IARSCRÍBHINN XXXVI – Treoracha le haghaidh na dteimpléad nochta ualaithe sócmhainní

1. Nochtfaidh institiúidí an fhaisnéis dá dtagraítear in Airteagal 443 de Rialachán (AE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (‘CRR’) trí na treoracha a leanúint a thugtar thíos san Iarscríbhinn seo chun teimpléid EU AE1 go EU AE4 a léirítear in Iarscríbhinn XXXV a ghabhann le réitigh TF ÚBE a chomhlánú.
2. Chun críoch na dteimpléad nochta maidir leis an ualú sócmhainní, beidh feidhm ag an sainmhíniú ar ualú sócmhainní a áirítear i bpointe 1.7 d’iarscríbhinn XVII (treoracha le haghaidh teimpléid tuairiscithe maidir le hualú sócmhainní) a ghabhann le Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 680/2014 ón gCoimisiún[[2]](#footnote-2).
3. Nochtfaidh institiúidí na hítimí dá dtagraítear i dteimpléid EU AE1, EU AE2 agus EU AE3 ar an mbealach céanna a tuairiscíodh iad i gcomhréir le hIarscríbhinn XVI (teimpléid tuairiscithe maidir le hualú sócmhainní) a ghabhann le Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 680/2014 ón gCoimisiún, mura bhforáiltear a mhalairt go sonrach sna táblaí sin.
4. Déanfar na hítimí dá dtagraítear i mír 3 a nochtadh trí luachanna airmheánacha a úsáid. Is éard a bheidh in luachanna airmheánacha airmheáin ráithiúla rollacha thar an dá mhí dhéag roimhe sin agus cinnfear iad trí idirshuíomh.
5. I gcás ina ndéanfar nochtaí ar bhonn comhdhlúite, is é raon feidhme an chomhdhlúthaithe stuamachta mar a shainmhínítear i Roinn 2 nó i gCaibidil 2 de Theideal II de Chuid a hAon de CRR a bheidh i raon feidhme an chomhdhlúthaithe stuamachta.
6. Maidir le táscairí cáilíochta sócmhainní de réir cineáil sócmhainne i gcolúin C030, C050, C080 agus C100 de theimpléad EU AE1 agus de réir na gcineálacha comhthaobhachta arna bhfáil agus de réir na gcineálacha urrús fiachais arna n‑eisiúint, lena n‑áirítear bannaí agus urrúsuithe faoi chumhdach, i gcolúin C030 agus C060 mar a leagtar amach i dteimpléad EU AE2, ní bheidh feidhm acu ach amháin maidir le hinstitiúidí creidmheasa a chomhlíonann ceachtar de na coinníollacha seo a leanas:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | tá iomlán a sócmhainní, arna ríomh i gcomhréir le mír 10 de phointe 1.6 d’Iarscríbhinn XVII a ghabhann le Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 680/2014 ón gCoimisiún, thar EUR 30 billiún; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | tá a leibhéal ualaithe sócmhainní, arna ríomh i gcomhréir le mír 9 de phointe 1.6 d’Iarscríbhinn XVII a ghabhann le Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 680/2014 ón gCoimisiún, thar 15 %. |

**Teimpléad EU AE1– Sócmhainní ualaithe agus neamhualaithe**

1. Comhlánóidh institiúidí teimpléad EU AE1, a léirítear in Iarscríbhinn XXXV a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo, trí na treoracha thíos a leanúint.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir an ró** | **Míniú** |
| 010 | Sócmhainní na hinstitiúide atá ag nochtadh  Caighdeáin Idirnáisiúnta Chuntasaíochta (IAS) 1.9 (a), Treoir maidir le Cur Chun Feidhme (IG) 6, i gcás institiúidí IFRS  Iomlán shócmhainní na hinstitiúide atá cláraithe ina clár comhardaithe, cé is moite d’urrúis fiachais dhílse agus d’ionstraimí cothromais dílse nuair is féidir iad a aithint laistigh den chlár comhardaithe de bharr na gcaighdeán cuntasaíochta is infheidhme  Is ionann an luach a nochtar sa ró seo agus airmheán na suimeanna de cheithre dheireadh ráithiúil de luachanna na tréimhse le linn an dá mhí dhéag roimhe sin le haghaidh rónna 030, 040 agus 120. |
| 030 | Ionstraimí Cothromais  Luachanna airmheánacha na n‑ionstraimí cothromais mar a shainmhínítear sna prionsabail chuntasaíochta is infheidhme (IAS 32.1 i gcás na n‑institiúidí IFRS)**,** cé is moite d’ionstraimí cothromais dílse nuair is féidir iad a aithint ar an gclár comhardaithe leis na caighdeáin chuntasaíochta is infheidhme |
| 040 | Urrúis fiachais  Luachanna airmheánacha na n‑ionstraimí fiachais atá i seilbh na hinstitiúide arna n‑eisiúint mar urrúis nach iasachtaí iad i gcomhréir le Rialachán (AE) 1071/2013 ón mBanc Ceannais Eorpach (‘Rialachán BSI BCE’)[[3]](#footnote-3), cé is moite d’urrúis fiachais dhílse nuair is féidir iad a aithint ar an gclár comhardaithe leis na caighdeáin chuntasaíochta is infheidhme |
