

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/2178 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 6ης Ιουλίου 2021

για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τη διευκρίνιση του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 19α ή στο άρθρο 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ όσον αφορά τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και τον καθορισμό της μεθοδολογίας για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση γνωστοποίησης

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 8 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 ορίζει ότι οι επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 19α ή στο άρθρο 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾ υποχρεούνται να γνωστοποιούν πληροφορίες για τον τρόπο και τον βαθμό στον οποίο οι δραστηριότητές τους συνδέονται με περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Το άρθρο 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 απαιτεί από τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό του κύκλου εργασιών, των κεφαλαιουχικών δαπανών και των λειτουργικών δαπανών («βασικοί δείκτες επιδόσεων») των δραστηριοτήτων τους που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία ή διαδικασίες που συνδέονται με περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Ωστόσο, η συγκεκριμένη διάταξη δεν θεσπίζει ισοδύναμους βασικούς δείκτες επιδόσεων για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, δηλαδή για πιστωτικά ιδρύματα, διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού, επιχειρήσεις επενδύσεων, καθώς και ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις. Είναι, συνεπώς, αναγκαίο να συμπληρωθεί το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 προκειμένου να θεσπιστούν οι βασικοί δείκτες επιδόσεων για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και να διευκρινιστεί περαιτέρω το περιεχόμενο και η παρουσίαση των πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιούνται από όλες τις επιχειρήσεις και η μεθοδολογία για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση γνωστοποίησης.
- (2) Είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη εφαρμογή των απαιτήσεων γνωστοποίησης που ορίζονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να θεσπιστούν κανόνες για τον περαιτέρω προσδιορισμό του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, συμπεριλαμβανομένης της μεθοδολογίας για τη συμμόρφωση με τους εν λόγω κανόνες. Για να μπορούν οι επενδυτές και το κοινό να αξιολογούν ορθώς το ποσοστό των περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων («ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια») των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, οι εν λόγω επιχειρήσεις θα πρέπει να υποχρεούνται να γνωστοποιούν ποιες από τις οικονομικές δραστηριότητές τους είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια. Επιπροσθέτως, είναι αναγκαίο να γνωστοποιείται σε ποιους περιβαλλοντικούς στόχους συμβάλλουν ουσιαστικά οι εν λόγω δραστηριότητες. Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις θα πρέπει συνεπώς να παρέχουν ανάλυση, στους βασικούς δείκτες επιδόσεων, του ποσοστού των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια δραστηριοτήτων με βάση τον εκάστοτε περιβαλλοντικό στόχο στον οποίο συμβάλλουν ουσιαστικά οι εν λόγω δραστηριότητες.
- (3) Ο κύκλος εργασιών, οι κεφαλαιουχικές δαπάνες και οι λειτουργικές δαπάνες δεν αποτελούν κατάλληλους δείκτες για την αξιολόγηση της περιβαλλοντικής βιωσιμότητας των χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων, όπως η χορήγηση δανείων, οι επενδύσεις και οι ασφαλίσεις. Οι τρεις βασικοί δείκτες επιδόσεων που θεσπίζονται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δεν είναι, συνεπώς, οι κατάλληλοι για να εκφράσουν σε ποιο βαθμό οι οικονομικές δραστηριότητες των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια. Είναι, συνεπώς, αναγκαίο να προβλεφθούν ειδικοί βασικοί δείκτες επιδόσεων και ειδικές μεθοδολογίες υπολογισμού των εν λόγω βασικών δεικτών επιδόσεων για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις. Για να υποστηριχθεί η κατανόηση των εν λόγω βασικών δεικτών επιδόσεων από τις αγορές, τυχόν δημοσιοποιήσεις των εν λόγω βασικών δεικτών επιδόσεων θα πρέπει να συνοδεύονται από ποιοτικές πληροφορίες που θα επιτρέπουν στις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να εξηγήσουν τον προσδιορισμό των βασικών δεικτών επιδόσεων.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (ΕΕ L 317 της 9.12.2019, σ. 1).

⁽²⁾ Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκδόσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

- (4) Οι επενδυτές και το κοινό θα πρέπει να είναι σε θέση να αξιολογούν το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που ασκούν οι επιχειρήσεις στις οποίες γίνονται επενδύσεις. Ως εκ τούτου, οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού θα πρέπει να γνωστοποιούν το ποσοστό των επενδύσεων που πραγματοποιήσαν σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες ως προς την αξία όλων των επενδύσεων που διαχειρίζονται και οι οποίες προκύπτουν τόσο από τις συλλογικές όσο και από τις ατομικές τους δραστηριότητες διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια επενδύσεων θα πρέπει να υπολογίζεται ως το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων στις οποίες γίνονται επενδύσεις που προκύπτει από τους αντίστοιχους βασικούς δείκτες επιδόσεων, δεδομένου ότι οι εν λόγω βασικοί δείκτες επιδόσεων αντικατοπτρίζουν τις περιβαλλοντικές επιδόσεις των επιχειρήσεων στις οποίες γίνονται επενδύσεις.
- (5) Η κύρια δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων συνίσταται στην παροχή χρηματοδοτήσεων και στις επενδύσεις στην πραγματική οικονομία. Τα ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι των επιχειρήσεων τις οποίες χρηματοδοτούν ή στις οποίες επενδύουν εμφανίζονται ως στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο κυριότερος βασικός δείκτης επιδόσεων για τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ θα πρέπει να είναι ο δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR), που εκφράζει το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια δραστηριοτήτων σε σύγκριση με το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο GAR θα πρέπει να σχετίζεται με τη βασική δανειοδοτική και επενδυτική δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως τα δάνεια, οι προκαταβολές και οι χρεωστικοί τίτλοι, και οι συμμετοχές τους σε μετοχικά κεφάλαια, ώστε να αντικατοπτρίζεται ο βαθμός στον οποίο τα εν λόγω ιδρύματα χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες.
- (6) Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν επίσης άλλες εμπορικές υπηρεσίες και ασκούν άλλες εμπορικές δραστηριότητες πέραν της χορήγησης χρηματοδοτήσεων. Οι δραστηριότητες αυτές παράγουν εισόδημα από αμοιβές και προμήθειες. Είναι αναγκαίο να δοθεί η δυνατότητα στους επενδυτές και το κοινό να αξιολογούν το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που ασκούνται από τους αποδέκτες των εν λόγω υπηρεσιών. Τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ θα πρέπει συνεπώς να δημοσιοποιούν επίσης το ποσοστό του εισοδήματος από αμοιβές και προμήθειες που παράγεται από εμπορικές υπηρεσίες και δραστηριότητες οι οποίες σχετίζονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες των πελατών τους.
- (7) Τα πιστωτικά ιδρύματα ενδέχεται να διαχειρίζονται υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού ή να παρέχουν οικονομικές εγγυήσεις, που οδηγούν σε ανοίγματα εκτός ισολογισμού. Για να δοθεί η δυνατότητα στους επενδυτές και το κοινό να αξιολογούν το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια δραστηριοτήτων που ασκούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα, για τα εν λόγω ανοίγματα εκτός ισολογισμού, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ θα πρέπει να δημοσιοποιούν το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια δραστηριοτήτων επί των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού τα οποία διαχειρίζονται ή επί των υποχρεώσεων των οποίων εγγυώνται την εκπλήρωση.
- (8) Επιπλέον των δημοσιοποιήσεων σχετικά με το τραπεζικό χαρτοφυλάκιό τους, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ θα πρέπει επίσης να δημοσιοποιούν ξεχωριστά τη γενική σύνθεση του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους, συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους, καθώς και τυχόν τάσεις και όρια όσον αφορά τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Τα πιστωτικά ιδρύματα με σημαντική συναλλακτική δραστηριότητα θα πρέπει να υπόκεινται σε υποχρεώσεις λεπτομερέστερων δημοσιοποιήσεων για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών τους.
- (9) Είναι σημαντικό να παρέχεται στους επενδυτές και στο κοινό πλήρης εικόνα σχετικά με το ποιες επενδύσεις έχουν πραγματοποιηθεί από μια επιχείρηση επενδύσεων, που υπόκειται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες. Οι βασικοί δείκτες επιδόσεων για τις εν λόγω επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει συνεπώς να καλύπτουν τόσο τις συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό όσο και τις συναλλαγές για λογαριασμό πελατών. Η δημοσιοποίηση του βασικού δείκτη επιδόσεων για τις συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό θα πρέπει να αντικατοπτρίζει το ποσοστό επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που αποτελείται από στοιχεία ενεργητικού τα οποία συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες. Ο δείκτης αυτός θα πρέπει να εστιάζει στις επενδύσεις των επιχειρήσεων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων των χρεωστικών τίτλων και των μετοχικών τίτλων στις εταιρείες στις οποίες έχουν επενδύσει. Ο βασικός δείκτης επιδόσεων για την περιβαλλοντική βιωσιμότητα των υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων επενδύσεων για λογαριασμό όλων των πελατών τους θα πρέπει να βασίζεται στο εισόδημα υπό μορφή αμοιβών, προμηθειών και άλλων χρηματικών ωφελειών που παράγουν οι επιχειρήσεις επενδύσεων από τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που ασκούν για τους πελάτες τους.
- (10) Οι βασικοί δείκτες επιδόσεων για τις ασφαλιστικές και αντισταθμιστικές επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν τις δραστηριότητες ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων κατά ζημιών και την επενδυτική πολιτική που αποτελούν μέρος του επιχειρηματικού μοντέλου τους, ώστε να φαίνεται ο βαθμός στον οποίο οι δραστηριότητες αυτές είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια. Ένας βασικός δείκτης επιδόσεων θα πρέπει να σχετίζεται με την επενδυτική πολιτική αυτών των ασφαλιστικών και αντισταθμιστικών επιχειρήσεων για τα κεφάλαια που συγκεντρώνονται από τις δραστηριότητες ανάληψης

κινδύνων και θα πρέπει να εκφράζει το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού που επενδύονται σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους. Ένας δεύτερος δείκτης θα πρέπει να σχετίζεται με τις καθαυτού δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων και να εκφράζει το ποσοστό των συνολικών δραστηριοτήτων ανάληψης κινδύνων που αντιστοιχεί σε δραστηριότητες ανάληψης κινδύνων κατά ζημιών οι οποίες συνδέονται με την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και οι οποίες εκτελούνται σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής⁽³⁾ («κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα»).

