GA

IARSCRÍBHINN VII

**TREORACHA MAIDIR LE TUAIRISCIÚ AR CHAILLTEANAIS A EASCRAÍONN AS IASACHTÚ A CHOMHTHAOBHAÍTEAR LE MAOIN DHOCHORRAITHE**

1. Tá treoracha san Iarscríbhinn seo maidir leis na teimpléid a áirítear in Iarscríbhinn VI a ghabhann leis an Rialachán seo.

2. Beidh feidhm ag na treoracha ginearálta go léir atá le fáil i gCuid I d’Iarscríbhinn II a ghabhann leis an Rialachán seo freisin.

1. Raon feidhme tuairiscithe

3. Tuairisceoidh institiúidí a úsáideann maoin dhochorraithe i gcomhréir le Cuid a Trí, Teideal II de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 na sonraí a shonraítear in Airteagal 430a(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.

4. Cumhdaítear sa teimpléad gach margadh náisiúnta ar a bhfuil institiúid/grúpa institiúidí ar ris (féach Airteagal 430a(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013). I gcomhréir leis an tríú habairt d’Airteagal 430a(2) tuairisceofar na sonraí le haghaidh gach margadh maoine laistigh den Aontas ar leithligh.

2. Sainmhínithe

5. Ciallóidh ‘caillteanas’ an caillteanas a shainmhínítear i bpointe (2) d’Airteagal 5 de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, lena n‑áirítear aon chaillteanas a eascraíonn as maoin léasaithe. Ní aithneofar na sreafaí téarnaimh a eascraíonn as foinsí eile (e.g. ráthaíochtaí bainc, árachas saoil, etc.) mar chúiseanna lena laghdaítear na caillteanais nuair atá caillteanais a eascraíonn as maoin léasaithe á ríomh. Ní dhéanfar caillteanais de staid amháin a ghlanluacháil leis an mbrabús ó théarnamh rathúil de staid eile.

6. Tosóidh ríomh an chaillteanais eacnamaíoch ó luach na neamhchosanta atá gan íoc ar an dáta tuairiscithe agus áiritheofar an méid seo a leanas leis ar a laghad: (i) fáltais ó réadú na comhthaobhachta; (ii) costais dhíreacha (lena n‑áirítear íocaíochtaí ráta úis agus costais téarnaimh a bhaineann le leachtú na comhthaobhachta); agus (iii) costais indíreacha (lena n‑áirítear costais oibriúcháin an aonaid téarnaimh). Déanfar gach comhpháirt a lascainiú go dtí an dáta tagartha maidir le tuairisciú.

7. Déanfar luach na neamhchosanta a dheimhniú i gcomhréir leis na rialacha a shonraítear i dTeideal II de Chuid a Trí de Rialachán (EU) Uimh. 575/2013 (féach Caibidil 2 le haghaidh institiúidí a úsáideann an cur chuige caighdeánaithe, agus Caibidil 3 le haghaidh institiúidí a úsáideann cur chuige IRB).

8. Romhfar luach na maoine i gcomhréir le pointe (74a) d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.

9. Éifeacht F/X: Déanfar méideanna a thiontú chuig an airgeadra tuairiscithe ag úsáid an ráta malartaithe ar an dáta tuairiscithe. Thairis sin, ba cheart éifeacht F/X a chur san áireamh sna meastacháin ar chaillteanais eacnamaíocha má tá an neamhchosaint nó an chomhthaobhacht ainmnithe in airgeadra éagsúil.

3. Miondealú geografach

10. Tuairisceoidh institiúidí na teimpléid seo a leanas:

a) teimpléad iomlán amháin;

b) teimpléad iomlán amháin ar son gach margadh náisiúnta san Aontas ar a bhfuil an institiúid ar ris, agus;

c) teimpléad iomlán amháin ina gcomhiomlánaítear na sonraí le haghaidh gach margaidh náisiúnta laistigh den Aontas ar a bhfuil an institiúid ar ris.