| 050 | ar a bhfuil: bannaí faoi chumhdach  Luachanna airmheánacha na n‑urrús fiachais atá i seilbh na hinstitiúidear bannaí iad dá dtagraítear sa chéad fhomhír d’Airteagal 52(4) de Threoir (CE) 2009/65[[4]](#footnote-4), cibé acu atá na hionstraimí sin i bhfoirm dhlíthiúil urrúis nó nach bhfuil |
| 060 | ar a bhfuil: urrúsúcháin  Luachanna airmheánacha na n‑urrús fiachais atá i seilbh na hinstitiúide ar suíomhanna urrúsúcháin iad mar a shainmhínítear i bpointe (62) d’Airteagal 4(1) de CRR |
| 070 | ar a bhfuil: a d’eisigh rialtais ghinearálta  Luachanna airmheánachana n‑urrús fiachais atá i seilbh na hinstitiúide arna n‑eisiúint ag rialtais ghinearálta |
| 080 | ar a bhfuil: a d’eisigh corparáidí airgeadais  Luachanna airmheánacha na n‑urrús fiachais atá i seilbh na hinstitiúide arna n‑eisiúint ag institiúidí creidmheasa mar a shainmhínítear i bpointe (1) d’Airteagal 4(1) de CRR agus corparáidí airgeadais eile  Áireofar le corparáidí airgeadais eile na corparáidí airgeadais agus na samhailchorparáidí airgeadais uile seachas institiúidí creidmheasa amhail gnólachtaí infheistíochta, cistí infheistíochta, cuideachtaí árachais, cistí pinsin, gnóthais chomhinfheistíochta, agus tithe imréitigh chomh maith le hidirghabhálaithe airgeadais, corparáidí cúntacha airgeadais agus institiúidí airgeadais faoi chuing agus iasachtóirí airgid. |
| 090 | ar a bhfuil: a d’eisigh corparáidí neamhairgeadais  Luachanna airmheánacha na n‑urrús fiachais arna sealbhú ag an institiúid arna n‑eisiúint ag corparáidí agus samhailchorparáidí nach bhfuil idirghabháil airgeadais ar bun acu ach arb é an phríomhghníomhaíocht acu seirbhísí margaidh agus seirbhísí neamhairgeadais a tháirgeadh i gcomhréir le Rialachán BSI BCE |
| 120 | Sócmhainní eile  Luach airmheánach sócmhainní eile de chuid na hinstitiúide atá cláraithe sa chlár comhardaithe, cé is moite díobh siúd a nochtar sna rónna thuas agus atá difriúil ó urrúis fiachais dhílse agus ionstraimí dílse cothromais nach féidir a shainaithint ón gclár comhardaithe ag institiúid nach institiúid IFRS í  Sa chás sin, áireofar ionstraimí fiachais dílse i ró 240 de theimpléad EU AE2 agus ionstraimí cothromais dílse atá eisiata ó nochtadh ualaithe sócmhainní.  Áireofar le sócmhainní eile airgead ar láimh (gabháltas airgid náisiúnta agus eachtracha i gcúrsaíocht a úsáidtear de ghnáth chun íocaíochtaí a dhéanamh), iasachtaí ar éileamh (IAS 1.54(i) le haghaidh institiúidí IFRS) lena n‑áirítear na hiarmhéideanna is infhaighte ar éileamh ag bainc cheannais agus institiúidí eile. Áirítear freisin i sócmhainní eile iasachtaí agus airleacain seachas iasachtaí ar éileamh, is é sin, ionstraimí fiachais atá i seilbh na n‑institiúidí nach urrúis iad, seachas iarmhéideanna is infhaighte ar éileamh, lena n‑áirítear iasachtaí arna gcomhthaobhú le réadmhaoin mar a shainmhínítear i bpointe (a) de mhír 86 de Chuid 2 d’Iarscríbhinn V a ghabhann leRialachán Cur Chun Feidhme (AE) 680/2014 ón gCoimisiún. Féadfar a áireamh ar shócmhainní eile freisin sócmhainní doláimhsithe, lena n‑áirítear cáilmheas, sócmhainní cánach iarchurtha, maoin, gléasra agus sócmhainní seasta eile, sócmhainní díorthacha, aisiompú athcheannaigh agus infháltais iasachtaíochta stoic.  Nuair is iasachtaí ar éileamh nó iasachtaí agus airleacain seachas iasachtaí ar éileamh iad sócmhainní foluiteacha agus sócmhainní comhthiomsaithe cumhdaigh urrúsuithe coinnithe agus bannaí faoi chumhdach coinnithe, áireofar iad sa ró seo freisin. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir cholúin** | **Míniú** |
| 010 | Suim ghlanluacha na sócmhainní ualaithe  Luach airmheánach shuim ghlanluacha na sócmhainní atá i seilbh na hinstitiúide atá ualaithe  Ciallóidh suim ghlanluacha an méid ar thaobh na sócmhainne den chlár comhardaithe.  I gcás gach aicme shócmhainne, is éard a bheidh sa mhéid nochta luach airmheánach na suimeanna nochta éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta arna meas chun an t-idirmheán a ríomh. |