- (11) Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ δεν θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα ανοίγματα έναντι μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων ή τις επενδύσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που δεν εμπίπτουν στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ κατά τον υπολογισμό του αριθμητή των βασικών δεικτών επιδόσεων. Η συμπερίληψη των εν λόγω ανοιγμάτων στον αριθμητή μπορεί να εξεταστεί κατά την επανεξέταση της παρούσας κατ' εξουσιοδότηση πράξης, η οποία θα συνοδεύεται από εκτίμηση επιπτώσεων. Οι εν λόγω μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δύναται ωστόσο να αποφασίσουν να δημοσιοποιήσουν εθελοντικά τους βασικούς δείκτες επιδόσεών τους, είτε για να εξασφαλίσουν πρόσβαση σε περιβαλλοντικά βιώσιμη χρηματοδότηση στο πλαίσιο ειδικών συστημάτων οικολογικής επισήμανσης και σε περιβαλλοντικά βιώσιμα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, είτε στο πλαίσιο της γενικής επιχειρηματικής στρατηγικής τους με βάση την περιβαλλοντική βιωσιμότητα.
- (12) Ενόψει της έναρξης ισχύος και της εφαρμογής της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα έως το τέλος του 2021 και των σημαντικών δυσκολιών για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης των οικονομικών δραστηριοτήτων το 2022 με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που καθορίζονται στον εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό για το προηγούμενο έτος αναφοράς, η εφαρμογή του παρόντος κανονισμού το 2022 θα πρέπει να περιοριστεί σε ορισμένα στοιχεία και στην υποβολή ποιοτικών στοιχείων, με τις υπόλοιπες διατάξεις να αρχίζουν να εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2023 για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και από την 1η Ιανουαρίου 2024 για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις. Επιπλέον, οι βασικοί δείκτες επιδόσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών τους και τις προμήθειες και αμοιβές τους για άλλες εμπορικές υπηρεσίες και δραστηριότητες πέραν της παροχής χρηματοδότησης θα πρέπει να εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2026.
- (13) Λόγω της υφιστάμενης έλλειψης κατάλληλης μεθοδολογίας υπολογισμού, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδοτών θα πρέπει να εξαιρούνται από τον υπολογισμό του αριθμητή και του παρονομαστή των βασικών δεικτών επιδόσεων. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις μπορούν, σε εθελοντική βάση, να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με ανοίγματα σε ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια ομόλογα και ευθυγραμμισμένους με την ταξινόμια χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες ή υπερεθνικούς εκδότες. Θα πρέπει να πραγματοποιηθεί επανεξέταση έως τις 30 Ιουνίου 2024, στην οποία θα πρέπει να αξιολογείται η δυνατότητα συμπερίληψης των εν λόγω ανοιγμάτων στους βασικούς δείκτες επιδόσεων,

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «περιβαλλοντικός στόχος»: ένας από τους περιβαλλοντικούς στόχους που ορίζονται στο άρθρο 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852·
- 2) «ευθυγραμμισμένη με την ταξινόμια οικονομική δραστηριότητα»: οικονομική δραστηριότητα που συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852·
- 3) «οικονομική δραστηριότητα μετάβασης»: οικονομική δραστηριότητα που συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852·
- 4) «ευνοϊκή οικονομική δραστηριότητα»: οικονομική δραστηριότητα που συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852·

⁽³⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/2139 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2021, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τον καθορισμό των τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον η εν λόγω οικονομική δραστηριότητα δεν βλάπτει σοβαρά κανέναν από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους (ΕΕ L 442 της 9.12.2021, σ. 1).

- 5) «επιλέξιμη για την ταξινόμηση οικονομική δραστηριότητα»: οικονομική δραστηριότητα που περιγράφεται στις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 10 παράγραφος 3, του άρθρου 11 παράγραφος 3, του άρθρου 12 παράγραφος 2, του άρθρου 13 παράγραφος 2, του άρθρου 14 παράγραφος 2 και του άρθρου 15 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, ανεξαρτήτως του εάν η εν λόγω οικονομική δραστηριότητα πληροί όλα τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που θεσπίζονται στις εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξεις·
- 6) «μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση οικονομική δραστηριότητα»: οποιαδήποτε οικονομική δραστηριότητα που δεν περιγράφεται στις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 10 παράγραφος 3, του άρθρου 11 παράγραφος 3, του άρθρου 12 παράγραφος 2, του άρθρου 13 παράγραφος 2, του άρθρου 14 παράγραφος 2 και του άρθρου 15 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852·
- 7) «διαχειριστής στοιχείων ενεργητικού»: επιχείρηση που υπόκειται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ και εμπίπτει σε μία από τις εξής κατηγορίες:
- α) ΔΟΕΕ όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*)·
 - β) εταιρεία διαχείρισης όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (°)·
 - γ) εταιρεία επενδύσεων με άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τα άρθρα 27, 28 και 29 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ η οποία δεν έχει ορίσει για τη διαχείρισή της εταιρεία διαχείρισης με άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρα 6, 7 και 8 της ίδιας οδηγίας·
- 8) «χρηματοπιστωτική επιχείρηση»: επιχείρηση που υπόκειται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ και είναι διαχειριστής στοιχείων ενεργητικού, πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*), επιχείρηση επενδύσεων όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ασφαλιστική επιχείρηση όπως ορίζεται στο άρθρο 13 σημείο 1) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (°) ή αντασφαλιστική επιχείρηση όπως ορίζεται στο άρθρο 13 σημείο 4) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·
- 9) «μη χρηματοπιστωτική επιχείρηση»: επιχείρηση που υπόκειται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που θεσπίζονται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ και δεν είναι χρηματοπιστωτική επιχείρηση όπως ορίζεται στο σημείο 8)·
- 10) «ευθυγραμμισμένη με την ταξινόμηση ασφαλιστική ή αντασφαλιστική δραστηριότητα»: δραστηριότητα ασφάλισης ή αντασφάλισης που πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στα τμήματα 10.1 και 10.2 του παραρτήματος II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139.

Άρθρο 2

Δημοσιοποιήσεις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

1. Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 όπως ορίζεται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 παρουσιάζονται σε μορφή πίνακα χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.

(*) Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 (ΕΕ L 174 της 1.7.2011, σ. 1).

(°) Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).

(*) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

(°) Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1).

Άρθρο 3

Δημοσιοποιήσεις από διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού

1. Οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 όπως ορίζεται στα παραρτήματα III και XI του παρόντος κανονισμού.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 παρουσιάζονται σε μορφή πίνακα χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 4

Δημοσιοποιήσεις από πιστωτικά ιδρύματα

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 όπως ορίζεται στα παραρτήματα V και XI του παρόντος κανονισμού.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 παρουσιάζονται σε μορφή πίνακα χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα που περιλαμβάνεται στο παράρτημα VI του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 5

Δημοσιοποιήσεις από επιχειρήσεις επενδύσεων

1. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 όπως ορίζεται στα παραρτήματα VII και XI του παρόντος κανονισμού.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 παρουσιάζονται σε μορφή πίνακα με χρήση του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα VIII του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 6

Δημοσιοποιήσεις από ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις

1. Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 όπως ορίζεται στα παραρτήματα IX και XI του παρόντος κανονισμού.
2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 παρουσιάζονται σε μορφή πίνακα χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα X του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 7

Κοινοί κανόνες δημοσιοποίησης για όλες τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

1. Τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδοτών εξαιρούνται από τον υπολογισμό του αριθμητή και του παρονομαστή των βασικών δεικτών επιδόσεων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.
2. Τα παράγωγα εξαιρούνται από τον αριθμητή των βασικών δεικτών επιδόσεων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.
3. Τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 19α ή το άρθρο 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ εξαιρούνται από τον αριθμητή των βασικών δεικτών επιδόσεων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.
4. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, τα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα και οι χρεωστικοί τίτλοι με σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων που εκδίδονται από επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις περιλαμβάνονται στον αριθμητή των βασικών δεικτών επιδόσεων μέχρι την πλήρη αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που χρηματοδοτούνται από τα έσοδα των εν λόγω ομολόγων και χρεωστικών τίτλων, βάσει των πληροφοριών που παρέχονται από την επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις.

Τα ανοίγματα των οποίων ο σκοπός δεν είναι η χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων περιλαμβάνονται στον αριθμητή που σταθμίζεται βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών και του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του εκδότη σύμφωνα με τη μεθοδολογία που ορίζεται στα παραρτήματα III, V, VII και IX.

Σε περίπτωση που μια επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις έχει εκδώσει τα περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα ή χρεωστικούς τίτλους με σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αφαιρούν τον ΒΔΕ της εκδότριας επιχείρησης αναλόγως, ώστε να αποφεύγεται ο διπλός υπολογισμός.

5. Όταν τροποποιούνται τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που καθορίζονται στις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις οι οποίες εκδίδονται σύμφωνα με τα άρθρα 10 παράγραφος 3, 11 παράγραφος 3, 12 παράγραφος 2, 13 παράγραφος 2, 14 παράγραφος 2 ή 15 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, τα δάνεια ειδικού σκοπού και τα μέσα που αναφέρονται στην παράγραφο 4 και κατέχονται από χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες ή στοιχεία ενεργητικού, σε περίπτωση μη ευθυγράμμισης των χρηματοδοτούμενων οικονομικών δραστηριοτήτων ή στοιχείων ενεργητικού με τα τροποποιημένα τεχνικά κριτήρια ελέγχου, αναφέρονται ως τέτοια δυνάμει του παρόντος κανονισμού έως πέντε έτη μετά την ημερομηνία εφαρμογής των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που τροποποιούν τα εν λόγω τεχνικά κριτήρια ελέγχου.

6. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις παρέχουν ανάλυση στον αριθμητή, κατά περίπτωση, και στον παρονομαστή των βασικών δεικτών επιδόσεων για:

- α) ανοίγματα έναντι μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επενδύσεις σε αυτές·
- β) ανοίγματα έναντι χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και επενδύσεις σε αυτές·
- γ) ανοίγματα έναντι μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων εγκατεστημένων στην Ένωση και επενδύσεις σε αυτές, οι οποίες δεν υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσίευσης μη χρηματοοικονομικής κατάστασης σύμφωνα με τα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ·
- δ) ανοίγματα έναντι χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων εγκατεστημένων στην Ένωση και επενδύσεις σε αυτές, οι οποίες δεν υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσίευσης μη χρηματοοικονομικής κατάστασης σύμφωνα με τα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ όπως αναφέρεται στην παράγραφο 2·
- ε) ανοίγματα έναντι μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων εγκατεστημένων σε τρίτη χώρα και επενδύσεις σε αυτές, οι οποίες δεν υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσίευσης μη χρηματοοικονομικής κατάστασης σύμφωνα με τα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ·
- στ) ανοίγματα έναντι χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων εγκατεστημένων σε τρίτη χώρα και επενδύσεις σε αυτές, οι οποίες δεν υπόκεινται σε υποχρέωση δημοσίευσης μη χρηματοοικονομικής κατάστασης σύμφωνα με τα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ·
- ζ) ανοίγματα και επενδύσεις σε παράγωγα·
- η) άλλα ανοίγματα και επενδύσεις.

7. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις μπορούν να χρησιμοποιούν εκτιμήσεις για την αξιολόγηση της ευθυγράμμισης των ανοιγμάτων τους έναντι των επιχειρήσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 6 στοιχεία ε) και στ) με την ταξινόμια, εφόσον οι εν λόγω χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις είναι σε θέση να αποδείξουν τη συμμόρφωσή τους με όλα τα κριτήρια του άρθρου 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, εκτός από τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού.

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις επισημοποιούν, τεκμηριώνουν και δημοσιοποιούν τη μεθοδολογία στην οποία βασίζονται οι εκτιμήσεις αυτές, συμπεριλαμβανομένων της προσέγγισης και της μεθοδολογίας έρευνας, των κύριων παραδοχών και αρχών προφύλαξης που χρησιμοποιούνται.

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν:

- α) το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμηση ανοιγμάτων που βασίζονται σε εκτιμήσεις, χωριστά από τους βασικούς δείκτες επιδόσεών τους που δημοσιοποιούνται δυνάμει του παρόντος κανονισμού·
- β) τα μέτρα που ελήφθησαν και το χρονικό διάστημα που απαιτείται για να αποδειχθεί η συμμόρφωση με τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.

Άρθρο 8

Κοινοί κανόνες δημοσιοποίησης για όλες τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

1. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις περιλαμβάνουν όλες τις πρόσθετες δημοσιοποιήσεις που συνοδεύουν τους βασικούς δείκτες επιδόσεων που ορίζονται στα παραρτήματα I, III, V, VII, XI στα ίδια σημεία της μη χρηματοοικονομικής κατάστασης όπου περιέχονται οι εν λόγω δείκτες ή παρέχουν εσωτερικές παραπομπές στα σημεία της μη χρηματοοικονομικής κατάστασης στα οποία περιέχονται οι εν λόγω δείκτες.

2. Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό καλύπτουν την ετήσια περίοδο αναφοράς από το προηγούμενο ημερολογιακό έτος της ημερομηνίας δημοσίευσής τους.

3. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις παρέχουν στη μη χρηματοοικονομική κατάσταση τους βασικούς δείκτες επιδόσεων που καλύπτουν την προηγούμενη ετήσια περίοδο αναφοράς.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, η πρώτη ετήσια περίοδος αναφοράς καλύπτει το έτος 2023.

4. Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν στις δημοσιεύσεις τους το ίδιο νόμισμα όπως στις οικονομικές τους καταστάσεις.

Οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τα πλέον πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα και βασικούς δείκτες επιδόσεων των αντισυμβαλλομένων τους για τον υπολογισμό των δικών τους βασικών δεικτών επιδόσεων.

5. Οι βασικοί δείκτες επιδόσεων καλύπτουν μόνο τους στόχους του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής και της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή έως δώδεκα μήνες από την ημερομηνία εφαρμογής των κατ' εξουσιοδότηση κανονισμών που περιέχουν τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου για τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους και έχουν εγκριθεί σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 2, το άρθρο 13 παράγραφος 2, το άρθρο 14 παράγραφος 2 και το άρθρο 15 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.

Άρθρο 9

Επανεξέταση

1. Η Επιτροπή θα πρέπει να επανεξετάσει την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού έως τις 30 Ιουνίου 2024. Η Επιτροπή θα αξιολογήσει ειδικότερα την ανάγκη για περαιτέρω τροποποιήσεις όσον αφορά τη συμπερίληψη των:

- α) ανοιγμάτων έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών στον αριθμητή και τον παρονομαστή των βασικών δεικτών επιδόσεων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων·
- β) ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων που δεν δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το άρθρο 19α ή 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ στον αριθμητή των βασικών δεικτών επιδόσεων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

2. Η επανεξέταση για τα ανοίγματα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων θα συνοδεύεται από εκτίμηση επιπτώσεων η οποία θα αξιολογεί τη διοικητική επιβάρυνση, την πρόσβαση σε χρηματοδότηση και τον πιθανό αντίκτυπο στις ΜΜΕ μιας πιθανής επέκτασης για την κάλυψη των ανοιγμάτων έναντι ΜΜΕ που δεν καλύπτονται από τον παρόντα κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό ή παρέχουν τα συγκεκριμένα στοιχεία σε εθελοντική βάση.

3. Τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων και οι επενδύσεις σε επιχειρήσεις οι οποίες δεν δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με τα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ και το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, αλλά παρέχουν τέτοιες ισοδύναμες πληροφορίες εθελοντικά, μπορούν να περιλαμβάνονται στους αριθμητές των βασικών δεικτών επιδόσεων των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων από την 1η Ιανουαρίου 2025, με την επιφύλαξη θετικής αξιολόγησης που αναφέρεται στην παράγραφο 2.

Άρθρο 10

Έναρξη ισχύος και εφαρμογή

1. Ο παρών κανονισμός τίθεται σε ισχύ την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

2. Από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022, οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιεύουν μόνο το ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινόμηση και των μη επιλέξιμων για την ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων επί του συνολικού κύκλου εργασιών, τις κεφαλαιουχικές και λειτουργικές δαπάνες τους, και τα ποιοτικά στοιχεία που αναφέρονται στο τμήμα 1.2 του παραρτήματος Ι το οποίο αφορά τη δημοσίευσή της.

3. Από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιεύουν μόνο:

- α) το ποσοστό, επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους, των ανοιγμάτων έναντι μη επιλέξιμων και επιλέξιμων για την ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων·
- β) το ποσοστό, επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους, των ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 και 2·

- γ) το ποσοστό, επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους, των ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 3·
δ) τα ποιοτικά στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα XI.

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης το ποσοστό του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους και των διατραπεζικών δανείων σε πρώτη ζήτηση επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους.

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν επίσης το ποσοστό των επιλέξιμων και μη επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων ασφάλισης κατά ζημιών.

4. Οι βασικοί δείκτες επιδόσεων των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συνοδευτικών πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα παραρτήματα I και II του παρόντος κανονισμού, δημοσιοποιούνται από την 1η Ιανουαρίου 2023.

5. Οι βασικοί δείκτες επιδόσεων των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συνοδευτικών πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα παραρτήματα III, V, VII, IX και XI του παρόντος κανονισμού, δημοσιοποιούνται από την 1η Ιανουαρίου 2024.

Τα τμήματα 1.2.3 και 1.2.4 του παραρτήματος V εφαρμόζονται από τη 1η Ιανουαρίου 2026.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 6 Ιουλίου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

ΒΔΕ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1. Περιεχόμενο των ΒΔΕ που πρέπει να δημοσιοποιούνται από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

1.1. Προσδιορισμός των βασικών δεικτών επιδόσεων (ΒΔΕ)

1.1.1. ΒΔΕ που σχετίζεται με τον κύκλο εργασιών (ΒΔΕ κύκλου εργασιών)

Το ποσοστό του κύκλου εργασιών που αναφέρεται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 υπολογίζεται ως το μέρος του καθαρού κύκλου εργασιών που προέρχεται από προϊόντα ή υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων άυλων στοιχείων, που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής), διά του καθαρού ύψους κύκλου εργασιών (παρονομαστής), όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 5 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ. Ο κύκλος εργασιών καλύπτει τα έσοδα που αναγνωρίζονται σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 1 παράγραφος 82 στοιχείο α), όπως εγκρίθηκε με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής⁽¹⁾.

Ο ΒΔΕ που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο εξαιρεί από τον αριθμητή του το μέρος του καθαρού κύκλου εργασιών που προέρχεται από προϊόντα και υπηρεσίες που συνδέονται με οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες έχουν προσαρμοστεί στην κλιματική αλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και σύμφωνα με το παράρτημα II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139 εκτός εάν οι εν λόγω δραστηριότητες:

- α) μπορούν να χαρακτηριστούν ευνοϊκές δραστηριότητες σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού 2020/852· ή
- β) είναι οι ίδιες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια.

1.1.2. ΒΔΕ που σχετίζεται με τις κεφαλαιουχικές δαπάνες (ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών)

Το ποσοστό των κεφαλαιουχικών δαπανών που αναφέρεται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 υπολογίζεται ως ο αριθμητής διαιρούμενος διά του παρονομαστή όπως ορίζεται στα σημεία 1.1.2.1 και 1.1.2.2 του παρόντος παραρτήματος.

1.1.2.1. Παρονομαστής

Ο παρονομαστής καλύπτει τις προσθήκες σε ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους που εξετάζεται προ αποσβέσεων και τυχόν επανεπιμετρήσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από αναπροσαρμογές και απομειώσεις, για το σχετικό οικονομικό έτος και εξαιρουμένων των μεταβολών της εύλογης αξίας. Ο παρονομαστής καλύπτει επίσης προσθήκες σε ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού που προέρχονται από συνενώσεις επιχειρήσεων.