4. Neamhchosaintí agus caillteanais a thuairisciú

11. Tuairisceofar neamhchosaintí agus caillteanais mar a leanas:

1. Col. 0010: Is caillteanais iad caillteanais a thuairiscítear de réir Airteagal 430a(1), pointí (a) agus (d), a eascraíonn as neamhchosaintí a bhfuil maoin chónaithe nó thráchtála aitheanta ag institiúid mar chomhthaobhacht ina leith, i ngach cás, suas go dtí an tsuim is ísle den mhéid atá curtha i ngeall agus 55 % de luach na maoine, mura gcinntear a mhalairt faoi Airteagal 124(9), i gcás inarb infheidhme. Eascraíonn na caillteanais as neamhchosaintí a chinntear i gcomhréir leis na rialacha a shonraítear i dTeideal II de Chuid a Trí de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.
2. Col. 0030: Na caillteanais a thuairiscítear de réir Airteagal 430a(1), pointí (b) agus (e), is caillteanais iad a eascraíonn as neamhchosaintí a bhfuil maoin chónaithe nó thráchtála aitheanta ag institiúid mar chomhthaobhacht ina leith, i ngach cás, suas go dtí an tsuim is ísle den mhéid atá curtha i ngeall agus 100 % de luach na maoine. Eascraíonn na caillteanais as neamhchosaintí a chinntear i gcomhréir leis na rialacha a shonraítear i dTeideal II de Chuid a Trí de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.
3. Col. 0050: Luachanna neamhchosanta na neamhchosaintí gan íoc a thuairiscítear de réir Airteagal 430a(1), pointí (c) agus (f), is neamhchosaintí iad a bhfuil maoin chónaithe nó thráchtála aitheanta ag an mbanc mar chomhthaobhacht ina leith, i ngach cás, suas go dtí an tsuim is ísle den mhéid atá curtha i ngeall agus 100 % de luach na maoine. Cinntear luachanna na neamhchosanta i gcomhréir leis na rialacha a shonraítear i dTeideal II de Chuid a Trí de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.
4. Tuairisceofar i dteimpléad C 15.00 na neamhchosaintí uile arna n‑urrú le maoin chónaithe agus thráchtála dhochorraithe atá faoi réir na gceanglas i dTeideal II de Chuid a Trí de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 agus i gcás ina dtiocfadh laghdú ar an méid neamhchosanta atá ualaithe ó thaobh riosca mar thoradh ar an gcomhthaobhacht a aithint, fiú má sháraítear an laghdú sin le cinneadh ón údarás inniúil nó ainmnithe ina n‑úsáidtear Airteagal 124(9). Ciallaíonn sé sin freisin nach dtuairisceofar na neamhchosaintí agus na caillteanais lena mbaineann más rud é nach n‑úsáidtear éifeacht maolaithe riosca na maoine dochorraithe ach chun críocha inmheánacha amháin (i.e. faoi Cholún 2) nó ar son neamhchosaintí móra (féach Cuid a Ceathair de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013). Go háirithe, ní thuairisceofar neamhchosaintí de bhun Airteagal 124(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013. Tuairisceofar an neamhchosaint fós fiú má mhainnigh sí.
5. I gcomhréir le hAirteagal 430a(1), pointí (a) agus (d) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013, i gcás ina n‑úsáidtear Airteagal 124(9), tuairisceofar na sonraí i gcolún 0010 i gcomhréir leis na céatadáin thagartha choigeartaithe, i gcás inarb infheidhme. Tuairisceofar na sonraí i gcolúin 0030-0050 i gcomhréir le hAirteagal 430a(1), pointí (b), (c), (e) agus (f).

12. Caillteanais: Is í an institiúid a bhfuil an neamhchosaint aici faoi dheireadh na tréimhse tuairiscithe a thuairisceoidh na caillteanais. Déanfar caillteanais a thuairisciú a luaithe agus atá na soláirtí le clárú i gcomhréir le rialacha cuntasaíochta. Déanfar na caillteanais mheasta a thuairisciú freisin. Déanfar caillteanais ó neamhchosaintí a chomhthaobhaítear le maoin dhochorraithe a ríomh ar bhonn aonair de réir gach iasachta agus déanfar iad a comhiomlánú chun críocha tuairiscithe.

13. Dáta tagartha: Úsáidfear an luach neamhchosanta tráth na mainneachtana. Maidir le neamhchosaintí a mhainnigh le linn na tréimhse, úsáidfear luach na neamhchosaintí tráth na mainneachtana. I gcás neamhchosaintí a mhainnigh i rith tréimhsí roimhe seo, úsáidfear luach na neamhchosanta ar an dáta tagartha.

a) Déanfar caillteanais a thuairisciú le haghaidh gach mainneachtana ar iasachtaí arna n‑urrú le réadmhaoin a tharlaíonn i gcaitheamh na tréimhse tuairiscithe agus gan beann ar cibé a cuireadh an téarnamh i gcrích nó nár cuireadh. Tagróidh caillteanais atá le tuairisciú amhail ón 31 Nollaig don bhliain féilire iomlán.

b) Maidir le gach mainneachtain a tugadh faoi deara laistigh den tréimhse tuairiscithe, tá trí chás éagsúla ann: (i) is féidir an iasacht mhainnithe a athstruchtúrú ionas nach láimhseálfar í a thuilleadh mar a bheith ar mainneachtain (ní thugtar aon chaillteanas faoi deara); (ii) cuireadh réadú na comhthaobhachta uile i gcrích (téarnamh iomlán, is eol an caillteanas iarbhír); nó (iii) téarnamh neamhiomlán (meastacháin ar chaillteanas le húsáid). Ní bheidh san áireamh sa tuairisciú ar chaillteanais ach caillteanais a eascraíonn as cás (ii) réadú na comhthaobhachta (caillteanais a tugadh faoi deara) agus cás (iii) téarnamh neamhiomlán (meastacháin ar chaillteanais).

c) Ós rud é nach ndéanfar caillteanais a thuairisciú ach le haghaidh neamhchosaintí a mhainnigh i gcaitheamh na tréimhse tuairiscithe, ní léireofar sna sonraí tuairiscithe caillteanais neamhchosaintí a mhainnigh i gcaitheamh tréimhsí tuairiscithe roimhe sin, i.e. ní thuairisceofar fáltais ó réadú na comhthaobhachta ag tréimhse níos déanaí ná costais réadaithe atá níos ísle ná mar a measadh roimhe.