| 030 | ar a bhfuil: EHQLA agus HQLA atá incháilithe go barúlach  Luach airmheánach shuim ghlanluacha na sócmhainní ualaithe atá cáilithe go barúlach do cháiliú sócmhainní a bhfuil leachtacht agus cáilíocht chreidmheasa thar a bheith ard acu (EHQLA) agus sócmhainní a bhfuil leachtacht agus cáilíocht chreidmheasa ard acu (HQLA)  Chun críoch an Rialacháin seo, is éard a bheidh in EHQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach agus in HQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach na sócmhainní sin a liostaítear in Airteagail 10, 11, 12, 13, 15 agus 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún[[5]](#footnote-5) agus a chomhlíonfadh na ceanglais ghinearálta agus oibriúcháin a leagtar amach in Airteagail 7 agus 8 den Rialachán Tarmligthe sin, murach a stádas mar shócmhainní ualaithe i gcomhréir le hIarscríbhinn XVII a ghabhann le Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 680/2014 ón gCoimisiún. EHQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach agus HQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach, comhlíonfaidh siad ceanglais na neamhchosanta atá sonraithe de réir aicme agus a leagtar amach in Airteagail 10 go 16 agus 35 go 37 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61. Is éard a bheidh i suim ghlanluacha EHQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach agus i suim ghlanluacha HQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach an tsuim ghlanluacha sula gcuirfear i bhfeidhm na caolchorrlaigh a shonraítear in Airteagail 10 go 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61.  I gcás gach aicme sócmhainne, is ionann an tsuim ghlanluacha a nochtadh ag suimeanna glanluacha éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta arna meas chun an t-airmheán a ríomh. |
| 040 | Luach cóir sócmhainní ualaithe  Luach airmheánach luach cóir urrús fiachais atá i seilbh na hinstitiúide nochta atá ualaithe i gcomhréir leis an sainmhíniú ar ualú sócmhainní  Is éard a bheidh i luach cóir ionstraime airgeadais an praghas a gheofaí chun sócmhainn a dhíol nó a d’íocfaí chun dliteanas a aistriú in idirbheart ordúil idir rannpháirtithe sa mhargadh ag dáta an tomhais (féach IFRS 13 Tomhas ar Luach Cóir agus IFRS 13 agus Airteagal 8 de Threoir 2013/34/AE[[6]](#footnote-6) le haghaidh institiúidí nach institiúidí IFRS iad).  I gcás gach aicme sócmhainní, is éard a bheidh sa luach airmheánach na luachanna córa éagsúla arna mbreathnú ag deireadh gach tréimhse nochta a mheastar chun an t-airmheán a ríomh. |
| 050 | ar a bhfuil: EHQLA agus HQLA atá incháilithe go barúlach  Luach airmheánach luach cóir na sócmhainní ualaithe atá incháilithe go barúlach do cháiliú EHQLA agus HQLA. Chun críoch an Rialacháin seo, is éard a bheidh in EHQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach agus in HQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach, na sócmhainní sin a liostaítear in Airteagail 10, 11, 12, 13, 15 agus 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus a chomhlíonfadh na ceanglais ghinearálta agus oibriúcháin a leagtar amach in Airteagail 7 agus 8 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61, murach a stádas mar shócmhainní ualaithe i gcomhréir le hIarscríbhinn XVII a ghabhann le Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 680/2014 ón gCoimisiún. EHQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach agus HQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach, comhlíonfaidh siad ceanglais na neamhchosanta atá sonraithe de réir aicme agus a leagtar amach in Airteagail 10 go 16 agus 35 go 37 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Is éard a bheidh i luach cóir EHQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach agus i luach cóir HQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach an luach cóir sula gcuirfear i bhfeidhm na caolchorrlaigh a shonraítear in Airteagail 10 go 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  I gcás gach aicme sócmhainní, is éard atá sa luach cóir nochta luach airmheánach na luachanna córa éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta a mheastar chun an t-airmheán a ríomh. |
| 060 | Suim ghlanluacha na sócmhainní neamhualaithe  Luach airmheánach shuim ghlanluacha na sócmhainní atá i seilbh na hinstitiúide atá neamhualaithe i gcomhréir leis an sainmhíniú a tugadh ar ualú sócmhainní. Ciallaíonn suim ghlanluacha an méid a nochtadh ar thaobh na sócmhainne den chlár comhardaithe.  I gcás gach aicme sócmhainne, is ionann an tsuim ghlanluacha a nochtadh ag suimeanna glanluacha éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta arna meas chun an t-airmheán a ríomh. |
