRS 9, đơn vị phải thuyết minh các thông tin sau cho mỗi nhóm tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính tại ngày áp dụng lần đầu:   1. nhóm phân loại cho mục đích đo lường giá trị và giá trị ghi sổ ban đầu được xác định theo IAS 39 hoặc theo phiên bản trước đó của IFRS 9 (nếu phương pháp được đơn vị lựa chọn để áp dụng IFRS 9 bao gồm nhiều hơn một ngày áp dụng lần đầu cho các yêu cầu khác nhau); 2. nhóm phân loại cho mục đích đo lường giá trị mới và giá trị ghi sổ mới được xác định theo IFRS 9; 3. giá trị của bất kỳ tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính nào trong báo cáo tình hình tài chính mà trước đó được chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ nhưng không còn được chỉ định như vậy, phân biệt giữa các công cụ mà IFRS 9 yêu cầu đơn vị phải phân loại lại và các công cụ mà đơn vị lựa chọn để phân loại lại tại ngày áp dụng lần đầu.   Theo đoạn 7.2.2 của IFRS 9, tùy thuộc vào phương pháp được đơn vị lựa chọn để áp dụng IFRS 9, việc chuyển đổi có thể bao gồm nhiều hơn một ngày áp dụng lần đầu. Do đó, đoạn này có thể dẫn đến việc thuyết minh về nhiều hơn một ngày áp dụng lần đầu. Đơn vị phải trình bày các thuyết minh định lượng này theo dạng bảng trừ khi có một định dạng khác phù hợp hơn.  42J  Trong kỳ báo cáo mà đơn vị áp dụng lần đầu IFRS 9, đơn vị phải thuyết minh thông tin định tính cho phép người sử dụng hiểu:   1. cách thức đơn vị áp dụng các yêu cầu về phân loại trong IFRS 9 đối với các tài sản tài chính mà việc phân loại của chúng bị thay đổi do áp dụng IFRS 9. 2. các lý do của các chỉ định hoặc dừng chỉ định các tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính được ghi nhận theo giá hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ tại ngày áp dụng ban đầu.   Theo đoạn 7.2.2 của IFRS 9, tùy thuộc vào phương pháp được đơn vị lựa chọn để áp dụng IFRS 9, việc chuyển đổi có thể bao gồm nhiều hơn một ngày áp dụng lần đầu. Do đó, đoạn này có thể dẫn đến việc thuyết minh về nhiều hơn một ngày áp dụng lần đầu.  42K  Trong kỳ báo cáo mà đơn vị áp dụng lần đầu các yêu cầu về phân loại và xác định giá trị của tài sản tài chính theo IFRS 9 (nghĩa là khi đơn vị chuyển đổi từ IAS 39 sang IFRS 9 cho tài sản tài chính), đơn vị phải trình bày các thuyết minh được quy định tại các đoạn 42L – 42O của IFRS này như được yêu cầu bởi đoạn 7.2.15 của IFRS 9.  42L  Khi được yêu cầu bởi đoạn 42K, đơn vị phải thuyết minh các thay đổi trong phân loại tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính tại ngày áp dụng lần đầu IFRS 9, trình bày riêng biệt:   1. các thay đổi trong giá trị ghi sổ trên cơ sở nhóm phân loại cho mục đích đo lường giá trị theo IAS 39 (nghĩa là không phải xuất phát từ thay đổi trong các yếu tố đo lường giá trị khi chuyển đổi sang IFRS 9); và 2. các thay đổi của giá trị ghi sổ phát sinh từ thay đổi của yếu tố đo lường giá trị khi chuyển đổi sang IFRS 9.   Các thuyết minh trong đoạn này không cần phải được lập sau kỳ kế toán năm mà đơn vị lần áp dụng lần đầu các yêu cầu về phân loại và xác định giá trị cho các tài sản tài chính của IFRS 9.  42M  Khi được yêu cầu bởi đoạn 42K, đơn vị phải thuyết minh các thông tin sau cho các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được phân loại lại sang ghi nhận theo giá trị được phân bổ, và đối với tài sản tài chính được phân loại lại từ ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ sang ghi nhận theo giá trị theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo thu nhập toàn diện khác, do kết quả của việc chuyển đổi sang IFRS 9:   1. giá trị hợp lý của tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính tại cuối kỳ báo cáo; và 2. lãi hoặc lỗ từ giá trị hợp lý đáng lẽ được ghi nhận trong báo cáo lãi hoặc lỗ hoặc báo cáo thu nhập toàn diện khác trong kỳ báo cáo nếu tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính không được phân loại lại.   Các thuyết minh trong đoạn này không cần phải được lập sau kỳ kế toán năm mà đơn vị lần áp dụng lần đầu các yêu cầu về phân loại và xác định giá trị cho các tài sản tài chính của IFRS 9.  42N  Khi được yêu cầu bởi đoạn 42K, đơn vị phải thuyết minh các thông tin sau cho các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính đã được phân loại lại ra khỏi nhóm giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ, do kết quả của việc chuyển đổi sang IFRS 9:   1. lãi suất thực được xác định tại ngày áp dụng lần đầu; và 2. doanh thu lãi hoặc chi phí lãi được ghi nhận.   Nếu đơn vị ghi nhận giá trị hợp lý của tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính là giá trị ghi sổ gộp mới tại ngày áp dụng lần đầu (xem đoạn 7.2.11 của IFRS 9), các thuyết minh trong đoạn này phải được lập cho mỗi kỳ báo cáo sau đó cho đến dừng ghi nhận. Trong các trường hợp khác, các thuyết minh này không cần phải được lập sau kỳ kế toán mà đơn vị lần áp dụng lần đầu các yêu cầu về phân loại và xác định giá trị cho các tài sản tài chính của IFRS 9.  42O  Khi đơn vị trình bày các thuyết minh theo các đoạn 42K – 42N, các thuyết minh này, cùng với các thuyết minh theo đoạn 25 của IFRS này, này phải cho phép sự đối chiếu giữa:   1. các nhóm phân loại cho mục đích đo lường giá trị được trình bày theo IAS 39 và IFRS 9; và 2. các nhóm công cụ tài chính tại ngày áp dụng lần đầu   42P  Vào ngày áp dụng lần đầu của Phần 5.5, IFRS 9, đơn vị được yêu cầu thuyết minh thông tin cho phép việc đối chiếu số dư cuối kỳ của dự phòng suy giảm giá trị theo IAS 39 và các khoản dự phòng phải trả theo IAS 37 với số đầu kỳ của dự phòng suy giảm giá trị được xác định theo IFRS 9. Đối với tài sản tài chính, thuyết minh này phải được cung cấp theo từng nhóm phân loại cho mục đích đo lường giá trị tài sản tài chính có liên quan theo IAS 39 và IFRS 9, và sẽ trình bày riêng biệt ảnh hưởng do thay đổi trong nhóm phân loại cho mục đích đo lường giá trị đối với dự phòng tổn thất tại ngày đó.  42Q  Trong kỳ báo cáo mà đơn vị áp dụng lần đầu IFRS 9, đơn vị không phải thuyết minh các giá trị khoản mục mà đáng lẽ ra phải được báo cáo theo các yêu cầu phân loại và xác định giá trị (bao gồm các yêu cầu liên quan đến xác định giá trị được phân bổ của tài sản tài chính và suy giảm giá trị tài sản theo các Phần 5.4 và 5.5 IFRS 9) cho:   1. IFRS 9 đối với các kỳ trước; và 2. IAS 39 đối với kỳ hiện tại.   42R  Theo đoạn 7.2.4 của IFRS 9, nếu việc đơn vị đánh giá yếu tố giá trị thời gian của tiền tệ bị điều chỉnh theo các đoạn B4.1.9B đến B4.1.9D của IFRS 9 dựa trên các sự kiện và điều kiện tại ngày ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính là không thể thực hiện tại ngày áp dụng lần đầu IFRS 9 (như được định nghĩa trong IAS 8), đơn vị sẽ đánh giá các đặc điểm của dòng tiền theo hợp đồng của tài sản tài chính đó dựa trên các sự kiện và điều kiện tồn tại tại ngày ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính mà không tính đến các yêu cầu liên quan đến việc điều chỉnh yếu tố giá trị thời gian của tiền tệ theo các đoạn B4.1.9B đến B4.1.9D của IFRS 9. Đơn vị sẽ thuyết minh giá trị ghi sổ tại ngày báo cáo của các tài sản tài chính mà các đặc điểm của dòng tiền theo hợp đồng của chúng được đánh giá dựa trên các sự kiện và điều kiện tồn tại tại ngày ghi nhận ban đầu mà không tính đến các yêu cầu liên quan đến việc điều chỉnh yếu tố giá trị thời gian của tiền tệ theo các đoạn B4.1.9B – B4.1.9D của IFRS 9 cho đến khi các tài sản tài chính này được dừng ghi nhận.  42S  Theo Đoạn 7.2.5 của IFRS 9, nếu việc đơn vị đánh giá liệu rằng giá trị hợp lý của một đặc tính trả trước là không đáng kể theo đoạn B4.1.12(c) của IFRS 9 dựa trên các sự kiện và điều kiện tồn tại tại ngày ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính là không thể thực hiện (theo định nghĩa trong IAS 8), đơn vị phải đánh giá các đặc điểm của dòng tiền theo hợp đồng của tài sản tài chính dựa trên các sự kiện và điều kiện tồn tại tại ngày ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính đó mà không tính đến các ngoại lệ đối với các đặc tính trả trước trong đoạn B4.1.12 của IFRS 9. Đơn vị phải thuyết minh giá trị ghi sổ tại ngày báo cáo các tài sản tài chính có các đặc điểm theo dòng tiền được đánh giá dựa trên các sự kiện và điều kiện tồn tại tại ngày ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính mà không tính các ngoại lệ đối với các đặc tính trả trước trong đoạn B4.1.12 của IFRS 9 cho tới khi các tài sản tài chính này được dừng ghi nhận.  **Ngày hiệu lực và chuyển đổi**   1. Đơn vị phải áp dụng IFRS này cho kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2007. Việc áp dụng sớm được khuyến khích. Nếu đơn vị áp dụng IFRS này cho kỳ báo cáo sớm hơn, đơn vị phải thuyết minh về việc áp dụng sớm đó. 2. Nếu đơn vị áp dụng IFRS này cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu trước ngày 01 tháng 01 năm 2006, đơn vị không cần phải trình bày thông tin so sánh cho các thuyết minh theo yêu cầu của các đoạn 31 đến 42 về tính chất và phạm vi của các rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính.   44A  IAS 1 (được sửa đổi năm 2007) đã điều chỉnh các thuật ngữ được sử dụng xuyên suốt các IFRSs. Ngoài ra nó cũng điều chỉnh các đoạn 20, 21, 23(c) và (d), 27 (c) và B5 của Phụ lục B. Đơn vị phải áp dụng các sửa đổi này cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2009. Nếu đơn vị áp dụng IAS 1 (được sửa đổi năm 2007) cho kỳ báo cáo sớm hơn, các sửa đổi sẽ được áp dụng cho kỳ báo cáo sớm hơn đó.  44B  IFRS 3 (được sửa đổi năm 2008) đã xóa đoạn 3(c). Đơn vị được áp dụng sửa đổi đó cho kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 7 năm 2009. Nếu đơn vị áp dụng IFRS 3 ( được sửa đổi năm 2008) trong kỳ báo cáo sớm hơn thì sửa đổi trên cũng phải được áp dụng cho kỳ báo cáo sớm hơn đó. Tuy nhiên, sửa đổi trên không áp dụng khoản thanh toán tiềm tàng phát sinh từ hợp nhất kinh doanh mà ngày mua xảy ra trước ngày áp dụng IFRS 3 (được sửa đổi năm 2008). Thay vào đó, đơn vị sẽ hạch toán các khoản thanh toán tiềm tàng như vậy theo các đoạn 65A đến 65E của IFRS 3 (được sửa đổi năm 2010).  44C  Đơn vị phải áp dụng các sửa đổi trong đoạn 3 trong các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2009. Nếu đơn vị áp dụng *“Công cụ Tài chính có Quyền Hoàn trả và Nghĩa vụ phát sinh khi thanh lý”* (các sửa đổi IAS 32 và IAS 1), được ban hành vào tháng 2 năm 2008 cho kỳ báo cáo sớm hơn thì các sửa đổi trong đoạn 3 phải được áp dụng cho kỳ báo cáo sớm hơn đó.  44D  Đoạn 3(a) đã được sửa đổi bởi *“Những cải thiện đối với IFRS”* được ban hành vào tháng 5 năm 2008. Đơn vị phải áp dụng các sửa đổi đó cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2009. Việc áp dụng sớm được cho phép. Nếu đơn vị áp dụng các sửa đổi đó cho kỳ báo cáo sớm hơn thì đơn vị sẽ phải thuyết minh việc áp dụng sớm đó và áp dụng các sửa đổi của đoạn 1 của IAS 28, đoạn 1 của IAS 31 và đoạn 4 của IAS 32 được ban hành tháng 5 năm 2008 cho kỳ báo cáo sớm hơn đó. Đơn vị được phép áp dụng phi hồi tố các sửa đổi trên.  44E-F [Đã xóa]  44G  *“Cải thiện các Thuyết minh về Công cụ Tài chính”* *(các sửa đổi đối với IFRS 7)*, được ban hành vào tháng 3 năm 2009 đã sửa đổi các đoạn 27, 39 và B11 và bổ sung các đoạn 27A, 27B, B10A và B11A đến B11F. Đơn vị phải áp dụng các sửa đổi này cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2009. Đơn vị không phải cung cấp các thuyết minh được yêu cầu cho các sửa đổi đối với:   1. bất kỳ kỳ báo cáo năm hoặc giữa niên độ, bao gồm bất kỳ báo cáo tình hình tài chính, được trình bày trong kỳ so sánh năm kết thúc trước ngày 31 tháng 12 năm 2009, hoặc 2. bất kỳ báo cáo tình hình tài nào tại thời điểm đầu kỳ của kỳ so sánh gần nhất tại ngày trước ngày 31 tháng 12 năm 2009.   Việc áp dụng sớm được cho phép. Nếu đơn vị áp dụng các sửa đổi cho kỳ báo cáo sớm hơn, đơn vị phải thuyết minh việc áp dụng sớm đó.  44H-44J [Đã xóa]  44K  Đoạn 44B đã được sửa đổi bởi *“Những cải thiện đối với IFRSs” được* ban hành vào tháng 5 năm 2010. Đơn vị phải áp dụng các sửa đổi đó cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 7 năm 2010. Việc áp dụng sớm được cho phép.  44L  *“Những cải thiện đối với IFRSs”* được ban hành vào tháng 5 năm 2010 đã thêm đoạn 32A và sửa đổi các đoạn 34 và 36 – 38. Đơn vị phải áp dụng các sửa đổi này cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2011. Việc áp dụng sớm được cho phép. Nếu đơn vị áp dụng các sửa đổi này cho kỳ báo cáo sớm hơn thì đơn vị phải thuyết minh việc áp dụng sớm đó.  44M  *“Các thuyết minh - Chuyển giao Tài sản Tài chính”* (sửa đổi đối với IFRS 7), được ban hành vào tháng 10 năm 2010 đã xóa đoạn 13 và thêm các đoạn 42A – 42H và B29 – B39. Đơn phải áp dụng các sửa đổi này cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 7 năm 2011. Việc áp dụng sớm được cho phép. Nếu đơn vị áp dụng các sửa đổi này cho kỳ báo cáo sớm hơn, đơn vị phải thuyết minh việc áp dụng sớm đó. Đơn vị không phải cung cấp các thuyết minh được yêu cầu bởi các sửa đổi trên cho bất kỳ kỳ kế toán được trình bày bắt đầu trước ngày áp dụng lần đầu của các sửa đổi.  44N. [Đã xóa]  44O  IFRS 10 và IFRS 11 “*Thỏa thuận chung”*, được ban hành vào tháng 5 năm 2011 đã sửa đổi đoạn 3. Đơn vị phải áp dụng sửa đổi đó khi đơn vị áp dụng IFRS 10 và IFRS 11.  44P  IFRS 13, ban hành tháng 5 năm 2011, đã sửa đổi Đoạn 3, 28 và 29 và Phụ lục A và xóa đoạn 27 – 27B. Đơn vị sẽ áp dụng với những sửa đổi khi đơn vị áp dụng IFRS 13.  44Q  *“Trình bày Các khoản mục của Báo cáo thu nhập toàn diện khác”* (sửa đổi IAS 1) được ban hành vào tháng 6 năm 2011 đã sửa đổi đoạn 27B. Đơn vị sẽ áp dụng sửa đổi đó khi đơn vị áp dụng IAS 1 sửa đổi tháng 6 năm 2011.  1 [Footnote]  Đoạn 44G đã được sửa đổi bởi như là kết quả của việc ban hành *Miễn trừ giới hạn của Thuyết minh Số liệu so sánh của IFRS 7 cho Đơn vị áp dụng lần đầu* (Sửa đổi IFRS 1) tháng 1 năm 2010. Ủy Ban đã sửa đổi đoạn 44G nhằm làm rõ các kết luận của nó và việc chuyển giao cho *Cải thiện Thuyết minh về Công cụ Tài chính* (sửa đổi IFRS 7).  44R  *“Thuyết minh – Bù trừ các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính”* (sửa đổi IFRS 7) được ban hành tháng 12 năm 2011 đã thêm đoạn 13A-13F và B40-B53. Đơn vị phải áp dụng những sửa đổi này cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2013. Đơn vị phải thuyết minh hồi tố theo yêu cầu của những sửa đổi này.  44S-44W. [Đã xóa]  44X  *“Đơn vị đầu tư”* (sửa đổi IFRS 10, IFRS 12 và IAS 27) được ban hành tháng 10 năm 2012 đã sửa đổi đoạn 3. Đơn vị phải áp dụng sửa đổi này cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2014. Việc áp dụng sớm Đơn vị đầu tư là được cho phép. Nếu đơn vị áp dụng sửa đổi này sớm thì đơn vị phải áp dụng cùng lúc tất cả các sửa đổi bao gồm trong Đơn vị đầu tư.  44Y. [Đã xóa]  44Z  IFRS 9, được ban hành vào tháng 7 năm 2014, đã sửa đổi các đoạn 2 -5, 8 – 11, 14, 20, 28 đến 30, 36, 42C đến 42E, Phu lục A và các đoạn B1, B5, B9, B10, B22 và B27 và xóa các đoạn 12, 12A, 16, 22 – 24, 37, 44E, 44F, 44H – 44J, 44N, 44S – 44W, 44Y, B4 và Phụ lục D và thêm các đoạn 5A, 10A, 11A, 11B, 12B đến 12D, 16A, 20A, 21A đến 21D, 22A – 22C, 23A – 23F, 24A – 24G, 35A – 35N, 42I – 42S, 44ZA và B8A – B8J. Đơn vị phải áp dụng những sửa đổi này khi áp dụng IFRS 9. Những sửa đổi này không phải áp dụng đối với thông tin so sánh cho các kỳ trước ngày áp dụng lần đầu IFRS 9.  44ZA  Theo đoạn 7.1.2 của IFRS 9, cho kỳ báo cáo năm trước ngày 01 tháng 01 năm 2018, đơn vị có thể lựa chọn chỉ áp dụng sớm các yêu cầu về trình bày lãi và lỗ từ nợ phải trả tài chính được chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ trong các đoạn 5.7.1(c), 5.7.7 đến 5.7.9, 7.2.14 và B5.7.5 đến B5.7.20 của IFRS 9 mà không cần áp dụng các yêu cầu khác trong IFRS 9. Nếu đơn vị lựa chọn áp dụng những đoạn này trong IFRS 9, đơn vị phải thuyết minh việc áp dụng đó và tiếp tục trình bày các thuyết minh liên quan theo các đoạn 10 đến 11 của IFRS này (được sửa đổi bởi IFRS 9 (năm 2010)).  44AA  *“Những cải thiện thường niên đối với IFRSs giai đoạn 2012-2014”*, được ban hành vào tháng 9 năm 2014 đã sửa đổi các đoạn 44R và B30 và thêm đoạn B30A. Đơn vị phải áp dụng hồi tố các sửa đổi này theo IAS 8 – Chính sách kế toán, Các thay đổi trong Ước tính kế toán và Sai sót cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2016, ngoại trừ việc đơn vị không phải áp dụng những sửa đổi đối với các đoạn B30 và B30A cho bất kỳ kỳ kế toán được trình bày bắt đầu trước kỳ báo cáo năm mà đơn vị lần đầu áp dụng các sửa đổi này. Việc áp dụng sớm các sửa đổi đối với các đoạn 44R, B30 và B30A được cho phép. Nếu đơn vị áp dụng những sửa đổi này cho kỳ kế toán sớm hơn, đơn vị phải thuyết minh việc áp dụng sớm đó.  44BB  *“Sáng kiến về Thuyết minh”* (sửa đổi đối với IAS 1) được ban hành vào tháng 12 năm 2014 đã sửa đổi các đoạn 21 và B5. Đơn vị phải áp dụng các sửa đổi này cho các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào ngày 01 tháng 01 năm 2016. Việc áp dụng sớm các sửa đổi này được cho phép.  44CC  *IFRS 16 Thuê tài sản* được ban hành vào tháng 01 năm 2016 đã sửa đổi các đoạn 29 và B11D. Đơn vị phải áp dụng các sửa đổi này khi đơn vị áp dụng IFRS 16.  44DD  IFRS 17 được ban hành vào tháng 5 năm 2017 đã sửa đổi các đoạn 3, 8 và 29 và xóa đoạn 30. Đơn vị phải áp dụng các sửa đổi này khi đơn vị áp dụng IFRS 17.  **Hết hiệu lực của IAS 30**   1. IFRS này thay thế IAS 30 *“Thuyết minh trong Báo cáo Tài chính của các Ngân hàng và Định chế Tài chính tương tự”.