14. Ról luachála na maoine: Tá an luacháil is déanaí den mhaoin roimh dháta mainnithe na neamhchosanta de dhíth mar thagairt chun an chuid den neamhchosint a urraítear le morgáistí ar mhaoin dhochorraithe a thuairisciú. Tar éis na mainneachtana, d’fhéadfaí an mhaoin a luacháil arís. Níor cheart an luach nua sin a bheith ábhartha, áfach, chun an chuid den neamhchosaint a urraíodh i dtosach suas go dtí an chuid de luach na neamhchosanta a urraítear suas go dtí an chuid is ísle den mhéid atá curtha i ngeall agus 55 % de luach na maoine a shainaithint, mura gcinntear a mhalairt faoi Airteagal 124(9) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013. Mar sin féin, cuirfear luach nua na maoine san áireamh i dtuairisciú na gcaillteanas eacnamaíoch (tá luach maoine laghdaithe mar chuid de chostais eacnamaíocha). I bhfocail eile, úsáidfear an luacháil is déanaí ar an maoin roimh an dáta mainnithe le deimhniú cén chuid den chaillteanas a thuairisceofar i gcolún 0010 agus luach athluacháilte na maoine don mhéid atá le tuairisciú (meastachán ar théarnamh féideartha ó chomhthaobhacht) i gcolúin 0010 agus 0030.

15. Díolacháin iasachtaí i gcaitheamh na tréimhse tuairiscithe a láimhseáil: Is í an institiúid a bhfuil an neamhchosaint aici faoi dheireadh na tréimhse tuairiscithe a thuairisceoidh na caillteanais, sa chás inar aithníodh mainneachtain le haghaidh na neamhchosanta sin agus sa chás sin amháin.

5. Treoracha a bhaineann le suímh shonracha

|  |  |
| --- | --- |
| **Colúin** | |
| 0010 | Suim na gcaillteanas a eascraíonn as iasachtaí suas go dtí na céatadáin tagartha  Pointí (b) agus (d) d’Airteagal 430 a(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 faoi seach,  Luach neamhchosanta na maoine i gcomhréir le pointe (74a) d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013  Bailíonn an colún seo na caillteanais uile a eascraíonn as neamhchosaintí a bhfuil maoin dhochorraithe chónaithe nó thráchtála aitheanta ag institiúid mar chomhthaobhacht ina leith, i ngach cás, suas go dtí an chuid is ísle de luach na neamhchosanta atá urraithe suas go dtí an chuid is ísle den mhéid atá curtha i ngeall agus 55 % de luach na maoine, mura gcinntear a mhalairt faoi Airteagal 124(9), i gcás inarb infheidhme. |
| 0030 | Suim na gcaillteanas foriomlán  Pointí (b) agus (e) d’Airteagal 430 a(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013 faoi seach; Luach na maoine i gcomhréir le pointe (74a) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.  Bailíonn an colún seo na caillteanais uile a eascraíonn as neamhchosaintí a bhfuil maoin dhochorraithe chónaithe nó thráchtála aitheanta ag institiúid mar chomhthaobhacht ina leith, i ngach cás, suas go dtí an chuid is ísle de luach na neamhchosanta atá urraithe suas go dtí an chuid is ísle den mhéid atá curtha i ngeall agus 100 % de luach na maoine. |
| 0050 | Suim na neamhchosaintí  Pointí (c) agus (f) d’Airteagal 430a(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013.  Luach neamhchosanta neamhchosaintí a bhfuil maoin dhochorraithe chónaithe nó thráchtála aitheanta ag an mbanc ina leith, i ngach cás, suas go dtí an chuid is ísle de luach na neamhchosanta atá urraithe suas go dtí an chuid is ísle den mhéid atá curtha i ngeall agus 100 % de luach na maoine.  I gcás mainneachtana, maidir le neamhchosaintí a mhainnigh le linn na tréimhse, beidh luach na neamhchosanta a thuairisceofar cothrom le luach na neamhchosanta díreach roimh an mainneachtain, i gcás neamhchosaintí a mhainnigh le linn tréimhsí roimhe sin, beidh luach na neamhchosanta a thuairisceofar cothrom le luach na neamhchosanta ar an dáta tagartha. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rónna** | |
| 0010 | Maoin chónaithe  Maoine chónaithe faoi mar a shainmhínítear i bpointe (75) d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013. |
| 0020 | Maoin dhochorraithe tráchtála  Maoine thráchtála dhochorraithe faoi mar a shainmhínítear i bpointe (75a) d’Airteagal 4(1) de Rialachán (AE) Uimh. 575/2013. |