| 080 | ar a bhfuil: EHQLA agus HQLA  Luach airmheánach na suime glanluacha EHQLA neamhualaithe agus HQLA neamhualaithe, mar a liostaítear in Airteagail 10, 11, 12, 13, 15 agus 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus a chomhlíonann na ceanglais ghinearálta agus oibriúcháin a leagtar amach in Airteagail 7 agus 8 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, chomh maith le ceanglais na neamhchosanta atá sonraithe de réir aicme agus a leagtar amach in Airteagail 10 go 16 agus in Airteagail 35 go 37 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Is éard a bheidh i suim ghlanluacha EHQLA agus i suim ghlanluacha HQLA an tsuim ghlanluacha sula gcuirfear i bhfeidhm na caolchorrlaigh a shonraítear in Airteagail 10 go 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  I gcás gach aicme sócmhainne, is ionann an tsuim ghlanluacha a nochtadh ag suimeanna glanluacha éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta arna meas chun an t-airmheán a ríomh. |
| 090 | Luach cóir sócmhainní neamhualaithe  Luach airmheánach luach cóir na n‑urrús fiachais atá i seilbh na hinstitiúide atá neamhualaithe. Is éard atá i luach cóir ionstraime airgeadais an praghas a gheofaí chun sócmhainn a dhíol nó a d’íocfaí chun dliteanas a aistriú in idirbheart ordúil idir rannpháirtithe sa mhargadh ag dáta an tomhais. (Féach IFRS 13 Tomhas ar Luach Cothrom agus IFRS 13 agus Airteagal 8 de Threoir (AE) 2013/34).  I gcás gach aicme sócmhainní, is éard atá sa luach cóir nochta luach airmheánach na luachanna córa éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta a mheastar chun an t-airmheán a ríomh. |
| 100 | ar a bhfuil: EHQLA agus HQLA  Luach airmheánach luach cóir EHQLA neamhualaithe agus HQLA neamhualaithe, mar a liostaítear in Airteagail 10, 11, 12, 13, 15 agus 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus a chomhlíonann na ceanglais ghinearálta agus oibriúcháin a leagtar amach in Airteagail 7 agus 8 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, chomh maith le ceanglais na neamhchosanta atá sonraithe de réir aicme agus a leagtar amach in Airteagail 10 go 16 agus in Airteagail 35 go 37 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Is éard a bheidh i luach cóir EHQLA agus i luach cóir HQLA an luach cóir sula gcuirfear i bhfeidhm na caolchorrlaigh a shonraítear in Airteagail 10 go 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  I gcás gach aicme sócmhainní, is éard atá sa luach cóir nochta luach airmheánach na luachanna córa éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta a mheastar chun an t-airmheán a ríomh. |

**Teimpléad EU AE2 – Comhthaobhacht a fuarthas agus urrúis fiachais dhílse a eisíodh**

1. Comhlánóidh institiúidí teimpléad EU AE2, a léirítear in Iarscríbhinn XXXV a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo, trí na treoracha thíos a leanúint.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir an ró** | **Míniú** |
| 130 | Comhthaobhacht a fuair an institiúid nochta  Gach aicme chomhthaobhachta a fuair an institiúid. Nochtfar sa ró seo na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. Is ionann an chomhthaobhacht iomlán a fhaigheann an institiúid agus airmheán na suimeanna de cheithre dheireadh ráithiúil de luachanna na tréimhse le linn an dá mhí dhéag roimhe sin le haghaidh rónna 140 go 160, 220 agus 230. |
| 140 | Iasachtaí ar éileamh  Nochtfar luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear iasachtaí ar éileamh sa ró seo (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 120 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 150 | Ionstraimí Cothromais  Luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear ionstraimí cothromais (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 030 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 160 | Urrúis fiachais  Luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear urrús fiachais (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 040 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 170 | ar a bhfuil: bannaí faoi chumhdach  Luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear bannaí faoi chumhdach (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 050 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 