*   **Phụ lục A**  Định nghĩa các thuật ngữ.  Phụ lục này là một phần không thể tách rời của IFRS này.  **rủi ro tín dụng:** Rủi ro mà một bên tham gia vào công cụ tài chính sẽ gây ra tổn thất tài chính cho bên còn lại do không thực hiện được một nghĩa vụ.  **hạng rủi ro tín dụng:** Mức xếp hạng rủi ro tín dụng dựa trên rủi ro mất khả năng thanh toán phát sinh với các công cụ tài chính.  **rủi ro tiền tệ:** Rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động do tác động của thay đổi tỷ giá hối đoái.  **rủi ro lãi suất:** Rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động do tác động của thay đổi lãi suất thị trường.  **rủi ro thanh khoản:** Rủi ro đơn vị phải đối mặt với khó khăn trong việc đáp ứng các nghĩa vụ liên quan đến nợ phải trả tài chính được thanh toán bằng tiền hoặc trả bằng tài sản tài chính khác.  **các khoản vay phải trả:** Các khoản vay phải trả là nợ phải trả tài chính không phải là các khoản phải trả thương mại ngắn hạn theo các điều khoản tín dụng thông thường.  **rủi ro thị trường:** Rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động do tác động của sự thay đổi giá cả thị trường. Rủi ro thị trường bao gồm ba loại: rủi ro tiền tệ, rủi ro lãi suất và rủi ro khác về giá.  **rủi ro khác về giá:** Rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền tương lai của một công cụ tài chính biến động do ảnh hưởng của những thay đổi về giá cả thị trường (trừ những thay đổi phát sinh từ rủi ro lãi suất hoặc rủi ro tiền tệ), kể cả khi những thay đổi này là do các yếu tố cụ thể của từng công cụ tài chính hoặc của bên phát hành công cụ hay bởi các yếu tố tác động đến tất cả các công cụ tài chính tương tự được giao dịch trên thị trường.  Các thuật ngữ dưới đây được định nghĩa tại đoạn 11 của IAS 32, đoạn 9 của IAS 39, Phụ lục A của IFRS 9 hoặc Phụ lục A của IFRS 13 và được sử dụng trong IFRS này với ý nghĩa được quy định tại IAS 32, IAS 39, IFRS 9 và IFRS 13.  • giá trị được phân bổ của tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính  • tài sản phát sinh từ hợp đồng  • tài sản tài chính bị suy giảm giá trị do rủi ro tín dụng  • dừng ghi nhận  • công cụ phái sinh  • cổ tức  • phương pháp lãi suất hiệu lực  • công cụ vốn  • tổn thất tín dụng dự kiến  • giá trị hợp lý  • tài sản tài chính  • hợp đồng bảo lãnh tài chính  • công cụ tài chính  • nợ phải trả tài chính  • nợ phải trả tài chính theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ  • giao dịch dự kiến  • giá trị ghi sổ gộp của một tài sản tài chính  • công cụ phòng ngừa rủi ro  • nắm giữ để kinh doanh  • lãi hoặc lỗ do suy giảm giá trị  • dự phòng tổn thất  • quá hạn  • tài sản tài chính được khởi tạo hoặc được mua bị tổn thất tín dụng  • ngày phân loại lại  • giao dịch mua hoặc bán thông thường  **Phụ lục B - Hướng dẫn áp dụng**  Phụ lục này là một phần không thể tách rời của IFRS này.  **Các nhóm công cụ tài chính và mức độ thuyết minh (đoạn 6)**  B1  Đoạn 6 yêu cầu đơn vị nhóm công cụ tài chính theo nhóm phù hợp với bản chất của thông tin được thuyết minh và có tính đến các đặc điểm của các công cụ tài chính đó. Các nhóm được mô tả trong đoạn 6 là do đơn vị xác định, do đó, tách biệt với các nhóm công cụ tài chính được quy định trong IFRS 9 (trong đó hướng dẫn cách xác định giá trị công cụ tài chính và cách ghi nhận các thay đổi trong giá trị hợp lý).  B2  Trong việc nhóm các công cụ tài chính, đơn vị, ở mức tối thiểu, phải:   1. phân biệt giữa các công cụ được ghi nhận theo giá trị được phân bổ và các công cụ được ghi nhận theo giá trị hợp lý. 2. phân biệt các công cụ tài chính không thuộc phạm vi của IFRS này là một hoặc các nhóm riêng biệt.   B3  Đơn vị quyết định, tùy hoàn cảnh của mình, mức độ chi tiết của các thuyết minh để thỏa mãn các yêu cầu của IFRS này, mức độ nhấn mạnh đến các khía cạnh khác nhau của các yêu cầu và cách đơn vị tập hợp thông tin để trình bày bức tranh tổng thể mà không chỉ là cộng gộp các thông tin có các đặc điểm khác nhau. Đơn vị cần cân bằng giữa việc làm quá tải báo cáo tài chính với các chi tiết quá mức mà không giúp người sử dụng báo cáo tài chính và với việc che giấu các thông tin quan trọng do việc trình bày thông tin một cách tổng hợp quá mức. Ví dụ, đơn vị không được che giấu các thông tin quan trọng bằng cách trình bày thông tin đó một số lượng lớn các chi tiết không quan trọng. Tương tự, đơn vị không được thuyết minh thông tin quá tổng hợp để che giấu các khác biệt quan trọng giữa các từng giao dịch cụ thể hoặc các rủi ro liên quan.  B4. [Đã xóa].  **Thuyết minh khác - Chính sách kế toán (đoạn 21)**  B5  Đoạn 21 yêu cầu thuyết minh về cơ sở (hoặc các cơ sở) đo lường giá trị được sử dụng trong việc lập báo cáo tài chính và các chính sách kế toán khác được sử dụng có liên quan đến việc đọc báo cáo tài chính. Đối với các công cụ tài chính, thuyết minh này có thể bao gồm:   1. đối với các khoản nợ phải trả tài chính được chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ: 2. bản chất của các khoản nợ phải trả tài chính mà đơn vị đã chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ; 3. các tiêu chí để chỉ định phân loại các khoản nợ phải trả tài chính tại thời điểm ghi nhận ban đầu; 4. cách thức đơn vị thỏa mãn các điều kiện trong đoạn 4.2.2 của IFRS 9 liên quan đến việc chỉ định đó. 5. đối với các tài sản tài chính được chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ: 6. bản chất của các tài sản tài chính mà đơn vị đã chỉ định ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ; và 7. cách thức đơn vị thỏa mãn các điều kiện trong đoạn 4.1.5 của IFRS 9 liên quan đến việc chỉ định đó. 8. [đã xóa] 9. liệu đơn vị đã hạch toán giao dịch mua và bán thông thường các tài sản tài chính tại ngày giao dịch hoặc tại ngày thanh toán (xem đoạn 3.1.2 của IFRS 9). 10. [đã xóa] 11. cách thức xác định lãi hoặc lỗ thuần đới với từng loại công cụ tài chính (xem đoạn 20 (a)), ví dụ, liệu lãi hoặc lỗ thuần của các công cụ được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ có bao gồm thu nhập lãi hoặc cổ tức hay không. 12. [đã xóa] 13. [đã xóa]   Đoạn 122 của IAS 1 (đã được sửa đổi năm 2007) cũng yêu cầu đơn vị thuyết minh, cùng với các chính sách kế toán quan trọng hoặc thuyết minh khác, các xét đoán, ngoài các xét đoán có bao gồm ước tính, mà ban lãnh đạo đơn vị đưa ra trong quá trình áp dụng các chính sách kế toán của đơn vị và có tác động nhiều nhất đến các giá trị được ghi nhận trong báo cáo tài chính.  **Tính chất và phạm vi rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính (đoạn 31 – 42)**  B6  Các thuyết minh được yêu cầu tại các đoạn 31 – 42 phải được trình bày trong báo cáo tài chính hoặc được tham chiếu từ báo cáo tài chính đến các báo cáo khác, ví dụ báo cáo quản trị hay báo cáo rủi ro được đồng thời cung cấp cho người sử dụng báo cáo tài chính theo các điều khoản giống nhau như báo cáo tài chính và vào cùng thời điểm. Nếu thông tin không được cung cấp bằng cách tham chiếu lẫn nhau thì báo cáo tài chính là không đầy đủ.  **Các thuyết minh định lượng (đoạn 34)**  B7  Đoạn 34 (a) yêu cầu các thuyết minh về các dữ liệu định lượng tóm tắt mức độ rủi ro của đơn vị dựa trên các thông tin được cung cấp nội bộ cho nhân sự quản lý chủ chốt của đơn vị. Khi đơn vị sử dụng nhiều phương pháp để quản trị rủi ro, đơn vị phải thuyết minh thông tin sử dụng phương pháp hoặc các phương pháp nhằm cung cấp các thông tin có liên quan và đáng tin cậy nhất. IAS 8 Chính sách kế toán, thay đổi trong các ước tính kế toán và các sai sót quy định về sự phù hợp và độ tin cậy của thông tin.  B8  Đoạn 34(c) yêu cầu các thuyết minh về mức độ tập trung rủi ro. Mức độ tập trung rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính có các đặc điểm tương tự và bị ảnh hưởng tương tự bởi những thay đổi về điều kiện kinh tế hoặc các điều kiện khác. Việc nhận diện mức độ tập trung rủi ro đòi hỏi có các xét đoán về hoàn cảnh của đơn vị. Thuyết minh về mức độ tập trung rủi ro bao gồm:   1. mô tả cách thức ban lãnh đạo đơn vị xác định mức độ tập trung; 2. mô tả của các đặc tính chung giúp nhận diện từng loại tập trung (ví dụ: theo đối tác, theo khu vực địa lý, theo tiền tệ hoặc theo thị trường); và 3. giá trị của các rủi ro liên quan đến tất cả các công cụ tài chính có cùng đặc điểm.   **Các thực tiễn quản trị rủi ro tín dụng (đoạn 35F – 35G)**  B8A  Đoạn 35F(b) yêu cầu các thuyết minh thông tin về cách thức đơn vị định nghĩa sự mất khả năng thanh khoản của các công cụ tài chính khác nhau và lý do lựa chọn các định nghĩa đó. Theo đoạn 5.5.9 của IFRS 9, việc xác định liệu tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn có phải được ghi nhận hay không được dựa trên cơ sở sự gia tăng của rủi ro mất khả năng thanh toán xảy ra kể từ thời điểm ghi nhận ban đầu. Định nghĩa của đơn vị về sự mất khả năng thanh toán hỗ trợ người sử dụng báo cáo tài chính hiểu về cách thức đơn vị áp dụng những yêu cầu về tổn thất tín dụng dự kiến theo IFRS 9 có thể bao gồm:   1. các yếu tố định tính và định lượng được xem xét trong việc định nghĩa sự mất khả năng thanh toán; 2. liệu những định nghĩa khác nhau có được áp dụng cho những loại công cụ tài chính khác nhau hay không; và 3. các giả định về tỷ lệ phục hồi (nghĩa là số lượng tài sản tài chính trở lại về trạng thái bình thường) sau khi sự mất khả năng thanh toán xảy ra đối với tài sản tài chính.   B8B  Nhằm hỗ trợ người sử dụng báo cáo tài chính trong việc đánh giá chính sách tái cấu trúc và điều chỉnh của đơn vị, đoạn 35F(f)(ii) yêu cầu thuyết minh thông tin về cách thức đơn vị theo dõi mức độ dự phòng tổn thất tài sản tài chính đã được thuyết minh trước đây theo đoạn 35F(f)(i) sau đó được ghi nhận bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn theo đoạn 5.5.3 của IFRS 9. Thông tin định lượng hỗ trợ người sử dụng báo cáo tài chính hiểu được sự gia tăng rủi ro tín dụng sau đó của các tài sản tài chính đã được điều chỉnh có thể bao gồm thông tin về tài sản tài chính được điều chỉnh thỏa mãn các tiêu chí tại đoạn 35F(f)(i) mà dự phòng tổn thất tài sản được chuyển sang ghi nhận tại giá trị bằng với tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn (nghĩa là một tỷ lệ giảm giá trị).  B8C  Đoạn 35G(a) yêu cầu thuyết minh thông tin về cơ sở của các đầu vào và giả định và phương pháp ước tính được sử dụng để áp dụng các yêu cầu về tổn thất tài sản trong IFRS 9. Các giả định và đầu vào của đơn vị được sử dụng để xác định tổn thất tín dụng dự kiến hoặc xác định mức độ gia tăng rủi ro tín dụng kể từ thời điểm ghi nhận ban đầu có thể bao gồm thông tin được thu thập từ dữ liệu quá khứ nội bộ hoặc các báo cáo xếp hạng và các giả định về thời hạn dự kiến của tài sản tài chính và thời gian bán các tài sản thế chấp.  **Thay đổi trong dự phòng tổn thất tài sản (đoạn 35H)**  B8D  Theo đoạn 35H, đơn vị được yêu cầu phải giải thích lý do cho những thay đổi trong dự phòng tổn thất tài sản trong kỳ. Bên cạnh việc đối chiếu số dư đầu kỳ với số dư cuối kỳ của dự phòng tổn thất tài sản, đơn vị có thể cần cung cấp diễn giải cho những thay đổi đó. Diễn giải có thể bao gồm phân tích các lý do thay đổi trong dự phòng tổn thất tài sản trong kỳ, bao gồm:   1. thành phần của danh mục đầu tư; 2. khối lượng công cụ tài chính được mua hoặc được khởi tạo; và 3. mức độ nghiêm trọng của tổn thất tín dụng dự kiến.   B8E  Đối với các cam kết vay và hợp đồng bảo lãnh tài chính, dự phòng tổn thất tài sản được ghi nhận là một khoản dự phòng phải trả. Đơn vị phải thuyết minh thông tin về các thay đổi trong dự phòng tổn thất tài sản tài chính riêng biệt với dự phòng tổn thất tài sản cho các cam kết cho vay và hợp đồng bảo lãnh tài chính. Tuy nhiên, nếu một công cụ tài chính bao gồm cả một khoản vay (nghĩa là một tài sản tài chính) và một khoản cam kết chưa được rút (nghĩa là cam kết cho vay) và đơn vị không thể xác định riêng biệt tổn thất tín dụng dự kiến cho cấu phần cam kết cho vay với cấu phần tài sản tài chính, tổn thất tín dụng dự kiến cho cam kết cho vay phải được ghi nhận cùng với dự phòng tổn thất cho tài sản tài chính. Trong phạm vị tổn thất tín dụng dự kiến gộp vượt quá giá trị ghi sổ gộp của tài sản tài chính, tổn thất tín dụng dự kiến phải được ghi nhận là một khoản dự phòng phải trả.  **Tài sản thế chấp (đoạn 35K)**  B8F  Đoạn 35K yêu cầu thuyết minh thông tin cho phép người sử dụng báo cáo tài chính hiểu ảnh hưởng của tài sản thế chấp và các phương thức đảm bảo tín dụng khác đối với giá trị của tổn thất tín dụng dự kiến. Đơn vị không phải thuyết minh thông tin về giá trị hợp lý của tài sản thế chấp và các phương thức đảm bảo tín dụng khác và không phải định lượng giá trị chính xác của tài sản thế chấp đã được bao gồm trong tính toán tổn thất tín dụng dự kiến (nghĩa là lỗ trong trường hợp mất khả năng thanh khoản).  B8G  Diễn giải về tài sản thế chấp và ảnh hưởng của chúng đối với các giá trị của tổn thất tín dụng dự kiến có thể bao gồm các thông tin về:   1. các loại tài sản thế chấp chính được giữ như hình thức đảm bảo và các phương thức đảm bảo tín dụng khác (ví dụ của các phương thức đảm bảo tín dụng khác bao gồm bảo lãnh, công cụ phái sinh tín dụng và những thỏa thuận bù trừ mà không đủ điều kiện để bù trừ theo IAS 32); 2. khối lượng tài sản thế chấp được nắm giữ và các phương thức đảm bảo tín dụng khác và tầm quan trọng của chúng đối với dự phòng tổn thất tài sản; 3. các chính sách và quy trình cho việc đánh giá và quản lý tài sản thế chấp và các phương thức đảm bảo tín dụng khác; 4. các nhóm đối tác chính của tài sản thế chấp và các phương thức đảm bảo tín dụng khác và mức độ uy tín của chúng; và 5. thông tin về mức độ tập trung rủi ro trong tài sản thế chấp và các phương thức đảm bảo tín dụng khác.   **Mức độ rủi ro tín dụng (đoạn 35M-35N)**  B8H  Đoạn 35M yêu cầu thuyết minh thông tin về mức độ rủi ro tín dụng của đơn vị và những tập trung rủi ro tín dụng đáng kể tại ngày báo cáo. Sự tập trung rủi ro tín dụng tồn tại khi một số các đối tác nằm trong một khu vực địa lý hoặc tham gia vào các hoạt động tương tự và có những đặc điểm kinh tế tương tự dẫn đến khả năng của họ trong việc đáp ứng các nghĩa vụ theo hợp đồng bị ảnh hưởng tương tự bởi các điều kiện kinh tế hoặc các điều kiện khác. Đơn vị phải cung cấp thông tin cho phép người sử dụng báo cáo tài chính hiểu liệu có các nhóm hoặc các danh mục công cụ tài chính với các đặc điểm cụ thể có thể ảnh hưởng đến một phần lớn của nhóm công cụ tài chính đó ví dụ như là sự tập trung vào các rủi ro cụ thể nào đó. Điều này có thể bao gồm, ví dụ, các nhóm cho vay dựa trên giá trị, mức độ tập trung theo địa lý, theo ngành hoặc theo loại đơn vị phát hành.  B8I  Số lượng hạng rủi ro tín dụng được sử dụng để thuyết minh thông tin theo đoạn 35M phải nhất quán với số lượng mà đơn vị báo cáo cho các nhân sự quản lý chủ chốt cho mục đích quản trị rủi ro tín dụng. Nếu thông tin về quá hạn là thông tin cụ thể duy nhất mà bên đi vay có sẵn và đơn vị sử dụng thông tin về quá hạn để đánh giá liệu rủi ro tín dụng đã gia tăng đáng kể kể từ thời điểm ghi nhận ban đầu hay không theo đoạn 5.5.11 của IFRS 9, đơn vị phải cung cấp phân tích về tình trạng quá hạn của những tài sản tài chính này.  B8J  Khi đơn vị xác định giá trị tổn thất tín dụng dự kiến trên cơ sở nhóm, đơn vị có thể không phân bổ được giá trị ghi sổ gộp của từng tài sản tài chính hoặc mức độ rủi ro tín dụng đối với các cam kết cho vay và các hợp đồng bảo lãnh tài chính cho các hạng rủi ro tín dụng mà tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn được ghi nhận. Trong trường hợp đó, đơn vị phải áp dụng yêu cầu trong đoạn 35M cho các công cụ tài chính có thể được phân bổ trực tiếp cho một hạng rủi ro tín dụng và thuyết minh riêng biệt giá trị ghi sổ gộp của các công cụ tài chính mà tổn thất tín dụng dự kiến trong suốt thời hạn được xác định giá trị trên cơ sở nhóm.  **Mức độ rủi ro tín dụng tối đa (đoạn 36(a))**  B9  Các đoạn 35K(a) và 36(a) yêu cầu thuyết minh giá trị thể hiện tốt nhất mức độ rủi ro tín dụng tối đa của đơn vị. Đối với một tài sản tài chính, giá trị này thường là giá trị ghi sổ gộp, sau khi trừ:   1. bất kỳ giá trị nào được bù trừ nào theo IAS 32; và 2. bất kỳ dự phòng tổn thất nào được ghi nhận theo IFRS 9.   B10  Các hoạt động làm phát sinh rủi ro tín dụng và mức độ rủi ro tín dụng tối đa bao gồm, nhưng không giới hạn ở:   1. việc cấp vốn vay cho khách hàng và gửi tiền tại các đơn vị khác. Trong những trường hợp này, mức độ rủi ro tín dụng tối đa là giá trị ghi sổ của các tài sản tài chính liên quan. 2. tham gia vào các hợp đồng phái sinh, ví dụ hợp đồng ngoại hối, giao dịch hoán đổi lãi suất và các công cụ phái sinh tín dụng. Khi tài sản phát sinh được ghi nhận theo giá trị hợp lý, mức độ rủi ro tín dụng tối đa vào cuối kỳ báo cáo sẽ bằng giá trị ghi sổ. 3. cung cấp bảo lãnh tài chính. Trong trường hợp này, mức độ rủi ro tín dụng tối đa là giá trị tối đa mà đơn vị có thể phải trả khoản bảo lãnh bảo lãnh được yêu cầu, và giá trị này có thể lớn hơn đáng kể so với giá trị đã được ghi nhận là nợ phải trả. 4. đưa ra một cam kết cho vay không hủy ngang trong thời hạn của khoản vay hoặc chỉ có thể hủy ngang trong trường hợp có một thay đổi bất lợi trọng yếu. Nếu bên phát hành không thể thực hiện cam kết cho vay thuần bằng mặt hoặc bằng công cụ tài chính khác, rủi ro tín dụng tối đa là toàn bộ giá trị cam kết. Lý do là không thể chắc chắn liệu giá trị chưa giải ngân có thể giải ngân trong tương lai hay không. Giá trị này có thể lớn hơn đáng kể so với giá trị đã được ghi nhận là nợ phải trả.   **Thuyết minh định lượng rủi ro thanh khoản (các đoạn 34(a) và 39(a) và (b))**  B10A  Theo đoạn 34(a), đơn vị thuyết minh dữ liệu định lượng tóm tắt về rủi ro thanh khoản trên cơ sở các thông tin cung cấp nội bộ cho các nhân sự quản lý chủ chốt. Đơn vị phải giải thích cách thức xác định dữ liệu. Nếu sự giảm sút của tiền (hoặc tài sản tài chính khác) trong những dữ liệu này có thể:   1. xảy ra sớm hơn đáng kể so với được xác định trong dữ liệu, hoặc 2. có các giá trị khác biệt đáng kể so với xác định trong dữ liệu (ví dụ một công cụ phái sinh được bao gôm trong dữ liệu trên cơ sở thanh toán bù trừ thuần nhưng đối tác có quyền để yêu cầu thanh toán gộp),   đơn vị phải nêu rõ điều đó và cung cấp thông tin định lượng cho phép người sử dụng báo cáo tài chính đánh giá phạm vi của rủi ro này, trừ khi thông tin đó được bao gồm trong các phân tích thời gian đáo hạn theo hợp đồng được yêu cầu tại đoạn 39 (a) hoặc (b).  B11  Khi lập các phân tích về thời gian đáo hạn được yêu cầu bởi đoạn 39(a) và (b), đơn vị sử dụng các xét đoán của mình để xác định các dải thời gian thích hợp. Ví dụ, đơn vị có thể xác định các khung thời gian sau là thích hợp:   1. không quá 1 tháng; 2. từ quá 1 tháng đến không quá 3 tháng; 3. từ quá 3 tháng đến không quá 1 năm; 4. từ quá 1 năm đến không quá 5 năm.   B11A  Để tuân thủ với đoạn 39(a) và (b), đơn vị không được tách riêng một công cụ phái sinh đính kèm từ một công cụ tài chính phức hợp (kết hợp). Đối với một công cụ như vậy, đơn vị phải áp dụng đoạn 39(a).  B11B  Đoạn 39(b) yêu cầu đơn vị thuyết minh phân tích định lượng thời gian đáo hạn của nợ phải trả tài chính phái sinh trong đó thể hiện thời gian đáo hạn còn lại theo hợp đồng nếu thời gian đáo hạn theo hợp đồng là quan trọng để hiểu về đặc tính thời gian của các dòng tiền. Ví dụ với các trường hợp của:   1. hoán đổi lãi suất với thời gian đáo hạn còn lại là 5 năm trong một nghiệp vụ phòng ngừa rủi ro dòng tiền của một tài sản tài chính hoặc nợ phải trả tài chính có lãi suất thay đổi. 2. tất cả các cam kết cho vay.   B11C  Đoạn 39(a) và (b) yêu cầu đơn vị thuyết minh các phân tích thời gian đáo hạn của các khoản nợ phải trả tài chính thể hiện thời gian đáo hạn còn lại theo hợp đồng của một số khoản nợ phải trả tài chính. Trong thuyết minh này:   1. khi đối tác được lựa chọn thời điểm thanh toán, nợ phải trả sẽ được phân bổ cho kỳ sớm nhất khi mà đơn vị có thể bị yêu cầu thanh toán. Ví dụ, các khoản nợ phải trả tài chính mà đơn vị có thể bị yêu cầu phải hoàn trả bất kỳ lúc nào (ví dụ: tiền gửi không kỳ hạn) được bao gồm trong khung thời gian sớm nhất. 2. khi đơn vị phải cam kết thanh toán nhiều lần, mỗi lần sẽ được bao gồm cho kỳ sớm nhất mà đơn vị có thể bị yêu cầu thanh toán. Ví dụ, một cam kết cho vay chưa được giải ngân được bao gồm trong dải thời gian có ngày sớm nhất mà nó có thể được giải ngân. 3. đối với các hợp đồng bảo lãnh tài chính đã phát hành, giá trị tối đa của khoản bảo lãnh được phân bổ cho kỳ sớm nhất mà khoản bảo lãnh có thể được yêu cầu.   B11D  Các giá trị theo hợp đồng được thuyết minh trong phân tích thời gian đáo hạn theo yêu cầu tại đoạn 39(a) và (b) là dòng tiền chưa chiết khấu theo hợp đồng, ví dụ:   1. các khoản nợ đi thuê gộp (trước khi trừ các khoản chi phí tài chính); 2. giá quy định trong các hợp đồng kỳ hạn để mua tài sản tài chính bằng tiền; 3. giá trị thuần cho các hợp đồng hoán đổi trả lãi suất thả nổi/nhận lãi suất cố định trong đó dòng tiền thuần được trao đổi; 4. các giá trị theo hợp đồng được trao đổi trong một công cụ phái sinh (ví dụ một hợp đồng hoán đổi tiền tệ) mà dòng tiền gộp được trao đổi; và 5. các cam kết cho vay gộp.   Các dòng tiền chưa chiết khấu trên khác với giá trị được trình bày trong báo cáo tình hình tài chính vì giá trị trong báo cáo tình hình tài chính được dựa trên dòng tiền đã chiết khấu. Khi giá trị phải trả không cố định, giá trị phải thuyết minh được xác định bằng cách tham chiếu tới các điều kiện tồn tại vào cuối kỳ báo cáo. Ví dụ, khi giá trị phải trả thay đổi theo các biến động của một chỉ số, giá trị được thuyết minh có thể được dựa trên giá trị chỉ số vào cuối kỳ báo cáo.  B11E  Đoạn 39(c) yêu cầu đơn vị mô tả cách thức quản trị rủi ro thanh khoản tiềm tàng trong các khoản mục được thuyết minh trong các thuyết minh định lượng được yêu cầu trong đoạn 39(a) và (b). Đơn vị sẽ trình bày phân tích thời gian đáo hạn của các tài sản tài chính mà đơn vị nắm giữ để quản trị rủi ro thanh khoản (nghĩa là các tài sản tài chính sẵn sàng để bán hoặc được dự kiến sẽ tạo ra dòng tiền vào để đáp ứng các dòng tiền ra của nợ phải trả tài chính), nếu thông tin đó là cần thiết để cho phép người sử dụng báo cáo tài chính đánh giá bản chất và phạm vi của rủi ro thanh khoản.  B11F  Các yếu tố khác mà đơn vị có thể xem xét trong việc trình bày thuyết minh được yêu cầu trong đoạn 39(c) bao gồm, nhưng không giới hạn ở việc, đơn vị có hay không:   1. có các cam kết đi vay (ví dụ các khoản tín dụng dựa trên giấy từ thương mại) hoặc các dạng tín dụng khác (ví dụ các khoản tín dụng dự phòng) mà đơn vị có thể tiếp cận để đáp ứng nhu cầu thanh khoản; 2. có tiền gửi tại các ngân hàng trung ương để đáp ứng nhu cầu thanh khoản; 3. có các nguồn tài trợ rất đa dạng; 4. có mức độ tập trung rủi ro thanh khoản đáng kể trong các tài sản hoặc các nguồn tài trợ của mình; 5. có các quy trình kiểm soát nội bộ và các kế hoạch dự phòng cho việc quản trị rủi ro thanh khoản; 6. có các công cụ tài chính bao gồm các điều khoản trả nợ nhanh (ví dụ khi đơn vị bị hạ mức xếp hạng tín dụng); 7. có các công cụ có thể yêu cầu đăng ký tài sản thế chấp (ví dụ: yêu cầu ký quỹ bổ sung cho các công cụ phái sinh); 8. có các công cụ cho phép đơn vị lựa chọn thanh toán các khoản nợ phải trả tài chính của mình bằng tiền (hoặc một tài sản tài chính khác) hoặc bằng cổ phiếu của chính đơn vị; hoặc 9. có các công cụ thuộc các thỏa thuận bù trừ tổng thể.   B12-B16 [Đã xóa].  **Rủi ro thị trường – phân tích độ nhạy (các đoạn 40 và 41)**  B17  Đoạn 40(a) yêu cầu thuyết minh phân tích độ nhạy đối với từng loại rủi ro thị trường mà đơn vị gặp phải. Theo đoạn B3, đơn vị quyết định cách thức tập hợp thông tin để trình bày bức tranh tổng thể mà không cộng gộp các thông tin có các đặc điểm khác nhau về mức độ rủi ro từ các môi trường kinh tế có khác biệt đáng kể. Ví dụ:   1. đơn vị kinh doanh các công cụ tài chính có thể thuyết minh thông tin này một cách riêng biệt cho các công cụ tài chính được nắm giữ để kinh doanh và không để kinh doanh. 2. đơn vị không cộng gộp mức độ rủi ro thị trường từ các khu vực siêu lạm phát với cùng mức độ rủi ro thị trường tương tự từ các khu vực lạm phát rất thấp.   Nếu đơn vị chỉ gặp phải một loại rủi ro thị trường trong chỉ một môi trường kinh tế thì đơn vị không cần trình bày thông tin riêng biệt.  B18  Đoạn 40(a) yêu cầu thuyết minh phân tích độ nhạy để thể hiện các ảnh hưởng đến lãi hoặc lỗ và vốn chủ sở hữu của những thay đổi có thể xảy ra trong biến số rủi ro liên quan (ví dụ lãi suất hiện hành trên thị trường, tỷ giá tiền tệ, giá cổ phiếu hoặc giá cả hàng hóa). Cho mục đích này:   1. đơn vị không phải xác định lãi hoặc lỗ trong kỳ là bao nhiêu nếu các biến số rủi ro liên quan thay đổi. Thay vào đó, đơn vị thuyết minh ảnh hưởng đến lãi hoặc lỗ và vốn chủ sở hữu vào cuối kỳ báo cáo, với giả định một thay đổi trong một biến số rủi ro có thể xảy ra thực sự xảy ra vào cuối kỳ báo cáo và đã được áp dụng cho các rủi ro tồn tại tại ngày đó. Ví dụ, nếu đơn vị có nợ phải trả với lãi suất thả nổi vào cuối năm, đơn vị phải thuyết minh các ảnh hưởng đến lãi hoặc lỗ (nghĩa là chi phí lãi vay) cho năm hiện tại nếu lãi suất đã thay đổi theo giá trị hợp lý có thể xác định được. 2. đơn vị không phải thuyết minh ảnh hưởng đến lãi hoặc lỗ và vốn chủ sở hữu cho mỗi thay đổi trong phạm vi của những thay đổi hợp lý có thể của biến số rủi ro liên quan. Thuyết minh các ảnh hưởng của những thay đổi ở các giới hạn của phạm vi hợp lý có thể là đầy đủ.   