Για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που εφαρμόζουν τα διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως εγκρίθηκαν με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1126/2008, οι κεφαλαιουχικές δαπάνες καλύπτουν δαπάνες που λογιστικοποιούνται με βάση:

- α) το ΔΛΠ 16 Ενσώματα πάγια, παράγραφος 73 στοιχείο ε) σημεία i) και iii)·
- β) το ΔΛΠ 38 Άυλα περιουσιακά στοιχεία, παράγραφος 118 στοιχείο ε) σημείο i)·
- γ) το ΔΛΠ 40 Επενδύσεις σε ακίνητα, παράγραφος 76 στοιχεία α) και β) (για τη μέθοδο της εύλογης αξίας)·
- δ) το ΔΛΠ 40 Επενδύσεις σε ακίνητα, παράγραφος 79 στοιχείο δ) σημεία i) και ii) (για τη μέθοδο κόστους)·
- ε) το ΔΛΠ 41 Γεωργία, παράγραφος 50 στοιχεία β) και ε)·
- στ) το ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις, παράγραφος 53 στοιχείο η)·

Για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που εφαρμόζουν εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές (ΓΑΛΑ), οι κεφαλαιουχικές δαπάνες καλύπτουν το κόστος που λογιστικοποιείται σύμφωνα με τις εφαρμοστέες ΓΑΛΑ και αντιστοιχεί στο κόστος που περιλαμβάνεται στις κεφαλαιουχικές δαπάνες από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ.

Οι μισθώσεις που δεν οδηγούν στην αναγνώριση δικαιώματος χρήσης επί του περιουσιακού στοιχείου δεν υπολογίζονται ως κεφαλαιουχικές δαπάνες.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής, της 3ης Νοεμβρίου 2008, για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 320 της 29.11.2008, σ. 1).

1.1.2.2. Αριθμητής

Ο αριθμητής ισούται με το μέρος των κεφαλαιουχικών δαπανών που περιλαμβάνεται στον παρονομαστή και είναι οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- α) σχετικό με στοιχεία ενεργητικού ή διαδικασίες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες·
- β) μέρος σχεδίου με στόχο να επεκταθούν οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες ή να καταστεί δυνατή η ευθυγράμμιση επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων («σχέδιο κεφαλαιουχικών δαπανών») βάσει των προϋποθέσεων που καθορίζονται στο δεύτερο εδάφιο του σημείου 1.1.2.2·
- γ) σχετικό με την αγορά προϊόντων από ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες και επιμέρους μέτρα που επιτρέπουν στις στοχευόμενες δραστηριότητες να καταστούν χαμηλών ανθρακούχων εκπομπών ή να οδηγήσουν σε μειώσεις των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου, ιδίως τις δραστηριότητες που παρατίθενται στα σημεία 7.3 έως 7.6 του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, καθώς και άλλες οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες περιλαμβάνονται στις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που έχουν εκδοθεί δυνάμει του άρθρου 10 παράγραφος 3, του άρθρου 11 παράγραφος 3, του άρθρου 12 παράγραφος 2, του άρθρου 13 παράγραφος 2, του άρθρου 14 παράγραφος 2 και του άρθρου 15 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και υπό την προϋπόθεση ότι τα μέτρα αυτά εφαρμόζονται και τίθενται σε λειτουργία εντός 18 μηνών.

Το σχέδιο κεφαλαιουχικών δαπανών που αναφέρεται στην πρώτη παράγραφο του παρόντος σημείου 1.1.2.2 πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το σχέδιο αποσκοπεί είτε στην επέκταση των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων της επιχείρησης είτε στην αναβάθμιση των επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων ώστε να καταστούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια εντός περιόδου πέντε ετών·
- β) το σχέδιο δημοσιοποιείται σε συγκεντρωτικό επίπεδο οικονομικής δραστηριότητας και εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων είτε άμεσα είτε μέσω ανάθεσης.

Όταν τα σχετικά τεχνικά κριτήρια ελέγχου τροποποιούνται πριν από την ολοκλήρωση του σχεδίου κεφαλαιουχικών δαπανών, οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις είτε επικαιροποιούν το σχέδιο εντός δύο ετών για να διασφαλιστεί ότι οι οικονομικές δραστηριότητες που αναφέρονται στο στοιχείο α) ευθυγραμμίζονται με τα τροποποιημένα τεχνικά κριτήρια ελέγχου μετά την ολοκλήρωση του σχεδίου είτε επαναπροσδιορίζουν τον αριθμητή του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών. Η επικαιροποίηση του σχεδίου επανεκκινεί την περίοδο που αναφέρεται στο στοιχείο α). Η περίοδος που αναφέρεται στο στοιχείο α) της δεύτερης παραγράφου του παρόντος σημείου 1.1.2.2 μπορεί να υπερβεί τα πέντε έτη μόνο σε περίπτωση που μια μεγαλύτερη περίοδος αιτιολογείται αντικειμενικά από τα ειδικά χαρακτηριστικά της οικονομικής δραστηριότητας και της σχετικής αναβάθμισης, με ανώτατο όριο τα δέκα έτη. Η εν λόγω αιτιολόγηση περιλαμβάνεται στο ίδιο το σχέδιο κεφαλαιουχικών δαπανών και στις συναφείς πληροφορίες που περιγράφονται αναλυτικά στο σημείο 1.2.3 του παρόντος παραρτήματος.

Σε περίπτωση που το σχέδιο κεφαλαιουχικών δαπανών δεν πληροί τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στη δεύτερη παράγραφο του παρόντος σημείου 1.1.2.2, επαναδιατυπώνονται οι προηγούμενοι ΒΔΕ σχετικά με τις κεφαλαιουχικές δαπάνες.

Ο αριθμητής περιλαμβάνει επίσης το μέρος των κεφαλαιουχικών δαπανών για την προσαρμογή των οικονομικών δραστηριοτήτων στην κλιματική αλλαγή σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα. Ο αριθμητής παρέχει ανάλυση του μέρους των κεφαλαιουχικών δαπανών που διατίθεται για τη σημαντική συμβολή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.

1.1.3. ΒΔΕ που σχετίζεται με τις λειτουργικές δαπάνες (ΒΔΕ λειτουργικών δαπανών)

Το ποσοστό των λειτουργικών δαπανών που αναφέρεται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 υπολογίζεται ως ο αριθμητής διαιρούμενος διά του παρονομαστή όπως ορίζεται στα σημεία 1.1.3.1 και 1.1.3.2 του παρόντος παραρτήματος.

1.1.3.1. Παρονομαστής

Ο παρονομαστής καλύπτει τις άμεσες μη κεφαλαιοποιημένες δαπάνες που σχετίζονται με την έρευνα και ανάπτυξη, μέτρα ανακαίνισης κτιρίων, τη βραχυπρόθεσμη μίσθωση, τη συντήρηση και την επισκευή, καθώς και οποιοδήποτε άλλες άμεσες δαπάνες που σχετίζονται με την καθημερινή συντήρηση ενσώματων παγίων από την επιχείρηση ή τρίτο στον οποίο ανατίθενται οι δραστηριότητες οι οποίες είναι απαραίτητες για τη διασφάλιση της συνεχούς και αποτελεσματικής λειτουργίας αυτών των στοιχείων ενεργητικού.

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που εφαρμόζουν εθνικές ΓΑΛΑ και δεν κεφαλαιοποιούν στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης περιλαμβάνουν τις δαπάνες μίσθωσης στις λειτουργικές δαπάνες επιπλέον των δαπανών που παρατίθενται στο πρώτο εδάφιο του σημείου 1.1.3.1 του παρόντος παραρτήματος.

1.1.3.2. Αριθμητής

Ο αριθμητής ισούται με το μέρος των λειτουργικών δαπανών που περιλαμβάνεται στον παρονομαστή και είναι οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- α) σχετικό με στοιχεία ενεργητικού ή διαδικασίες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της κατάρτισης και άλλων αναγκών προσαρμογής των ανθρώπινων πόρων, και άμεσες μη κεφαλαιοποιημένες δαπάνες που αντιπροσωπεύουν έρευνα και ανάπτυξη·

- β) μέρος του σχεδίου κεφαλαιουχικών δαπανών που έχει ως στόχο να επεκταθούν οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες ή να καταστεί δυνατή η ευθυγράμμιση επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων εντός προκαθορισμένου χρονικού πλαισίου όπως προσδιορίζεται στη δεύτερη παράγραφο του σημείου 1.1.3.2·
- γ) σχετικό με την αγορά προϊόντων από ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες και με επιμέρους μέτρα που επιτρέπουν στις στοχευόμενες δραστηριότητες να καταστούν χαμηλών ανθρακούχων εκπομπών ή να οδηγήσουν σε μειώσεις των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου, καθώς και με επιμέρους μέτρα ανακαίνισης κτιρίων όπως προσδιορίζονται στις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που έχουν εκδοθεί δυνάμει του άρθρου 10 παράγραφος 3, του άρθρου 11 παράγραφος 3, του άρθρου 12 παράγραφος 2, του άρθρου 13 παράγραφος 2, του άρθρου 14 παράγραφος 2 ή του άρθρου 15 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και υπό την προϋπόθεση ότι τα μέτρα αυτά εφαρμόζονται και τίθενται σε λειτουργία εντός 18 μηνών.

Το σχέδιο κεφαλαιουχικών δαπανών που αναφέρεται στην πρώτη παράγραφο του παρόντος σημείου 1.1.3.2 πληροί τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο σημείο 1.1.2.2 του παρόντος παραρτήματος:

Οι δαπάνες έρευνας και ανάπτυξης που έχουν ήδη ληφθεί υπόψη στον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών δεν υπολογίζονται ως λειτουργικές δαπάνες.

Ο αριθμητής περιλαμβάνει επίσης το μέρος των λειτουργικών δαπανών για την προσαρμογή των οικονομικών δραστηριοτήτων στην κλιματική αλλαγή σύμφωνα με το παράρτημα II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα. Ο αριθμητής παρέχει ανάλυση του μέρους των λειτουργικών δαπανών που διατίθεται για τη σημαντική συμβολή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.

Όταν οι λειτουργικές δαπάνες δεν είναι σημαντικές για το επιχειρηματικό μοντέλο των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, οι εν λόγω επιχειρήσεις:

- α) εξαιρούνται από τον υπολογισμό του αριθμητή του ΒΔΕ λειτουργικών δαπανών σύμφωνα με το σημείο 1.1.3.2 και γνωστοποιούν ότι ο αριθμητής ισούται με μηδέν·
- β) δημοσιοποιούν τη συνολική αξία του παρονομαστή λειτουργικών δαπανών που υπολογίζεται σύμφωνα με το σημείο 1.1.3.1·
- γ) εξηγούν την απουσία σημαντικότητας των επιχειρησιακών δαπανών στο επιχειρηματικό τους μοντέλο.

1.2. Προσδιορισμός των δημοσιοποιήσεων που συνοδεύουν τους ΒΔΕ μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες που συνοδεύουν τους σχετικούς ΒΔΕ.