180 | ar a bhfuil: urrúsúcháin  Luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear urrúis de bhun sócmhainní (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 060 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 190 | ar a bhfuil: a d’eisigh rialtais ghinearálta  Luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear urrúis fiachaisarna n‑eisiúint ag rialtais ghinearálta (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 070 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 200 | ar a bhfuil: a d’eisigh corparáidí airgeadais  Luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear urrúis fiachais arna n‑eisiúint ag corparáidí airgeadais (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 080 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 210 | ar a bhfuil: a d’eisigh corparáidí neamhairgeadais  Luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear urrúis fiachais arna n‑eisiúint ag corparáidí neamhairgeadais (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 090 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 220 | Iasachtaí agus airleacain seachas iasachtaí ar éileamh  Luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear iasachtaí agus airleacain seachas iasachtaí ar éileamh (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 120 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 230 | Comhthaobhacht eile a fuarthas  Luach airmheánach na comhthaobhachta a fhaigheann an institiúid a gcuimsítear sócmhainní eile (féach tagairtí dlí agus treoracha maidir le ró 120 de theimpléad EU AE1). Áirítear leis sin na hurrúis uile a fhaigheann institiúid iasachtaí in aon idirbheart maidir le hurrús a fháil ar iasacht. |
| 240 | Urrúis fiachais dhílse a eisíodh seachas bannaí dílse faoi chumhdach nó urrúsuithe  Luach airmheánach na n‑urrús fiachais dílse a eisíodh seachas bannaí dílse faoi chumhdach nó urrúsuithe. Ós rud é go laghdaíonn na hurrúis fiachais dhílse choinnithe nó athcheannaigh arna n‑eisiúint, i gcomhréir le IAS 39.42, le haghaidh institiúidí IFRS, na dliteanais airgeadais a bhaineann leo, ní áirítear na hurrúis sin i gcatagóir shócmhainní na hinstitiúide atá ag nochtadh. Áireofar sa ró seo urrúis fiachais dhílse nach féidir le hinstitiúid nach institiúid IFRS í a dhí-aithint ón gclár comhardaithe. |
| 241 | Bannaí faoi chumhdach dílse agus urrúsuithe a eisíodh agus nár gealladh fós  Luach airmheánach. na mbannaí faoi chumhdach agus na n‑urrúsuithe dílse a choinníonn an institiúid nochta agus nach bhfuil ualaithe. Chun comhaireamh dúbailte a sheachaint, tá feidhm ag an riail seo a leanas maidir le bannaí dílse faoi chumhdach agus urrúis arna n‑eisiúint agus arna gcoinneáil ag an institiúid nochta:   1. (a) i gcás ina ngealltar na hurrúis sin, déanfar méid na sócmhainní comhthiomsaithe cumhdaigh nó na sócmhainní foluiteacha atá ina dtacú leo a nochtadh i dteimpléad EU AE1 mar shócmhainní ualaithe. Is é an fhoinse cistiúcháin i gcás bannaí faoi chumhdach dílse agus urrúsuithe a ghealladh an t-idirbheart nua ina bhfuil na hurrúis á ngealladh (maoiniú bainc ceannais nó maoiniú urraithe de chineál eile) seachas eisiúint bhunaidh bannaí faoi chumhdach nó urrúsuithe.   (b) i gcás nach bhfuil na hurrúis sin geallta go fóill, déanfar méid na sócmhainní comhthiomsaithe cumhdaigh nó na sócmhainní foluiteacha atá ina dtaca leis na hurrúis sin a nochtadh i dteimpléad EU AE1 mar shócmhainní neamhualaithe. |
| 250 | Iomlán na comhthaobhachta a fuarthas agus na n‑urrús fiachais dílse a eisíodh  Gach aicme chomhthaobhachta a fhaigheann an institiúid agus urrúis fiachais dhílse a d’eisigh an institiúid nach bannaí faoi chumhdach dílse iad a eisíodh ná urrúsuithe dílse a eisíodh.  Is éard atá sa ró seo suim na luachanna airmheánacha le haghaidh ró 010 i dteimpléad EU AE1 agus rónna 130 agus 240 i dteimpléad AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir cholúin** | **Míniú** |