B19  Khi xác định các thay đổi hợp lý có thể xảy ra đối với các biến số rủi ro liên quan, đơn vị phải xem xét:   1. các môi trường kinh tế mà đơn vị đang hoạt động. Một thay đổi hợp lý có thể không bao gồm các tình huống khó có khả năng xảy ra hoặc tình huống ‘trường hợp xấu nhất’ hoặc ‘các cuộc kiểm tra tính ổn định’. Hơn nữa, nếu tỷ lệ của sự thay đổi trong biến số rủi ro là ổn định, đơn vị không phải điều chỉnh thay đổi hợp lý có thể trong biến số rủi ro đã lựa chọn. Ví dụ, giả sử lãi suất là 5% và đơn vị xác định rằng biến động lãi suất ± 50 điểm cơ bản là hợp lý có thể. Đơn vị sẽ thuyết minh ảnh hưởng đến lãi hoặc lỗ và vốn chủ sở hữu nếu lãi suất thay đổi đến 4,5% hoặc 5,5%. Trong kỳ sau, lãi suất đã tăng lên đến 5,5%. Đơn vị vẫn đánh giá rằng lãi suất có thể biến động ± 50 điểm cơ bản (nghĩa là tỷ lệ thay đổi trong lãi suất là ổn định). Đơn vị sẽ thuyết minh ảnh hưởng đến lãi hoặc lỗ và vốn chủ sở hữu nếu lãi suất thay đổi đến 5% hoặc 6%. Đơn vị sẽ không phải xem xét lại đánh giá rằng lãi suất có thể biến động hợp lý ± 50 điểm cơ bản, trừ khi có bằng chứng cho thấy lãi suất đã biến động đáng kể hơn. 2. khung thời gian đơn vị thực hiện việc đánh giá. Phân tích độ nhạy phải thể hiện những ảnh hưởng của thay đổi được coi là hợp lý có thể trong kỳ cho đến khi đơn vị thuyết minh lần kế tiếp, thường là kỳ báo cáo năm sau.   B20  Đoạn 41 cho phép đơn vị sử dụng một phân tích độ nhạy để phản ánh sự phụ thuộc lẫn nhau giữa các biến số rủi ro, như phương pháp giá trị chịu rủi ro, nếu đơn vị sử dụng phân tích này để quản trị các rủi ro tài chính. Điều này áp dụng ngay cả khi phương pháp như vậy chỉ có thể xác định lỗ tiềm năng mà không xác định lãi tiềm năng. Như vậy, đơn vị có thể tuân thủ với đoạn 41(a) bằng cách thuyết minh các mô hình giá trị chịu rủi ro đã được sử dụng (ví dụ liệu mô hình có dựa trên các mô phỏng Monte Carlo hay không), giải thích cách thức hoạt động của mô hình và các giả định chính (ví dụ thời gian nắm giữ và mức độ tin cậy). Đơn vị cũng có thể thuyết minh giai đoạn quan sát lịch sử và các trọng số áp dụng cho các quan sát trong giai đoạn đó, giải thích cách thức quyền chọn được bao gồm trong tính toán như thế nào và các hệ số biến động và hệ số tương quan (hoặc mô phỏng phân phối xác suất Monte Carlo) nào được sử dụng.  B21  Đơn vị phải cung cấp phân tích độ nhạy cho toàn bộ hoạt động kinh doanh của mình, nhưng có thể cung cấp các loại phân tích độ nhạy khác nhau cho các loại công cụ tài chính khác nhau.  **Rủi ro lãi suất**  B22  *Rủi ro lãi suất* phát sinh từ các công cụ tài chính có lãi suất được ghi nhận trong báo cáo tình hình tài chính (ví dụ các công cụ nợ đã được mua hoặc phát hành) và từ một số công cụ tài chính không được ghi nhận trong báo cáo tình hình tài chính (ví dụ một số cam kết cho vay).  **Rủi ro tiền tệ**  B23  *Rủi ro tiền tệ* (hoặc rủi ro tỷ giá hối đoái) phát sinh từ các công cụ tài chính có gốc ngoại tệ, nghĩa là loại tiền tệ khác với đồng tiền chức năng mà chúng được xác định giá trị. Cho mục đích của IFRS này, rủi ro tiền tệ không phát sinh từ các công cụ tài chính là các khoản mục phi tiền tệ hoặc từ các công cụ tài chính có gốc là đồng tiền chức năng.  B24  Phân tích độ nhạy được thuyết minh cho từng loại tiền tệ mà đơn vị có rủi ro đáng kể.  **Rủi ro khác về giá**  B25  *Rủi ro khác về giá* phát sinh từ các công cụ tài chính do các thay đổi trong, ví dụ giá cả hàng hóa hoặc giá cổ phiếu. Để tuân thủ với đoạn 40, đơn vị có thể thuyết minh ảnh hưởng của việc suy giảm trong một chỉ số thị trường chứng khoán nhất định, giá cả hàng hóa, hoặc biến số rủi ro khác. Ví dụ, nếu đơn vị các công cụ tài chính là bảo lãnh giá trị còn lại, đơn vị thuyết minh việc tăng hoặc giảm giá trị của tài sản được bảo lãnh.  B26  Hai ví dụ về các công cụ tài chính làm phát sinh rủi ro về giá cổ phiếu là (a) nắm giữ vốn chủ sở hữu trong một đơn vị khác và (b) một khoản đầu tư vào quỹ tín thác mà quỹ này đầu tư vào các công cụ vốn. Các ví dụ khác bao gồm các hợp đồng kỳ hạn và quyền chọn để mua hoặc bán một số lượng nhất định công cụ vốn và giao dịch hoán đổi được dựa trên với giá cổ phiếu. Các giá trị hợp lý của các công cụ tài chính như vậy bị ảnh hưởng bởi những thay đổi trong giá thị trường của các công cụ vốn liên quan.  B27  Theo đoạn 40(a), độ nhạy của lãi hoặc lỗ (ví dụ, phát sinh từ các công cụ được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo lãi hoặc lỗ) được thuyết minh riêng biệt với độ nhạy của thu nhập toàn diện khác (ví dụ, phát sinh từ đầu tư vào các công cụ vốn mà các thay đổi trong giá trị hợp lý được trình bày trong báo cáo thu nhập toàn diện khác).  B28  Các công cụ tài chính mà đơn vị phân loại là công cụ vốn không được xác định lại giá trị. Lãi hoặc lỗ hay vốn chủ sỡ hữu đều không bị ảnh hưởng bởi rủi ro giá cổ phiếu của những công cụ này. Theo đó, việc phân tích độ nhạy là không bắt buộc.  **Dừng ghi nhận (đoạn 42C – 42H)**  **Tiếp tục có liên quan (đoạn 42C)**  B29  Việc đánh giá sự tiếp tục có liên quan đến một tài sản tài chính đã được chuyển giao cho mục đích của các yêu cầu thuyết minh theo các đoạn 42E – 42H được thực hiện ở cấp độ của đơn vị báo cáo. Ví dụ, nếu một công ty con chuyển giao cho bên thứ ba không liên quan một tài sản tài chính mà công ty mẹ của công ty con đó tiếp tục có liên quan đến tài sản này, thì công ty con không phải tính đến sự liên quan của công ty mẹ trong việc đánh giá việc tiếp tục có liên quan đến tài sản được chuyển giao trong báo cáo tài chính riêng của mình (nghĩa là khi công ty con là đơn vị báo cáo). Tuy nhiên, công ty mẹ sẽ tính đến sự tiếp tục có liên quan của mình (hoặc của một thành viên khác của tập đoàn) tới một tài sản tài chính được chuyển giao bởi công ty con của mình trong việc xác định liệu rằng nó tiếp tục có liên quan đến các tài sản đã được chuyển giao trong báo cáo tài chính hợp nhất (nghĩa là khi đơn vị báo cáo là tập đoàn).  B30  Đơn vị không có sự tiếp tục có liên quan đến một tài sản tài chính đã được chuyển giao nếu, như là một phần của việc chuyển giao, đơn vị không giữ lại bất cứ các quyền hoặc nghĩa vụ hợp đồng vốn có nào trong tài sản tài chính đã được chuyển giao cũng không có thêm bất kỳ quyền hoặc nghĩa vụ hợp đồng mới liên quan đến tài sản tài chính đã được chuyển giao. Đơn vị không có sự tiếp tục có liên quan đến một tài sản tài chính đã được chuyển giao nếu đơn vị không có lợi ích nào trong hoạt động tương lai của tài sản tài chính đã được chuyển giao đó cũng như không phải chịu trách nhiệm dưới bất kỳ trường hợp nào phải thanh toán các khoản trong tương lai liên quan đến tài sản tài chính đã được chuyển giao đó. Thuật ngữ “thanh toán” trong ngữ cảnh này không bao gồm dòng tiền từ tài sản tài chính đã được chuyển giao mà đơn vị thu được và được yêu cầu hoàn trả lại cho bên nhận chuyển giao.  B30A  Khi một đơn vị chuyển giao một tài sản tài chính, đơn vị có thể giữ lại quyền đối cung cấp dịch vụ cho tài sản tài chính đó mà có tính phí, ví dụ một hợp đồng cung cấp dịch vụ. Đơn vị đánh giá hợp đồng cung cấp dịch vụ theo hướng dẫn trong các đoạn 42C và B30 để xác định liệu rằng đơn vị có sự tiếp tục có liên quan phát sinh từ hợp đồng cung cấp dịch vụ cho mục đích của các yêu cầu thuyết minh. Ví dụ, bên cung cấp dịch vụ sẽ tiếp tục có liên quan đến tài sản tài chính đã được chuyển giao cho mục đích của các yêu cầu thuyết minh nếu phí dịch vụ phụ thuộc vào giá trị hoặc thời điểm của dòng tiền thu được từ tài sản tài chính đã được chuyển giao. Tương tự, bên cung cấp dịch vụ tiếp tục có liên quan cho mục đích của các yêu cầu thuyết minh nếu phí cố định không được trả đầy đủ do việc không thực hiện được nghĩa vụ của tài sản tài chính. Trong các ví dụ này, bên cung cấp dịch vụ có lợi ích từ việc thực hiện trong tương lai của các tài sản tài chính đã được chuyển giao. Đánh giá này phụ thuộc vào việc liệu phí sẽ nhận được sẽ đền bù cho đơn vị một cách thỏa đáng cho việc thực hiện dịch vụ.  B31  Sự tiếp tục có liên quan đến tài sản tài chính đã chuyển giao có thể là kết quả của các quy định theo hợp đồng trong thỏa thuận chuyển giao hoặc trong một thỏa thuận riêng biệt với bên nhận chuyển giao hoặc một bên thứ ba có liên quan đến việc chuyển giao.  **Tài sản tài chính đã được chuyển giao nhưng không bị dừng ghi nhận toàn bộ (đoạn 42D)**  B32  Đoạn 42D yêu cầu thuyết minh khi một phần hoặc toàn bộ của các tài sản tài chính đã được chuyển giao không đủ điều kiện để dừng ghi nhận. Những thuyết minh này là bắt buộc tại kỳ ngày báo cáo mà đơn vị tiếp tục ghi nhận các tài sản tài chính đã được chuyển giao, bất kể thời điểm việc chuyển giao xảy ra.  **Các loại tiếp tục có liên quan (các đoạn 42E – 42H)**  B33  Các đoạn 42E – 42H yêu cầu các thuyết minh định tính và định lượng cho từng loại tiếp tục có liên quan đến các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận. Đơn vị phải tổng hợp các sự tiếp tục có liên quan thành các loại đại diện cho các rủi ro của đơn vị. Ví dụ, đơn vị có thể tổng hợp các sự tiếp tục có liên quan của mình theo loại công cụ tài chính (ví dụ: bảo lãnh hoặc quyền chọn mua) hoặc theo loại chuyển giao (ví dụ: bao thanh toán các khoản phải thu, chứng khoán hóa và cho vay chứng khoán).  **Phân tích thời gian đáo hạn cho các dòng tiền ra chưa chiết khấu để mua lại các tài sản đã được chuyển giao (đoạn 42E(e))**  B34  Đoạn 42E(e) yêu cầu đơn vị thuyết minh phân tích thời gian đáo hạn của các dòng tiền ra chưa chiết khấu để mua lạ các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận hoặc các khoản phải trả khác cho bên nhận chuyển giao liên quan đến các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận, thể hiện thời gian đáo hạn theo hợp đồng còn lại của sự tiếp tục có liên quan của đơn vị. Phân tích này phân biệt các dòng tiền phải thanh toán (ví dụ các hợp đồng kỳ hạn) và các dòng tiền đơn vị có thể phải thanh toán (ví dụ quyền chọn bán đã bán) và dòng tiền mà đơn vị có thể chọn để thanh toán (ví dụ quyền chọn mua đã mua).  B35  Đơn vị phải sử dụng xét đoán của mình để xác định một số lượng thích hợp các dải thời gian trong việc lập phân tích thời gian đáo hạn theo yêu cầu của đoạn 42E(e). Ví dụ, đơn vị có thể quyết định theo các khung thời gian đáo hạn sau là thích hợp:   1. không quá 1 tháng; 2. từ trên 1 tháng đến không quá 3 tháng, 3. từ trên 3 tháng đến không quá 6 tháng, 4. từ trên 6 tháng đến không quá 1 năm; 5. từ trên 1 năm đến không quá 3 năm; 6. từ trên 3 năm đến không quá 5 năm; và 7. trên 5 năm.   B36  Nếu có một loạt kỳ hạn, dòng tiền được bao gồm trên cơ sở ngày sớm nhất mà đơn vị có thể bị yêu cầu hoặc được phép thanh toán.  **Thông tin định tính (đoạn 42E(f))**  B37  Thông tin định tính theo yêu cầu của đoạn 42E(f) bao gồm mô tả của các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận và bản chất và mục đích của sự tiếp tục có liên quan được giữ lại sau khi chuyển giao các tài sản này. Thông tin này cũng bao gồm mô tả về những rủi ro mà đơn vị gặp phải, bao gồm:   1. mô tả về cách thức đơn vị quản trị rủi ro tiềm tàng trong việc tiếp tục có liên quan của đơn vị đến các tài sản tài chính đã được dừng ghi nhận. 2. liệu đơn vị có bị yêu cầu phải chịu tổn thất trước các bên khác thứ tự và giá trị các khoản tổn thất do các bên gánh chịu mà các bên này có lợi ích xếp sau lợi ích của đơn vị trong tài sản đó (nghĩa là sự tiếp tục có liên quan đến tài sản). 3. mô tả các tác nhân gắn liền với nghĩa vụ cung cấp hỗ trợ tài chính hoặc mua lại một tài sản tài chính đã được chuyển giao.   **Lãi hoặc lỗ từ việc dừng ghi nhận (đoạn 42G(a))**  B38  Đoạn 42G(a) yêu cầu đơn vị thuyết minh lãi hoặc lỗ từ việc dừng ghi nhận liên quan đến các tài sản tài chính mà đơn vị tiếp tục có liên quan. Đơn vị phải thuyết minh nếu có lãi hoặc lỗ từ việc dừng ghi nhận phát sinh do giá trị hợp lý của các cấu phần của các tài sản được ghi nhận trước đây (nghĩa là lợi ích trong tài sản bị dừng ghi nhận và lợi ích được giữ lại bởi đơn vị) khác với giá trị hợp lý của toàn bộ tài sản đã ghi nhận trước đây. Trong trường hợp đó, đơn vị cũng phải thuyết minh liệu việc xác định giá trị hợp lý đã bao gồm các đầu vào quan trọng mà không được dựa trên các dữ liệu thị trường có thể quan sát được, như được mô tả tại đoạn 27A.  **Thông tin bổ sung (đoạn 42H)**  B39  Các thuyết minh theo yêu cầu tại các đoạn 42D – 42G có thể không đủ để thỏa mãn các mục tiêu thuyết minh tại đoạn 42B. Nếu như vậy, đơn vị phải thuyết minh bất cứ thông tin bổ sung cần thiết nào để thỏa mãn các mục tiêu thuyết minh. Đơn vị phải quyết định, tùy theo hoàn cảnh của mình, mức độ thông tin bổ sung cần cung cấp để đáp ứng nhu cầu thông tin của người sử dụng báo cáo tài chính và mức độ nhấn mạnh đến các khía cạnh khác nhau của thông tin bổ sung. Đơn vị cần cân bằng giữa việc làm quá tải báo cáo tài chính với các thông tin quá chi tiết mà không hỗ trợ người sử dụng báo cáo tài chính và với việc che giấu các thông tin quan trọng do việc trình bày thông tin một cách tổng hợp quá mức.  **Bù trừ các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính (các đoạn 13A-13F)**  *Phạm vi (đoạn 13A)*  B40  Các thuyết minh trong các đoạn 13B – 13E được yêu cầu cho tất cả các công cụ tài chính được ghi nhận mà được bù trừ theo đoạn 42 của IAS 32. Ngoài ra, các công cụ tài chính thuộc phạm vi các yêu cầu thuyết minh trong các đoạn 13B – 13E nếu chúng thuộc một thỏa thuận bù trừ có hiệu lực tổng thể hoặc thỏa thuận tương tự cho các công cụ tài chính và các giao dịch tương tự, không phân biệt liệu các công cụ tài chính được bù trừ theo đoạn 42 của IAS 32 hay không.  B41  Các thỏa thuận tương tự được đề cập trong các đoạn 13A và B40 bao gồm các thỏa thuận thanh toán bù trừ phái sinh, thỏa thuận mua lại tổng thể toàn cầu, thỏa thuận cho vay chứng khoán tổng thể toàn cầu, và các quyền liên quan đến tài sản thế chấp tài chính. Các công cụ tài chính và các giao dịch tương tự được đề cập trong đoạn B40 bao gồm các công cụ phái sinh, các thỏa thuận bán và mua lại, các thỏa thuận bán đảo ngược và mua lại, các thỏa thuận vay chứng khoán và cho vay chứng khoán. Ví dụ của các công cụ tài chính không thuộc phạm vi của đoạn 13A là các khoản cho vay và tiền gửi của khách hàng tại cùng một tổ chức (trừ khi chúng được bù trừ trong báo cáo tình hình tài chính) và các công cụ tài chính chỉ liên quan đến một thỏa thuận thế chấp tài sản.  **Thuyết minh thông tin định lượng đối với các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính đã được ghi nhận thuộc phạm vi của đoạn 13A (đoạn 13C)**  B42  Các công cụ tài chính được thuyết minh theo đoạn 13C có thể chịu những yêu cầu về xác định giá trị khác nhau (ví dụ, một khoản phải trả có liên quan đến một thỏa thuận mua lại có thể được ghi nhận theo giá trị được phân bổ, trong khi một công cụ phái sinh sẽ được ghi nhận theo giá trị hợp lý). Đơn vị phải bao gồm các công cụ tại giá trị được ghi nhận và mô tả các khác biệt trong xác định giá trị trong các thuyết minh liên quan.  **Thuyết minh giá trị gộp của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được ghi nhận thuộc phạm vi của đoạn 13A (đoạn 13C(a))**  B43  Các giá trị được yêu cầu bởi đoạn 13C(a) liên quan đến các công cụ tài chính đã được ghi nhận mà đã được bù trừ theo đoạn 42 của IAS 32. Các giá trị được yêu cầu bởi đoạn 13C(a) cũng liên quan đến các công cụ tài chính đã được ghi nhận mà các công cụ này là phụ thuộc vào một thỏa thuận bù trừ có hiệu lực tổng thể hoặc thỏa thuận tương tự, không phụ thuộc việc liệu chúng có thỏa mãn các tiêu chí bù trừ hay không. Tuy nhiên, các thuyết minh theo các yêu cầu của đoạn 13C(a) không liên quan đến bất kỳ giá trị nào được ghi nhận do các thỏa thuận thế chấp tài sản không đáp ứng các tiêu chí bù trừ trong đoạn 42 của IAS 32. Thay vào đó, các giá trị đó phải được thuyết minh theo đoạn 13C(d).  **Thuyết minh các giá trị được bù trừ theo các tiêu chí tại đoạn 42 của IAS 32 (đoạn 13C(b))**  B44  Đoạn 13C(b) yêu cầu đơn vị thuyết minh các giá trị được bù trừ theo đoạn 42 của IAS 32 khi xác định các giá trị thuần được trình bày trong báo cáo tình hình tài chính. Giá trị của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính đã được ghi nhận mà được bù trừ trong cùng một thỏa thuận phải được thuyết minh trong các phần thuyết minh của cả tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính. Tuy nhiên, các giá trị được thuyết minh (ví dụ một bảng) chỉ giới hạn ở các giá trị được bù trừ. Ví dụ, đơn vị có thể có một tài sản phái sinh và một khoản nợ phải trả phái sinh được ghi nhận đáp ứng các tiêu chí bù trừ tại đoạn 42 của IAS 32. Nếu giá trị gộp của tài sản phái sinh lớn hơn giá trị gộp của nợ phải trả phái sinh, bảng thuyết minh thông tin tài sản tài chính sẽ bao gồm toàn bộ giá trị của tài sản phái sinh (theo đoạn 13C(a)) và toàn bộ giá trị của nợ phải trả phái sinh (theo đoạn 13C(b)). Tuy nhiên, trong khi bảng thuyết minh thông tin nợ phải trả tài chính sẽ bao gồm toàn bộ giá trị nợ phải trả phái sinh (theo đoạn 13C(a)), bảng này sẽ chỉ bao gồm giá trị tài sản phái sinh (theo đoạn 13C(b)) bằng với giá trị của nợ phải trả phái sinh.  **Thuyết minh các giá trị thuần được trình bày trong báo cáo tình hình tài chính (đoạn 13C(c))**  B45  Nếu đơn vị có các công cụ thỏa mãn phạm vi của những thuyết minh này (như được nêu trong đoạn 13A), nhưng không thỏa mãn các tiêu chí bù trừ trong đoạn 42 của IAS 32, các giá trị phải thuyết minh theo yêu cầu của tại đoạn 13C(c) sẽ bằng các giá trị phải thuyết minh theo yêu cầu của đoạn 13C(a).  B46  Các giá trị phải phải thuyết minh theo đoạn 13C(c) phải được đối chiếu với giá trị từng khoản mục riêng lẻ được trình bày trong báo cáo tình hình tài chính. Ví dụ, nếu đơn vị xác định rằng việc tổng hợp hoặc phân tách giá trị của các khoản mục riêng lẻ trên báo cáo tài chính cung cấp thông tin phù hợp hơn, đơn vị phải đối chiếu giá trị tổng hợp hoặc phân tác được thuyết minh hướng dẫn trong đoạn 13C(c) với từng giá trị của các khoản mục riêng lẻ được trình bày trong báo cáo tình hình tài chính.  **Thuyết minh các giá trị thuộc một thỏa thuận bù trừ có hiệu lực tổng thể hoặc thỏa thuận tương tự không được bao gồm trong đoạn 13C(b) (đoạn 13C(d))**  B47  Đoạn 13C(d) yêu cầu đơn vị thuyết minh các giá trị thuộc một thỏa thuận bù trừ có hiệu lực tổng thể hoặc thỏa thuận tương tự không được bao gồm trong đoạn 13C(b). Đoạn 13C(d)(i) đề cập đến các giá trị liên quan đến các công cụ tài chính đã được ghi nhận mà không thỏa mãn một số hoặc tất cả các tiêu chí bù trừ trong đoạn 42 của IAS 32 (ví dụ, quyền bù trừ hiện tại không thỏa mãn các tiêu chí trong đoạn 42(b) của IAS 32, hoặc các quyền bù trừ có điều kiện chỉ có hiệu lực và có thể thực hiện được trong sự kiện mất khả năng thanh toán, hoặc chỉ trong trường hợp mất khả năng thanh toán hoặc phá sản củ bất kỳ đối tác nào).  B48  Đoạn 13C(d)(ii) đề cập đến các giá trị liên quan đến tài sản thế chấp tài chính, bao gồm thế chấp bằng tiền, đã nhận được hoặc đem đi thế chấp. Đơn vị phải thuyết minh giá trị hợp lý của các công cụ tài chính đã đem đi thế chấp hoặc đã nhận được làm tài sản thế chấp. Các giá trị được thuyết minh theo đoạn 13C(d)(ii) phải liên quan đến tài sản thế chấp thực tế nhận được hoặc đem đi thế chấp và không liên quan đến các khoản phải trả hoặc phải thu phát sinh được ghi nhân để trả lại hoặc nhận lại tài sản thế chấp.  **Giới hạn về các giá trị được thuyết minh trong đoạn 13C(d) (đoạn 13D)**  B49  Khi thuyết minh các giá trị theo đoạn 13C(d), đơn vị phải tính đến các ảnh hưởng của việc thế chấp quá mức của công cụ tài chính. Để làm như vậy, đầu tiên đơn vị phải trừ các giá trị được thuyết minh theo đoạn 13C(d)(i) khỏi các giá trị được thuyết minh theo đoạn 13C(c). Đơn vị sau đó phải giới hạn các giá trị được thuyết minh theo đoạn 13C(d)(ii) bằng giá trị còn lại theo đoạn 13C(c) cho công cụ tài chính liên quan. Tuy nhiên, nếu các quyền đối với tài sản thế chấp hiệu lực xuyên suốt các công cụ tài chính, các quyền đó có thể được bao gồm trong thuyết minh được cung cấp theo đoạn 13D.  **Mô tả các quyền bù trừ thuộc một thỏa thuận bù trừ có hiệu lực tổng thế hoặc thỏa thuận tương tự (đoạn 13E)**  B50  Đơn vị phải mô tả các loại quyền bù trừ và các thỏa thuận tương tự được thuyết minh theo đoạn 13C(d), bao gồm bản chất của các quyền đó. Ví dụ, đơn vị phải mô tả các quyền có điều kiện ràng buộc của mình. Đối với các công cụ tài chính thuộc quyền bù trừ không phụ thuộc vào một sự kiện tương lai, nhưng không thỏa mãn các tiêu chí còn lại trong đoạn 42 của IAS 32, đơn vị phải mô tả lý do các tiêu chí đó không được thỏa mãn. Đối với thế chấp tài chính đã nhận hoặc mang đi thế chấp, đơn vị phải mô tả các điều khoản của thỏa thuận thế chấp tài sản (ví dụ, khi tài sản thế chấp bị hạn chế).  **Thuyết minh theo loại công cụ tài chính hoặc theo đối tác**  B51  Các thuyết minh định lượng theo yêu cầu của đoạn 13C(a) - (e) có thể được nhóm theo loại công cụ tài chính hoặc loại giao dịch (ví dụ, các công cụ phái sinh, các thỏa thuận mua lại và mua lại đảo ngược hoặc các thỏa thuận đi vay và cho vay chứng khoán).  B52  Theo cách khác, đơn vị có thể nhóm các thuyết minh định lượng theo yêu cầu của đoạn 13C(a) - (c) theo loại công cụ tài chính và các thuyết minh định lượng theo yêu cầu của đoạn 13C(c) - (e) theo đối tác. Nếu đơn vị cung cấp các thông tin được yêu cầu theo đối tác, đơn vị không phải trình bày tên các đối tác. Tuy nhiên, việc định danh đối tác (đối tác A, đối tác B, đối tác C, v.v) phải nhất quán giữa các năm được trình bày để đảm bảo khả năng so sánh. Các thuyết minh định tính có thể được cân nhắc để cung cấp thêm thông tin về các loại đối tác. Khi việc thuyết minh các giá trị theo đoạn 13C(c) - (e) được cung cấp theo đối tác, các giá trị đơn lẻ lớn trong tổng giá trị theo đối tác được thuyết minh riêng biệt và các giá trị đơn lẻ nhỏ còn lại được cộng chung thành một dòng.  **Các thuyết minh khác**  B53  Các thuyết minh cụ thể theo yêu cầu của các đoạn 13C – 13E là các yêu cầu tối thiểu. Để thỏa mãn mục tiêu trong đoạn 13B đơn vị có thể cần bổ sung thêm các thuyết minh (định tính), tùy thuộc vào các điều khoản của các thỏa thuận bù trừ có hiệu lực tổng thể và các thỏa thuận liên quan, bao gồm bản chất của các quyền bù trừ và ảnh hưởng hoặc ảnh hưởng tiềm năng đến tình hình tài chính của đơn vị.  **Phụ lục C**  **Những sửa đổi đối với các IFRS khác**  *Những sửa đổi trong phụ lục này được áp dụng từ các kỳ báo cáo năm bắt đầu vào hoặc sau ngày 01 tháng 01 năm 2007. Nếu đơn vị áp dụng IFRS này cho một kỳ báo cáo sớm hơn, những sửa đổi này sẽ được áp dụng cho kỳ báo cáo sớm hơn đó.*  *Những sửa đổi trong phụ lục này khi IFRS này được ban hành vào năm 2005 đã được bao gồm trong nội dung của các IFRS có liên quan trong ấn bản này.*  **Phê chuẩn bởi Ủy ban cho IFRS 7 được ban hành vào tháng 8 năm 2005**  Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế số 7 – *Công cụ tài chính: Thuyết minh* đượcphê chuẩn để phát hành bởi mười bốn thành viên của Ủy ban Chuẩn mực Kế toán Quốc tế.  Sir David Tweedie – Chủ tịch  Thomas E Jones – Phó Chủ tịch  Mary E Barth  Hans‑Georg Bruns  Anthony T Cope  Jan Engström  Robert P Garnett  Gilbert Gélard  James J Leisenring  Warren J McGregor  Patricia L O’Malley  John T Smith  Geoffrey Whittington  Tatsumi Yamada  **Phê chuẩn bởi Ủy ban cho *Cải thiện Thuyết minh về Công cụ tài chính* (Sửa đổi đối với IFRS 7) được ban hành vào tháng 3 năm 2009**  *Cải thiện Thuyết minh về Công cụ Tài chính* (Sửa đổi đối với IFRS 7) được phê chuẩn để phát hành bởi mười bốn thành viên của Ủy ban Chuẩn mực Kế toán Quốc tế.  Sir David Tweedie – Chủ tịch  Thomas E Jones – Phó Chủ tịch  Mary E Barth  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Jan Engström  Robert P Garnett  Gilbert Gélard  Prabhakar Kalavacherla  James J Leisenring  Warren J McGregor  John T Smith  Tatsumi Yamada  Wei-Guo Zhang  **Phê chuẩn bởi Ủy ban cho *Thuyết minh – Chuyển giao Tài sản tài chính* (Sửa đổi đối với IFRS 7) được ban hành vào tháng 10 năm 2010**  *Thuyết minh – Chuyển giao Tài sản Tài chính* (Sửa đổi đối với IFRS 7) được phê chuẩn để ban hành bởi mười bốn thành viên của Ủy ban Chuẩn mực Kế toán Quốc tế.  Sir David Tweedie – Chủ tịch  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Jan Engström  Patrick Finnegan  Amaro Luiz de Oliveira Gomes  Prabhakar Kalavacherla  Elke König  Patricia McConnell  Warren J McGregor  Paul Pacter  John T Smith  Tatsumi Yamada  Wei-Guo Zhang  **Phê chuẩn bởi Ủy ban cho *Ngày hiệu lực bắt buộc của IFRS 9* *và Thuyết minh chuyển đổi* (Sửa đổi đối với IFRS 9 (2009), IFRS 9 (2010) và IFRS 7) được ban hành vào tháng 12 năm 2011**  *Ngày hiệu lực bắt buộc của IFRS 9 và Thuyết minh chuyển đổi* (Sửa đổi đối với IFRS 9 (2009), IFRS 9 (2010) và IFRS 7) được phê chuẩn để phát hành bởi mười bốn trong số mười lăm thành viên của Ủy ban Chuẩn mực Kế toán Quốc tế. Bà McConnell không tán thành việc sửa đổi. Ý kiến không tán thành này được trình bày sau Cơ sở Kết luận.  Hans Hoogervorst – Chủ tịch  Ian Mackintosh – Phó Chủ tịch  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Jan Engström  Patrick Finnegan  Amaro Luiz de Oliveira Gomes  Prabhakar Kalavacherla  Elke König  Patricia McConnell  Takatsugu Ochi  Paul Pacter  Darrel Scott  John T Smith  Wei-Guo Zhang  **Phê chuẩn bởi Ủy ban cho *Thuyết minh – Bù trừ Tài sản tài chính và Nợ phải trả tài chính* (Sửa đổi đối với IFRS 7) được ban hành vào tháng 12 năm 2011**  *Thuyết minh – Bù trừ Tài sản tài chính và Nợ phải trả tài chính* (Sửa đổi đối với IFRS 7) được phê chuẩn để ban hành bởi mười lăm thành viên của Ủy ban Chuẩn mực Kế toán Quốc tế.  Hans Hoogervorst – Chủ tịch  Ian Mackintosh – Phó Chủ tịch  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Jan Engström  Patrick Finnegan  Amaro Luiz de Oliveira Gomes  Prabhakar Kalavacherla  Elke König  Patricia McConnell  Takatsugu Ochi  Paul Pacter  Darrel Scott  John T Smith  Wei-Guo Zhang  **Phê chuẩn bởi Ủy ban cho IFRS 9 – *Công cụ tài chính* (Kế toán phòng ngừa rủi ro và sửa đổi đối với IFRS 9, IFRS 7 và IAS 39) được ban hành vào tháng 11 năm 2013**  IFRS 9 – *Công cụ tài chính* (Kế toán phòng ngừa rủi ro và sửa đổi đối với IFRS 9, IFRS 7 và IAS 39) được phê chuẩn để ban hành bởi mười lăm trong số mười sáu thành viên của Ủy ban Chuẩn mực Kế toán Quốc tế. Ông Finnegan không tán thành. Ý kiến không tán thành này được trình bày sau Cơ sở Kết luận.  Hans Hoogervorst – Chủ tịch  Ian Mackintosh – Phó Chủ tịch  Stephen Cooper  Philippe Danjou  Martin Edelmann  Jan Engström  Patrick Finnegan  Amaro Luiz de Oliveira Gomes  Gary Kabureck  Prabhakar Kalavacherla  Patricia McConnell  Takatsugu Ochi  Darrel Scott  Chungwoo Suh  Mary Tokar  Wei-Guo Zhang |
|  |  |