1.2.1. Λογιστική πολιτική

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις εξηγούν:

- α) τον τρόπο με τον οποίο προσδιορίστηκαν και κατανεμήθηκαν στον αριθμητή ο κύκλος εργασιών, οι κεφαλαιουχικές δαπάνες και οι λειτουργικές δαπάνες·
- β) τη βάση υπολογισμού του κύκλου εργασιών, των κεφαλαιουχικών δαπανών και των λειτουργικών δαπανών, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε εκτίμησης κατά την κατανομή των εσόδων ή δαπανών σε διάφορες οικονομικές δραστηριότητες.

Για τον κύκλο εργασιών και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις περιλαμβάνουν αναφορές στα σχετικά στοιχεία γραμμής στις μη χρηματοοικονομικές καταστάσεις·

Όταν η εφαρμογή οποιωνδήποτε υπολογισμών έχει αλλάξει από την προηγούμενη περίοδο αναφοράς, οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις εξηγούν τους λόγους για τους οποίους οι αλλαγές αυτές οδηγούν σε πιο αξιόπιστη και συναφή πληροφόρηση και παρέχουν επαναδιατυπωμένα συγκριτικά αριθμητικά στοιχεία.

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν τυχόν σημαντικές αλλαγές που έχουν σημειωθεί κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς σε σχέση με την εφαρμογή των σχεδίων κεφαλαιουχικών δαπανών, όπως έχουν δημοσιοποιηθεί σύμφωνα με το σημείο 1.1.2 του παρόντος παραρτήματος. Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν όλα τα ακόλουθα:

- α) τις σημαντικές αλλαγές που επήλθαν στο σχέδιο κεφαλαιουχικών δαπανών και τους λόγους για τις αλλαγές αυτές·
- β) τον αντίκτυπο των αλλαγών αυτών στη δυνατότητα ευθυγράμμισης των οικονομικών δραστηριοτήτων της επιχείρησης με την ταξινόμια και στο χρονικό διάστημα εντός του οποίου αναμένεται να επέλθει η αλλαγή αυτή·
- γ) την επαναδιατύπωση των ΒΔΕ των κεφαλαιουχικών και λειτουργικών δαπανών για κάθε προηγούμενο έτος αναφοράς που καλύπτεται από το σχέδιο κάθε φορά που οι αλλαγές στο σχέδιο είχαν αντίκτυπο σε αυτούς τους ΒΔΕ.

1.2.2. Αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852

1.2.2.1. Πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852:

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:

- α) περιγράφουν τη φύση των επιλέξιμων για την ταξινόμια και των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων τους, παραπέμποντας στις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που έχουν εκδοθεί δυνάμει του άρθρου 10 παράγραφος 3, του άρθρου 11 παράγραφος 3, του άρθρου 12 παράγραφος 2, του άρθρου 13 παράγραφος 2, του άρθρου 14 παράγραφος 2 και του άρθρου 15 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852·
- β) εξηγούν τον τρόπο με τον οποίο αξιολόγησαν τη συμμόρφωση με τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και τα συναφή τεχνικά κριτήρια ελέγχου που περιλαμβάνονται στις εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που αναφέρονται στο σημείο α)·
- γ) εξηγούν τον τρόπο με τον οποίο απέφυγαν τυχόν διπλή προσμέτρηση κατά την κατανομή στον αριθμητή των ΒΔΕ του κύκλου εργασιών, των κεφαλαιουχικών δαπανών και των λειτουργικών δαπανών για τις διάφορες οικονομικές δραστηριότητες.

1.2.2.2. Συμβολή στην επίτευξη πολλαπλών στόχων

Όταν μια οικονομική δραστηριότητα συμβάλλει στην επίτευξη περισσότερων περιβαλλοντικών στόχων, οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:

- α) αποδεικνύουν τη συμμόρφωση με τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, ιδίως με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου όσον αφορά περισσότερους περιβαλλοντικούς στόχους·
- β) δημοσιοποιούν τον κύκλο εργασιών, τις κεφαλαιουχικές δαπάνες και τις λειτουργικές δαπάνες από τη συγκεκριμένη δραστηριότητα η οποία συμβάλλει στην επίτευξη περισσότερων περιβαλλοντικών στόχων·
- γ) προσμετρούν μόνο μία φορά τον κύκλο εργασιών από τη συγκεκριμένη δραστηριότητα στον αριθμητή των ΒΔΕ του σημείου 1.1 του παρόντος παραρτήματος, ώστε να αποφευχθεί η διπλή προσμέτρηση.

1.2.2.3. Διαχωρισμός των ΒΔΕ

Όταν οι ΒΔΕ για μια οικονομική δραστηριότητα πρέπει να διαχωριστούν, ιδίως όταν οι εγκαταστάσεις παραγωγής χρησιμοποιούνται με καθετοποιημένο τρόπο, οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι:

- α) κάθε διαχωρισμός βασίζεται σε κριτήρια που είναι κατάλληλα για την εφαρμοζόμενη διαδικασία παραγωγής και αντικατοπτρίζει τις τεχνικές ιδιαιτερότητες της συγκεκριμένης διαδικασίας·
- β) παρέχονται κατάλληλες πληροφορίες που συνοδεύουν τους ΒΔΕ σχετικά με τη βάση του εν λόγω διαχωρισμού.

1.2.3. Συναφείς πληροφορίες

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις εξηγούν τα αριθμητικά στοιχεία κάθε ΒΔΕ και τους λόγους για τυχόν αλλαγές στα στοιχεία αυτά κατά την περίοδο αναφοράς.

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις μπορούν να δημοσιοποιούν πρόσθετους ΒΔΕ με βάση τον κύκλο εργασιών, τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, τις λειτουργικές δαπάνες που περιλαμβάνουν επενδύσεις σε ίδια κεφάλαια που λογιστικοποιούνται σε κοινοπραξίες, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 11 ή το ΔΛΠ 28, σε αναλογική βάση που αντιστοιχεί στο μερίδιό τους στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας.

1.2.3.1. Συναφείς πληροφορίες σχετικά με τον ΒΔΕ κύκλου εργασιών

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις παρέχουν όλα τα ακόλουθα:

- α) ποσοτική ανάλυση του αριθμητή προκειμένου να απεικονιστούν οι βασικοί παράγοντες μεταβολής του ΒΔΕ κύκλου εργασιών κατά την περίοδο αναφοράς, όπως έσοδα από συμβάσεις με πελάτες, έσοδα από μισθώσεις ή άλλες πηγές εισοδήματος·
- β) πληροφορίες σχετικά με τα ποσά που σχετίζονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες που ασκούνται για εσωτερική κατανάλωση των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων·
- γ) ποιοτική επεξήγηση των βασικών στοιχείων μεταβολής του ΒΔΕ του κύκλου εργασιών κατά την περίοδο αναφοράς.

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που έχουν εκδώσει περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα ή χρεωστικούς τίτλους με σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προορισμένων δραστηριοτήτων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια δημοσιοποιούν επίσης τον ΒΔΕ κύκλου εργασιών, προσαρμοσμένο ώστε να αποφευχθεί η διπλή προσμέτρηση.

1.2.3.2. Συναφείς πληροφορίες σχετικά με τον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις παρέχουν ποσοτική ανάλυση σε συγκεντρωτικό επίπεδο οικονομικής δραστηριότητας των ποσών που περιλαμβάνονται στον αριθμητή και ποιοτική επεξήγηση των βασικών στοιχείων της μεταβολής του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών κατά την περίοδο αναφοράς. Στο πλαίσιο της εν λόγω ανάλυσης δημοσιοποιούνται όλα τα ακόλουθα:

- α) άθροισμα των προσθηκών σε ενσώματα πάγια, σε εσωτερικώς δημιουργούμενα άυλα στοιχεία ενεργητικού, μεταξύ άλλων στο πλαίσιο συνένωσης επιχειρήσεων ή αποκτηθέντα, σε επενδύσεις σε ακίνητα που αποκτήθηκαν ή αναγνωρίστηκαν στη λογιστική αξία και, κατά περίπτωση, σε κεφαλαιοποιημένα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης·
- β) άθροισμα των προσθηκών που σχετίζονται με αποκτήσεις μέσω συνενώσεων επιχειρήσεων·
- γ) άθροισμα των δαπανών που πραγματοποιούνται σε σχέση με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες και των δαπανών που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο σχεδίου κεφαλαιουχικών δαπανών που αναφέρεται στο σημείο 1.1.2 του παρόντος παραρτήματος.

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν τις βασικές πληροφορίες για καθένα από τα οικεία σχέδια κεφαλαιουχικών δαπανών που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2 του παρόντος παραρτήματος, στις οποίες περιλαμβάνονται όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) οι επιδιωκόμενοι περιβαλλοντικοί στόχοι·
- β) οι σχετικές οικονομικές δραστηριότητες·
- γ) σχετικές δραστηριότητες έρευνας, ανάπτυξης και καινοτομίας, κατά περίπτωση·
- δ) το χρονικό διάστημα κατά το οποίο κάθε ευθυγραμμισμένη με την ταξινόμια οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να επεκταθεί ή κατά το οποίο κάθε οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να ευθυγραμμιστεί με την ταξινόμια, συμπεριλαμβανομένης, σε περίπτωση που το διάστημα κατά το οποίο η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να ευθυγραμμιστεί με την ταξινόμια υπερβαίνει τα πέντε έτη, αντικειμενικής αιτιολόγησης της εν λόγω μεγαλύτερης περιόδου, με βάση τα ειδικά χαρακτηριστικά της οικονομικής δραστηριότητας και της σχετικής αναβάθμισης·
- ε) η συνολική κεφαλαιουχική δαπάνη που αναμένεται να πραγματοποιηθεί κατά την περίοδο αναφοράς και κατά τη χρονική περίοδο των σχεδίων κεφαλαιουχικών δαπανών.

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που έχουν εκδώσει περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα ή χρεωστικούς τίτλους με σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια δημοσιοποιούν επίσης τον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών, προσαρμοσμένο για τις ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια κεφαλαιουχικές δαπάνες που χρηματοδοτούνται από τέτοια ομόλογα ή χρεωστικούς τίτλους.