| 010 | Luach cóir na comhthaobhachta ualaithe a fuarthas nó na n‑urrús fiachais dílse a eisíodh  Airmheán luach cóir na comhthaobhachta a fuarthas, lena n‑áirítear in aon idirbheart iasachtaíochta urrús, nó urrúis fiachais dhílse arna sealbhú nó arna gcoinneáil ag an institiúid atá ualaithe i gcomhréir le hAirteagal 100 de CRR.  Is éard atá i luach cóir ionstraime airgeadais an praghas a gheofaí chun sócmhainn a dhíol nó a d’íocfaí chun dliteanas a aistriú in idirbheart ordúil idir rannpháirtithe sa mhargadh ag dáta an tomhais ( mar atá in IFRS 13 Tomhas ar Luach Cothrom le haghaidh institiúidí IFRS). I gcás gach ítime comhthaobhachta, is éard atá sa luach cóir nochta luach airmheánach na luachanna córa éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta a mheastar chun an t-airmheán a ríomh. |
| 030 | ar a bhfuil: EHQLA agus HQLA atá incháilithe go barúlach  Airmheán luach cóir na comhthaobhachta a fuarthas, lena n‑áirítear in aon idirbheart iasachtaíochta urrús, nó urrúis fiachais dhílse arna sealbhú nó arna gcoinneáil ag an institiúid nach bhfuil incháilithe go barúlach do cháiliú EHQLA agus HQLA. Chun críoch an Rialacháin seo, is éard a bheidh in EHQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach agus in HQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach, ítimí comhthaobhachta a fhaightear nó urrúis fiachais dhílse atá i seilbh na hinstitiúide nó á gcoinneáil ag an institiúid, a liostaítear in Airteagail 10, 11, 12, 13, 15 agus 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus a chomhlíonfadh na ceanglais ghinearálta agus oibriúcháin a leagtar amach in Airteagail 7 agus 8 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, murach a stádas mar shócmhainní ualaithe i gcomhréir le hIarscríbhinn XVII a ghabhann le Rialachán Cur Chun Feidhme (AE) 680/2014 ón gCoimisiún. EHQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach agus HQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach, comhlíonfaidh siad ceanglais na neamhchosanta atá sonraithe de réir aicme agus a leagtar amach in Airteagail 10 go 16 agus 35 go 37 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Is éard a bheidh i luach cóir EHQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach agus i luach cóir HQLA ualaithe atá incháilithe go barúlach an luach cóir sula gcuirfear i bhfeidhm na caolchorrlaigh a shonraítear in Airteagail 10 go 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún.  I gcás gach ítime comhthaobhachta, is éard atá sa luach cóir nochta luach airmheánach na luachanna córa éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta a mheastar chun an t-airmheán a ríomh. |
| 040 | Luach cóir na comhthaobhachta a fuarthas nó na n‑urrús fiachais dílse a eisíodh agus atá ar fáil lena n‑ualú  Airmheán luach cóir na comhthaobhachta a fuarthas, lena n‑áirítear aon idirbheart maidir le hurrúis a fháil ar iasacht, atá neamhualaithe ach atá ar fáil lena ualú ós rud é go bhfuil cead ag an institiúid í a dhíol nó a athfhálú in éagmais mainneachtana ag úinéir na comhthaobhachta. Áirítear leis freisin luach cóir na n‑urrús fiachais dílse a eisítear, seachas bannaí faoi chumhdach dílse nó suíomhanna urrúsúcháin, atá neamhualaithe ach atá ar fáil lena n‑ualú. I gcás gach ítime comhthaobhachta, is éard atá sa luach cóir nochta luach airmheánach na luachanna córa éagsúla ag deireadh gach tréimhse nochta a mheastar chun an t-airmheán a ríomh. |
| 060 | ar a bhfuil: EHQLA agus HQLA  Luach airmheánach luach cóir na comhthaobhachta neamhualaithe a fuarthas nó na hurrúis fiachais dhílse a d’eisigh an institiúid nó atá á gcoinneáil aici seachas bannaí faoi chumhdach agus suíomhanna urrúsúcháin atá ar fáil lena n‑ualú a aicmítear mar EHQLA agus HQLA mar a liostaítear in Airteagail 10, 11, 12, 13, 15 agus 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún agus a chomhlíonann na ceanglais ghinearálta agus oibriúcháin a leagtar amach in Airteagail 7 agus 8 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún, chomh maith le ceanglais na neamhchosanta atá sonraithe de réir aicme agus a leagtar amach in Airteagail 10 go 16 agus in Airteagail 35 go 37 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. Is éard a bheidh i luach cóir EHQLA agus i luach cóir HQLA an luach cóir sula gcuirfear i bhfeidhm na caolchorrlaigh a shonraítear in Airteagail 10 go 16 de Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/61 ón gCoimisiún. |

**Teimpléad EU AE3 – Foinsí ualaithe**

1. Comhlánóidh institiúidí teimpléad EU AE3, a léirítear in Iarscríbhinn XXXV a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo, trí na treoracha thíos a leanúint.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir an ró** | **Míniú** |