1.2.3.3. Συναφείς πληροφορίες σχετικά με τον ΒΔΕ λειτουργικών δαπανών

Οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις παρέχουν όλα τα ακόλουθα:

- α) ποσοτική ανάλυση του αριθμητή (λειτουργικές δαπάνες που καθορίζονται σύμφωνα με το σημείο 1.1.3.2 του παρόντος παραρτήματος) προκειμένου να αποτυπώνονται τα βασικά στοιχεία της μεταβολής του ΒΔΕ λειτουργικών δαπανών κατά την περίοδο αναφοράς·
- β) ποιοτική επεξήγηση των βασικών στοιχείων μεταβολής του ΒΔΕ λειτουργικών δαπανών κατά την περίοδο αναφοράς·
- γ) επεξήγηση των λοιπών δαπανών που σχετίζονται με την καθημερινή συντήρηση στοιχείων ενσώματων παγίων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των λειτουργικών δαπανών τόσο για τον αριθμητή όσο και για τον παρονομαστή.

Όταν οι λειτουργικές δαπάνες αποτελούν μέρος σχεδίου κεφαλαιουχικών δαπανών όπως αναφέρεται στα σημεία 1.1.2.2 και 1.1.3.2 του παρόντος παραρτήματος, οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν τις βασικές πληροφορίες για καθένα από τα οικεία σχέδια κεφαλαιουχικών δαπανών σύμφωνα με τις απαιτήσεις του σημείου 1.2.3.2 του παρόντος παραρτήματος.

2. Μεθοδολογία για την αναφορά των ΒΔΕ που πρέπει να δημοσιοποιούνται από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

Για τις δημοσιοποιήσεις βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, ισχύουν οι ακόλουθες απαιτήσεις:

- α) οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις προσδιορίζουν κάθε οικονομική δραστηριότητα, συμπεριλαμβανομένου ενός υποσυνόλου οικονομικών δραστηριοτήτων μετάβασης και ευνοϊκών οικονομικών δραστηριοτήτων·
- β) οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν τους ΒΔΕ για κάθε οικονομική δραστηριότητα και τους συνολικούς ΒΔΕ για όλες τις οικονομικές δραστηριότητες στο επίπεδο της σχετικής επιχείρησης ή ομίλου·
- γ) οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν τους ΒΔΕ που καθορίζονται στα τμήματα 1.1.1, 1.1.2 και 1.1.3 του παρόντος παραρτήματος για κάθε περιβαλλοντικό στόχο και τους συνολικούς ΒΔΕ για όλους τους περιβαλλοντικούς στόχους στο επίπεδο της επιχείρησης ή του ομίλου, αποφεύγοντας τη διπλή προσμέτρηση·

- δ) οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις προσδιορίζουν το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια και των επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν πληρούν τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου. Στο πλαίσιο μιας επιλέξιμης για την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας, οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις προσδιορίζουν το ποσοστό της συγκεκριμένης δραστηριότητας που είναι ευθυγραμμισμένο με την ταξινόμια·
 - ε) οι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις προσδιορίζουν τις οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια και δημοσιοποιούν το ποσοστό στον παρονομαστή του ΒΔΕ κύκλου εργασιών των συγκεκριμένων οικονομικών δραστηριοτήτων στο επίπεδο της επιχείρησης ή του ομίλου·
 - στ) οι ΒΔΕ παρέχονται στο επίπεδο της μεμονωμένης επιχείρησης, όταν η εν λόγω επιχείρηση καταρτίζει μόνο ατομικές μη χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή στο επίπεδο του ομίλου όταν η επιχείρηση καταρτίζει ενοποιημένες μη χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
-

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΒΔΕ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Υπόδειγμα: Ποσοστό του κύκλου εργασιών από προϊόντα ή υπηρεσίες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες — δημοσιοποίηση που καλύπτει το έτος N

Οικονομικές δραστηριότητες (1)	Κωδικός/-οί (2)	Απόλυτος κύκλος εργασιών (3)	Ποσοστό του κύκλου εργασιών (4)	Κριτήρια σημαντικής συμβολής						Κριτήρια DNSH («μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης»)						Ελάχιστες διασφαλίσεις (17)	Ποσοστό του κύκλου εργασιών που ευθυγραμμίζεται με την ταξινόμια, έτος N (18)	Ποσοστό του κύκλου εργασιών που ευθυγραμμίζεται με την ταξινόμια, έτος N-1 (19)	Κατηγορία (ευνοϊκή δραστηριότητα ή) (20)	Κατηγορία («δραστηριότητα μετάβασης») (21)
				Μεταστροφές της κλιματικής αλλαγής (5)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (6)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (7)	Κυκλική οικονομία (8)	Ρύπανση (9)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (10)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (11)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (12)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (13)	Κυκλική οικονομία (14)	Ρύπανση (15)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (16)					
		Νόμισμα	%	%	%	%	%	%	%	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	Τοις εκατό	Τοις εκατό	E	M
Α. ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ																				
Α.1 Περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)																				
Δραστηριότητα 1 ⁽¹⁾				%	%	%	%	%	%		N	N	N	N	N	N	%		E	
Δραστηριότητα 2			%	%	%	%	%	%	%	N	N		N	N	N	N	%			

[illegible]

				Κριτήρια σημαντικής συμβολής			Κριτήρια DNSH («μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης»)													
Οικονομικές δραστηριότητες (1)	Κωδικός/-οί (2)	Απόλυτος κύκλος εργασιών (3)	Ποσοστό του κύκλου εργασιών (4)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (5)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (6)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (7)	Κυκλική οικονομία (8)	Ρύπανση (9)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (10)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (11)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (12)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (13)	Κυκλική οικονομία (14)	Ρύπανση (15)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (16)	Ελάχιστες διασφαλίσεις (17)	Ποσοστό του κύκλου εργασιών που ευθυγραμμίζεται με την ταξινόμια, έτος N (18)	Ποσοστό του κύκλου εργασιών που ευθυγραμμίζεται με την ταξινόμια, έτος N-1 (19)	Κατηγορία (ευνοϊκή δραστηριότητα ή) (20)	Κατηγορία («δραστηριότητες μετάβασης») (21)
		Νόμισμα	%	%	%	%	%	%	%	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	Τοις εκατό	Τοις εκατό	Ε	Μ
Δραστηριότητα 3			%																	
Κύκλος εργασιών επιλέξιμων για την ταξινόμια αλλά μη περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων (μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες) (A.2)			%																	
Σύνολο (A.1 + A.2)			%													%		%		
B. ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ																				
Κύκλος εργασιών μη επιλέξιμων για την ταξινόμια δραστηριοτήτων (B)			%																	
Σύνολο (A+B)			%																	

(1) Η δραστηριότητα 1 είναι επιλέξιμη για την ταξινόμια στο σύνολό της. Ωστόσο, μόνο ένα ποσοστό αυτής είναι ευθυγραμμισμένο με την ταξινόμια. Επομένως, η δραστηριότητα 1 μπορεί να αναφερθεί τόσο στο A1 όσο και στο A2. Ωστόσο, μόνο το ποσοστό που αναφέρεται στο A1 μπορεί να υπολογιστεί ως ευθυγραμμισμένο με την ταξινόμια στον ΒΔΕ κύκλο εργασιών της μη χρηματοπιστωτικής επιχείρησης.

Η στήλη 21 θα πρέπει να συμπληρώνεται για δραστηριότητες μετάβασης που συμβάλλουν στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής.

Για τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο A2, οι στήλες 5 έως 17 μπορούν να συμπληρώνονται προαιρετικά από τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

Υπόδειγμα: Ποσοστό κεφαλαιουχικών δαπανών από προϊόντα ή υπηρεσίες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες — δημοσιοποίηση που καλύπτει το έτος N

Οικονομικές δραστηριότητες (1)	Κωδικός/-οί (2)	Απόλυτες κεφαλαιουχικές δαπάνες (3)	Ποσοστό κεφαλαιουχικών δαπανών (4)	Μετρισμός της κλιματικής αλλαγής (5)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (6)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (7)	Κυκλική οικονομία (8)	Ρύπανση (9)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (10)	Κριτήρια DNSH («μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης»)						Ελάχιστες δυσφάσεις (17)	Ποσοστό κεφαλαιουχικών δαπανών που ευθυγραμμίζονται με την ταξινόμια, έτος N (18)	Ποσοστό κεφαλαιουχικών δαπανών που ευθυγραμμίζονται με την ταξινόμια, έτος N-1 (19)	Κατηγορία (ευνοϊκή δραστηριότητα) (20)	Κατηγορία (δραστηριότητα μετάβασης) (21)
										Μετρισμός της κλιματικής αλλαγής (11)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (12)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (13)	Κυκλική οικονομία (14)	Ρύπανση (15)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (16)					
	Νόμισμα	%	%	%	%	%	%	%	%	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	Τοις εκατό	Τοις εκατό	E	M
A. ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ																				
A.1 Περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)																				
Δραστηριότητα 1 ⁽¹⁾			%	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	%		E	
Δραστηριότητα 2			%	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	%			

[illegible]

				Κριτήρια σημαντικής συμβολής				Κριτήρια DNSH («μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης»)																
Οικονομικές δραστηριότητες (1)	Κωδικός/-οί (2)	Απόλυτες κεφαλαιουχικές δαπάνες (3)	Ποσοστό κεφαλαιουχικών δαπανών (4)	Μερισμός της κλιματικής αλλαγής (5)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (6)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (7)	Κυκλική οικονομία (8)	Ρύπανση (9)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (10)	Μερισμός της κλιματικής αλλαγής (11)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (12)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (13)	Κυκλική οικονομία (14)	Ρύπανση (15)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (16)	Ελάχιστες διασφαλίσεις (17)	Ποσοστό κεφαλαιουχικών δαπανών που ευθυγραμμίζονται με την ταξινόμια, έτος N (18)	Ποσοστό κεφαλαιουχικών δαπανών που ευθυγραμμίζονται με την ταξινόμια, έτος N-1 (19)	Κατηγορία (ευνοϊκή δραστηριότητα) (20)	Κατηγορία (δραστηριότητα μετάβασης) (21)				
		Νόμισμα	%	&	%	%	%	%	%	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	Τοις εκατό	Τοις εκατό	E	M			
Κεφαλαιουχικές δαπάνες επιλέξιμων για την ταξινόμια αλλά μη περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων (μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες) (A.2)			%																					
Σύνολο (A.1 + A.2)			%																		%		%	
B. ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ																								
Κύκλος εργασιών μη επιλέξιμων για την ταξινόμια δραστηριοτήτων (B)			%																					
Σύνολο (A+B)			%																					

(1) Η δραστηριότητα 1 είναι επιλέξιμη για την ταξινόμια στο σύνολό της. Ωστόσο, μόνο ένα ποσοστό αυτής είναι ευθυγραμμισμένο με την ταξινόμια. Επομένως, η δραστηριότητα 1 μπορεί να αναφερθεί τόσο στο A1 όσο και στο A2. Ωστόσο, μόνο το ποσοστό που αναφέρεται στο A1 μπορεί να υπολογιστεί ως ευθυγραμμισμένο με την ταξινόμια στον ΒΔΕ των κεφαλαιουχικών δαπανών της μη χρηματοπιστωτικής επιχείρησης.

Για τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο A2, οι στήλες 5 έως 17 μπορούν να συμπληρώνονται προαιρετικά από τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

Υπόδειγμα: Ποσοστό λειτουργικών δαπανών από προϊόντα ή υπηρεσίες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες — δημοσιοποίηση που καλύπτει το έτος N

				Κριτήρια σημαντικής συμβολής						Κριτήρια DNSH («μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης»)										
Οικονομικές δραστηριότητες (1)	Κωδικός/-οί (2)	Απόλυτες λειτουργικές δαπάνες (3)	Ποσοστό λειτουργικών δαπανών (4)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (5)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (6)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (7)	Κυκλική οικονομία (8)	Ρύπανση (9)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (10)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (11)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (12)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (13)	Κυκλική οικονομία (14)	Ρύπανση (15)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (16)	Ελάχιστες διασφαλίσεις (17)	Ποσοστό λειτουργικών δαπανών που ευθυγραμμίζονται με την ταξινόμια, έτος N (18)	Ποσοστό λειτουργικών δαπανών που ευθυγραμμίζονται με την ταξινόμια, έτος N-1 (19)	Κατηγορία (ευνοϊκή δραστηριότητα) (20)	Κατηγορία (δραστηριότητα μετάβασης) (21)
																	Τοις εκατό	Τοις εκατό	E	M
Α. ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ																				
A.1 Περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)																				
Δραστηριότητα 1 ⁽¹⁾			%	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	%		E	
Δραστηριότητα 2			%	%	%	%	%	%	%	N	N	N	N	N	N	N	%			

[illegible]

				Κριτήρια σημαντικής συμβολής			Κριτήρια DNSH («μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης»)														
Οικονομικές δραστηριότητες (1)	Κωδικός/-οί (2)	Απόλυτες λειτουργικές δαπάνες (3)	Ποσοστό λειτουργικών δαπανών (4)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (5)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (6)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (7)	Κυκλική οικονομία (8)	Ρύπανση (9)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (10)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (11)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (12)	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (13)	Κυκλική οικονομία (14)	Ρύπανση (15)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (16)	Ελάχιστες διασφαλίσεις (17)	Ποσοστό λειτουργικών δαπανών που ευθυγραμμίζονται με την ταξινόμια, έτος N (18)	Ποσοστό λειτουργικών δαπανών που ευθυγραμμίζονται με την ταξινόμια, έτος N-1 (19)	Κατηγορία (ευνοϊκή δραστηριότητα) (20)	Κατηγορία (δραστηριότητα μετάβασης) (21)	
																	Τοις εκατό	Τοις εκατό	Ε	Μ	
Λειτουργικές δαπάνες επιλέξιμων για την ταξινόμια αλλά μη περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων (μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες) (Α.2)			%																		
Σύνολο (Α.1 + Α.2)			%														%		%		
Β. ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΞΙΝΟΜΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ																					
Κύκλος εργασιών μη επιλέξιμων για την ταξινόμια δραστηριοτήτων (Β)			%																		
Σύνολο (Α+Β)			%																		

(1) Η δραστηριότητα 1 είναι επιλέξιμη για την ταξινόμια στο σύνολό της. Ωστόσο, μόνο ένα ποσοστό αυτής είναι ευθυγραμμισμένο με την ταξινόμια. Επομένως, η δραστηριότητα 1 μπορεί να αναφερθεί τόσο στο A1 όσο και στο A2. Ωστόσο, μόνο το ποσοστό που αναφέρεται στο A1 μπορεί να υπολογιστεί ως ευθυγραμμισμένο με την ταξινόμια στον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών της μη χρηματοπιστωτικής επιχείρησης.

Για τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο A2, οι στήλες 5 έως 17 μπορούν να συμπληρώνονται προαιρετικά από τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

ΒΔΕ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

1. Περιεχόμενο του ΒΔΕ που πρέπει να δημοσιοποιείται από διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού

Ο ΒΔΕ υπολογίζεται ως ο αριθμητής διαιρούμενος διά του παρονομαστή όπως προσδιορίζεται στα σημεία 1.1 και 1.2 του παρόντος παραρτήματος.

1.1. Αριθμητής

Ο αριθμητής αποτελείται από έναν σταθμισμένο μέσο όρο της αξίας των επενδύσεων σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις. Ο σταθμισμένος μέσος όρος της αξίας των επενδύσεων βασίζεται στο ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, υπολογιζόμενο με βάση τα ακόλουθα:

- α) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό των ΒΔΕ της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα Ι και ΙΙ·
- β) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού, με βάση τους ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό των ΒΔΕ της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα ΙΙΙ και ΙV·
- γ) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι πιστωτικά ιδρύματα, με βάση τον δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών, όπως προκύπτει από τον υπολογισμό του δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα V και VI·
- δ) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι επιχειρήσεις επενδύσεων, με βάση τις επενδύσεις και τα έσοδα, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό των ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις, σύμφωνα με τα παραρτήματα VII και VIII, σύμφωνα με το ποσοστό των υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και μη διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό στο εισόδημα της επιχείρησης επενδύσεων·
- ε) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι ασφαλιστικές ή αντισταθμιστικές επιχειρήσεις, με βάση τις επενδύσεις, τα εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα ή, κατά περίπτωση, τα συνολικά έσοδα από ασφάλιση, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό του βασισμένου στον κύκλο εργασιών και στις κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ επενδύσεων, σε συνδυασμό, κατά περίπτωση, με τον ΒΔΕ ανάληψης κινδύνων των ασφαλιστικών και αντισταθμιστικών επιχειρήσεων του κλάδου ζημιών στις οποίες γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα IX και X.

Ο υπολογισμός επιτρέπει τον συμψηφισμό για τους σκοπούς της αναφοράς του ποσοστού των επενδύσεων σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες, με την εφαρμογή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των καθαρών αρνητικών θέσεων και προβλέπεται στο άρθρο 3 παράγραφοι 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*).

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο του παρόντος σημείου 1.1, οι χρεωστικοί τίτλοι με σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων ή έργων ή περιβαλλοντικά βιώσιμων ομολόγων που εκδίδονται από επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις περιλαμβάνονται στον αριθμητή μέχρι την αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που χρηματοδοτούνται από τα έσοδα των εν λόγω ομολόγων και χρεωστικών τίτλων, βάσει των πληροφοριών που παρέχονται από την επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις.

1.2. Παρονομαστής

Ο παρονομαστής συνίσταται στην αξία όλων των υπό διαχείριση στοιχείων ενεργητικού χωρίς τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού, τα οποία προκύπτουν τόσο από συλλογικές όσο και από μεμονωμένες δραστηριότητες διαχείρισης χαρτοφυλακίου των διαχειριστών στοιχείων ενεργητικού.

Οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού δημοσιοποιούν έναν ΒΔΕ με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις και έναν ΒΔΕ βάσει του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

2. Μεθοδολογία για την κατάρτιση και την αναφορά του ΒΔΕ που πρέπει να δημοσιοποιείται από τους διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού

Για τους σκοπούς των δημοσιοποιήσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, οι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού:

- α) δημοσιοποιούν τους ΒΔΕ για κάθε περιβαλλοντικό στόχο και για τις συγκεντρωτικές ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες στο επίπεδο της σχετικής επιχείρησης ή ομίλου·
- β) προσδιορίζουν ένα υποσύνολο οικονομικών δραστηριοτήτων μετάβασης και ευνοϊκών οικονομικών δραστηριοτήτων και δημοσιοποιούν τους ΒΔΕ για τις συγκεντρωτικές οικονομικές δραστηριότητες στο επίπεδο της επιχείρησης ή του ομίλου·

(*) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 236/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Μαρτίου 2012, για τις ανοικτές πωλήσεις και ορισμένες πτυχές των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (ΕΕ L 86 της 24.3.2012, σ. 1).

- γ) παρέχουν ανάλυση του αριθμητή και του παρονομαστή ανά είδος επένδυσης·
 - δ) δημοσιοποιούν τους ΒΔΕ σε σχέση με τις συγκεντρωτικές επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες·
 - ε) δημοσιοποιούν το ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων επί των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση·
 - στ) δημοσιοποιούν το ποσοστό επί του συνόλου των επενδύσεων σε ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού·
 - ζ) παρέχουν τις ΒΔΕ στο επίπεδο του μεμονωμένου διαχειριστή στοιχείων ενεργητικού, όταν η συγκεκριμένη επιχείρηση καταρτίζει μόνο ατομικές μη χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή στο επίπεδο του ομίλου όταν η επιχείρηση καταρτίζει ενοποιημένες μη χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
-

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΒΔΕ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Τυποποιημένο υπόδειγμα για τη δημοσιοποίηση που απαιτείται βάσει του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού)

Η σταθμισμένη μέση αξία όλων των επενδύσεων που προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων, ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες, σε σχέση με την αξία του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ, με τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης για επενδύσεις σε επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: % Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Η σταθμισμένη μέση αξία όλων των επενδύσεων που προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων, ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες, με τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης για επενδύσεις σε επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: [χρηματικό ποσό] Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: [χρηματικό ποσό]
Το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ που αφορά τις συνολικές επενδύσεις (σύνολο στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση). Εξαιρουμένων των επενδύσεων σε κρατικές οντότητες, δείκτης κάλυψης: %	Η χρηματική αξία των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ. Εξαιρουμένων των επενδύσεων σε κρατικές οντότητες, δείκτης κάλυψης: Κάλυψη: [χρηματικό ποσό]
Πρόσθετες, συμπληρωματικές δημοσιοποιήσεις: ανάλυση του παρονομαστή του ΒΔΕ	
Το ποσοστό παραγών σε σχέση με το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ. X %	Η αξία σε χρηματικά ποσά των παραγών: [χρηματικό ποσό]
Η αναλογία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων της ΕΕ που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	Αξία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων της ΕΕ που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό] Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό]
Η αναλογία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων από τρίτες χώρες οι οποίες δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	Αξία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό] Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό]
Η αναλογία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	Αξία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό] Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό]
Η αναλογία των ανοιγμάτων έναντι άλλων αντισυμβαλλομένων επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: X %	Αξία των ανοιγμάτων έναντι άλλων αντισυμβαλλομένων: [χρηματικό ποσό]
Η αξία όλων των επενδύσεων που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια σε σχέση με την αξία του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: X %	Αξία όλων των επενδύσεων που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια: [χρηματικό ποσό]