| 010 | Suim ghlanluacha na ndliteanas airgeadais a roghnaíodh  Luach airmheánach na hítime ‘Suim ghlanluacha na ndliteanas airgeadais a roghnaíodh’ atá ag an institiúid, a mhéid a bhaineann ualú sócmhainní leis na dliteanais sin don institiúid sin. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir cholúin** | **Míniú** |
| 010 | Dliteanais chomhfhreagracha, dliteanais theagmhasacha nó urrúis a tugadh ar iasacht  Luachanna airmheánacha na ndliteanas comhfhreagrach, na ndliteanas teagmhasach (ceangaltais iasachta a fuarthas agus ráthaíochtaí airgeadais a fuarthas) nó na n‑urrús a thugtar ar iasacht le comhthaobhacht neamhairgid, a mhéid a bhaineann ualú sócmhainní leis na hidirbhearta sin don institiúid sin.  Nochtar dliteanais airgeadais ag an tsuim ghlanluacha; nochtar dliteanais theagmhasacha ag a luach ainmniúil; agus nochtar urrúis a thugtar ar iasacht le comhthaobhacht neamhairgid ag a luachanna córa.  Is éard is luach cóir nochta ann luach airmheánach na luachanna córa éagsúla arna mbreathnú ag deireadh gach tréimhse nochta a mheastar chun an t-idirmheán a ríomh.  Áireofar dliteanais gan aon chistiú gaolmhar, amhail díorthaigh. |
| 030 | Sócmhainní, comhthaobhacht a fuarthas agus urrúis dílse a eisíodh seachas bannaí faoi chumhdach agus urrúsuithe ualaithe  Nochtfar leis seo méid na sócmhainní, na comhthaobhachta a fuarthas agus na n‑urrús dílis a eisíodh seachas bannaí faoi chumhdach agus urrúsuithe atá ualaithe mar thoradh ar na cineálacha éagsúla idirbheart.  Chun comhsheasmhacht a áirithiú leis na critéir i dteimpléid EU AE1 agus EU AE2, nochtfar sócmhainní na hinstitiúide atá cláraithe sa chlár comhardaithe ag luach airmheánach an mhéid iompair atá acu, ach nochtfar comhthaobhacht athúsáidte a fuarthas agus atá ualaithe, seachas bannaí agus urrúsuithe faoi chumhdach, ag luach airmheánach a luach cóir. Is éard is luach cóir nochta ann luach airmheánach na luachanna córa éagsúla arna mbreathnú ag deireadh gach tréimhse nochta a mheastar chun an t-airmheán a ríomh.  Áireofar freisin sócmhainní atá ualaithe gan dliteanais chomhfhreagracha. |

**Tábla EU AE4 – Faisnéis faoin insint tionlacain**

1. Comhlánóidh institiúidí tábla EU AE4, a léirítear in Iarscríbhinn XXXV a ghabhann leis an Rialachán Cur Chun Feidhme seo, trí na treoracha thíos a leanúint.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tagairtí dlí agus treoracha** | |
| **Uimhir an ró** | **Míniú** |
| a | Faisnéis ghinearálta insinte maidir leis an ualú sócmhainní, lena n‑áirítear:   1. míniú ar aon difríocht idir raon feidhme an chomhdhlúthaithe rialála a úsáidtear chun críche na nochtaí maidir le hualú sócmhainní agus an raon feidhme a choinnítear chun na ceanglais leachtachta a chur i bhfeidhm ar bhonn comhdhlúite mar a shainmhínítear i gCaibidil 2 de Theideal I de Chuid a Dó de CRR, a úsáidtear chun incháilitheacht (E)HQLA a shainmhíniú; 2. míniú ar aon difríocht idir, ar thaobh amháin, sócmhainní atá curtha i ngeall agus aistrithe i gcomhréir leis na creataí cuntasaíochta is infheidhme agus a chuir an institiúid i bhfeidhm agus, ar an taobh eile, sócmhainní ualaithe agus léiriú ar aon difríocht maidir le láimhseáil idirbheart, amhail nuair a mheastar go n‑eascraíonn gealltanas sócmhainní nó aistriú sócmhainní as roinnt idirbheart ach ní sócmhainní ualaithe, nó *vice versa*; 3. luach na neamhchosanta a úsáidtear chun críoch nochta agus an dóigh a ndéantar luachanna na neamhchosanta airmheánacha a dhíorthú. |
| b | Faisnéis insinte a bhaineann leis an tionchar atá ag samhail ghnó na hinstitiúide ar a leibhéal ualaithe agus an tábhacht a bhaineann leis an ualú ar shamhail chistiúcháin na hinstitiúide, lena n‑áirítear an méid seo a leanas:   1. na príomhfhoinsí agus na príomhchineálacha ualaithe, ina mionsonraítear, i gcás inarb infheidhme, ualú mar gheall ar ghníomhaíochtaí suntasacha le díorthaigh, iasachtú urrús, comhaontuithe athcheannaigh, eisiúint bannaí faoi chumhdach agus urrúsú; 2. struchtúr an ualaithe idir aonáin laistigh de ghrúpa, agus go háirithe cibé an eascraíonn leibhéal ualaithe an ghrúpa chomhdhlúite as eintitis ar leith agus cibé an bhfuil ualach suntasach laistigh de ghrúpa ann; 3. faisnéis maidir le rósholáthar urrúis chomhthaobhaigh, go háirithe maidir le bannaí faoi chumhdach agus urrúsuithe, agus maidir le ráta an ró-sholáthair urrúis chomhthaobhaigh ar leibhéil an ualaithe; 4. Faisnéis bhreise faoi ualú sócmhainní, comhthaobhacht agus ítimí laistigh den chlár agus foinsí an ualaithe trí aon airgeadra suntasach seachas an t-airgeadra tuairiscithe dá dtagraítear in Airteagal 415(2) de CRR; 5. tuairisc ghinearálta ar chion na n‑ítimí atá i gcolún 060 ‘Suim ghlanluacha na sócmhainní neamhualaithe’ i dteimpléad EU AE1 nach measfadh an institiúid a mbeadh fáil orthu lena n‑ualú i ngnáthchúrsa a gnó (e.g. sócmhainní doláimhsithe, lena n‑áirítear cáilmheas, sócmhainní cánach iarchurtha, maoin, gléasra agus sócmhainní seasta eile, sócmhainní díorthacha, idirbheart athcheannaigh droim ar ais agus infháltais iasachta stoic); 6. méid na sócmhainní foluiteacha agus na sócmhainní comhthiomsaithe cumhdaigh urrúsuithe coinnithe agus bannaí faoi chumhdach coinnithe, agus cé acu atá na sócmhainní foluiteacha agus na sócmhainní comhthiomsaithe cumhdaigh sin ualaithe nó neamhualaithe, mar aon le méid na n‑urrúsuithe gaolmhara arna gcoinneáil agus na mbannaí faoi chumhdach arna gcoinneáil; 7. i gcás inarb ábhartha chun míniú a thabhairt ar thionchar a samhla gnó ar leibhéal an ualaithe, mionsonraí (lena n‑áirítear faisnéis chainníochtúil más ábhartha) maidir le gach ceann díobh seo a leanas: 8. cineálacha agus méideanna na sócmhainní ualaithe agus neamhualaithe atá i ró 120 de theimpléad EU AE1; 9. méideanna agus cineálacha na sócmhainní ualaithe agus na n‑ítimí lasmuigh den chlár comhardaithe atá i ró 010 de theimpléad EU AE3 nach mbaineann le haon dliteanas; 10. I gcás inarb ábhartha, i gcomhthéacs na húsáide a bhaineann siad as ualú i ndáil lena samhail ghnó, faisnéis bhreise faoin miondealú ar na rónna seo a leanas sna teimpléid idir EU AE1, EU AE2 agus EU AE3: 11. Ró 120 de theimpléad EU AE1 – ‘Sócmhainní eile’, 12. Ró 230 de theimpléad EU AE2 ‘Comhthaobhacht eile a fuarthas’, 13. Ró 010 de theimpléad EU AE3 – ‘Suim ghlanluacha na ndliteanas airgeadais a roghnaíodh’ (go háirithe i gcás ina mbaineann cuid d’ualú na sócmhainní le dliteanais agus nach mbaineann cuid eile d’ualú na sócmhainní leo). |

1. Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le ceanglais stuamachta i gcomhair institiúidí creidmheasa agus lena leasaítear Rialachán (AE) Uimh. 648/2012, arna leasú le Rialachán (AE) Uimh. 2024/1623 ([IO L 176, 27.6.2013, lch. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rialachán - AE - 2024/1623 - GA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/GA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. RIALACHÁN CUR CHUN FEIDHME (AE) Uimh. 680/2014 ÓN gCOIMISIÚN an 16 Aibreán 2014 lena leagtar síos caighdeáin theicniúla cur chun feidhme maidir le tuairisciú maoirseachta institiúidí de réir Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle (IO L 191, 28.6.2014, lch. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. RIALACHÁN (AE) Uimh. 1071/2013 ÓN mBANC CEANNAIS EORPACH an 24 Meán Fómhair 2013 maidir le clár comhardaithe earnáil na n‑institiúidí airgeadais airgeadaíochta (BCE/2013/33) (IO L 297, 7.11.2013, lch. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. TREOIR 2009/65/CE Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE an 13 Iúil 2009 maidir le comhordú dlíthe, rialachán agus forálacha riaracháin a bhaineann le gnóthais le haghaidh comhinfheistíocht in urrúis inaistrithe (GCUI) (IO L 302; 17.11.2009, lch. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. RIALACHÁN TARMLIGTHE (AE) 2015/61 ón gCOIMISIÚN an 10 Deireadh Fómhair 2014 chun forlíonadh a dhéanamh ar Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle maidir le ceanglas maidir le cumhdach leachtachta le haghaidh Institiúidí Creidmheasa (IO L 11, 17.1.2015, lch. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Treoir 2013/34/AE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle an 26 Meitheamh 2013 maidir le ráitis airgeadais bhliantúla, ráitis airgeadais chomhdhlúite agus tuarascálacha gaolmhara ó chineálacha áirithe gnóthas, lena leasaítear Treoir 2006/43/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle agus lena n‑aisghairtear Treoir 78/660/CEE agus Treoir 83/349/CEE ón gComhairle (IO L 182, 29.6.2013, lch. 19). [↑](#footnote-ref-6)