Η αξία όλων των επενδύσεων που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια, σε σχέση με την αξία του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: X %	Αξία όλων των επενδύσεων που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια: [χρηματικό ποσό]				
Πρόσθετες, συμπληρωματικές δημοσιοποιήσεις: ανάλυση του αριθμητή του ΒΔΕ					
Η αναλογία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: % Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: % Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: % Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: [χρηματικό ποσό] Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: [χρηματικό ποσό] Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: [χρηματικό ποσό] Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: [χρηματικό ποσό]				
Η αναλογία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια ανοιγμάτων έναντι άλλων αντισυμβαλλομένων επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Με βάση τον κύκλο εργασιών: % Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια ανοιγμάτων έναντι άλλων αντισυμβαλλομένων: Με βάση τον κύκλο εργασιών: [χρηματικό ποσό] Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: [χρηματικό ποσό]				
Ανάλυση του αριθμητή του ΒΔΕ ανά περιβαλλοντικό στόχο					
Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες:					
(1) Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	<table border="1"> <tr> <td>Κύκλος εργασιών: %</td><td>Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> <tr> <td>Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %</td><td>Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> </table>	Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)	Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
(2) Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	<table border="1"> <tr> <td>Κύκλος εργασιών: %</td><td>Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> <tr> <td>Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %</td><td>Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> </table>	Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)	Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
(3) Βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων	<table border="1"> <tr> <td>Κύκλος εργασιών: %</td><td>Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> <tr> <td>Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %</td><td>Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> </table>	Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)	Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
(4) Η μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία	<table border="1"> <tr> <td>Κύκλος εργασιών: %</td><td>Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> <tr> <td>Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %</td><td>Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> </table>	Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)	Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
(5) Πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης	<table border="1"> <tr> <td>Κύκλος εργασιών: %</td><td>Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> <tr> <td>Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %</td><td>Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> </table>	Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)	Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
(6) Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων	<table border="1"> <tr> <td>Κύκλος εργασιών: %</td><td>Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> <tr> <td>Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %</td><td>Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)</td></tr> </table>	Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)	Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
Κύκλος εργασιών: %	Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				
Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)				

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΒΔΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

1. Περιεχόμενο των ΒΔΕ που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα

1.1. Πεδίο εφαρμογής των ΒΔΕ

1.1.1. Ενοποίηση

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τους σχετικούς ΒΔΕ βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησής τους που καθορίζεται σύμφωνα με τον τίτλο II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

1.1.2. Σύνολο καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού

Ο υπολογισμός του δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR) για τα ανοίγματα εντός ισολογισμού καλύπτει τις ακόλουθες λογιστικές κατηγορίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων των δανείων και των προκαταβολών, των χρεωστικών τίτλων, των συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο και των ανακτηθεισών εξασφαλίσεων:

- α) χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος·
- β) χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων·
- γ) επενδύσεις σε θυγατρικές·
- δ) κοινές και συγγενείς επιχειρήσεις·
- ε) χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων·
- στ) εξασφαλίσεις επί ακινήτων που αποκτώνται από πιστωτικά ιδρύματα με αντάλλαγμα τη διαγραφή χρεών.

Τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 εξαιρούνται από την κάλυψη του GAR.

Τα ακόλουθα στοιχεία ενεργητικού εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR:

- α) χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση·
- β) διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση·
- γ) ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με τα άρθρα 19α ή 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ.

Κατά τον υπολογισμό των ΒΔΕ για ανοίγματα εκτός ισολογισμού λαμβάνονται υπόψη οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που χορηγούνται από το πιστωτικό ίδρυμα και τα στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις εγγυήσεων και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις στις οποίες γίνονται επενδύσεις. Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, όπως οι δεσμεύσεις, εξαιρούνται από τον υπολογισμό αυτό.

1.2. Περιεχόμενο των ΒΔΕ και μεθοδολογία

1.2.1. Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR)

Ο GAR απεικονίζει το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες και επενδύονται σε τέτοιου είδους δραστηριότητες ως ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το σημείο 1.1.2 του παρόντος παραρτήματος.

Ο GAR βασίζεται στα ανοίγματα και στον ισολογισμό βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης σύμφωνα με τον τίτλο II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τα είδη στοιχείων ενεργητικού και λογιστικών χαρτοφυλακίων που προσδιορίζονται στο σημείο 1.1.2 του παρόντος παραρτήματος, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με αποθέματα και ροές, δραστηριότητες μετάβασης και ευνοϊκές δραστηριότητες, καθώς και δανειοδότηση ειδικού και γενικού σκοπού.

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν όλα τα ακόλουθα:

- α) τον συνολικό GAR για τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού εντός ισολογισμού·
- β) την ανάλυση ανά περιβαλλοντικό στόχο και ανά είδος αντισυμβαλλομένου.

Ο καθορισμός των ΒΔΕ βασίζεται στις ακόλουθες συνιστώσες:

- α) στον αριθμητή, ο οποίος καλύπτει τα δάνεια και τις προκαταβολές, τους χρεωστικούς τίτλους, τις μετοχές και τις ανακτηθείσες εξασφαλίσεις που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών και του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των υποκειμένων στοιχείων ενεργητικού·
- β) στον παρονομαστή, ο οποίος καλύπτει το σύνολο των δανείων και προκαταβολών, το σύνολο των χρεωστικών τίτλων, το σύνολο των μετοχών και το σύνολο των ανακτηθεισών εξασφαλίσεων και όλα τα άλλα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού εντός ισολογισμού.

Επιπλέον του GAR, τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσοστό του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους που εξαιρείται από τον αριθμητή του GAR σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού και το σημείο 1.1.2 του παρόντος παραρτήματος.

1.2.1.1. GAR που εφαρμόζεται σε ανοίγματα έναντι μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τον GAR για τα αποθέματα δανείων, χρεωστικών τίτλων και συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο και τις ροές για νέες δανειοδοτήσεις. Τα πιστωτικά ιδρύματα ακολουθούν τα ακόλουθα βήματα για τον υπολογισμό του GAR για κάθε περιβαλλοντικό στόχο.

Περιβαλλοντικοί στόχοι	Πρώτο βήμα	Δεύτερο βήμα	Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR)
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Ποσοστό δανείων και προκαταβολών/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων που χρηματοδοτούν επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για τον στόχο του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής σε σύγκριση με το σύνολο των δανείων σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και όλων των άλλων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού	Ποσοστό δανείων και προκαταβολών/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για τον στόχο του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής, σε σύγκριση με δάνεια και προκαταβολές/χρεωστικούς τίτλους/μετοχικούς τίτλους που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες σε τομείς που καλύπτονται από την ταξινόμια για τον στόχο τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής.	Ποσοστό δανείων και προκαταβολών/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για τον στόχο του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής, σε σύγκριση με το σύνολο των δανείων και προκαταβολών/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και όλων των άλλων στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού
Εκ των οποίων: ευνοϊκές δραστηριότητες Εκ των οποίων: ευνοϊκές δραστηριότητες Εκ των οποίων: ευνοϊκές δραστηριότητες μετάβασης Εκ των οποίων: δραστηριότητες μετάβασης			
Αποθέματα και ροές			
Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Ποσοστό δανείων και προκαταβολών/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων που χρηματοδοτούν επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για τον στόχο της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή σε σύγκριση με το σύνολο των δανείων σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και όλων των άλλων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού	Ποσοστό δανείων και προκαταβολών/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για τον στόχο της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή, σε σύγκριση με δάνεια και προκαταβολές/χρεωστικούς τίτλους/μετοχικούς τίτλους που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες σε τομείς που καλύπτονται από την ταξινόμια για τον στόχο της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή	Ποσοστό δανείων και προκαταβολών/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για τον στόχο της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή, σε σύγκριση με το σύνολο των δανείων και προκαταβολών/χρεωστικών τίτλων/μετοχικών τίτλων μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και όλων των άλλων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού
Εκ των οποίων: ευνοϊκές δραστηριότητες Εκ των οποίων: ευνοϊκές δραστηριότητες Εκ των οποίων: ευνοϊκές δραστηριότητες προσαρμογής Εκ των οποίων: δραστηριότητες προσαρμογής μετάβασης			

Αποθέματα και ροές

Άλλες περιβαλλοντικές δραστηριότητες

Θα πρέπει να δημοσιοποιούνται οι ίδιες δείκτες για καθέναν από τους άλλους τέσσερις περιβαλλοντικούς στόχους, αφού καθοριστούν τα κριτήρια ελέγχου. Δηλαδή: βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων· μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία· πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης· προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων.

- i) GAR για δανειοδοτικές δραστηριότητες σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων για δάνεια και προκαταβολές (GAR L&A)

Τα πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούν και δημοσιοποιούν τα ακόλουθα στοιχεία για τον υπολογισμό του GAR για αυτό το είδος ανοιγμάτων:

- (1)(α) το σύνολο των δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των δανείων και προκαταβολών που αναγνωρίζονται στις λογιστικές κατηγορίες που αναφέρονται στο σημείο 1.2 του παρόντος παραρτήματος, δηλαδή η ακαθάριστη λογιστική αξία των:
- i) δανείων και προκαταβολών στο αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων·
 - ii) δανείων και προκαταβολών μη διακρατούμενων για διαπραγμάτευση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.
- (1)(β) δάνεια και προκαταβολές σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που χρηματοδοτούν επιλέξιμες για ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για κάθε περιβαλλοντικό στόχο, συμπεριλαμβανομένης της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών στις σχετικές λογιστικές κατηγορίες προς εταιρείες οι οποίες ασκούν επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες [όπου διατίθενται, κωδικοί ονοματολογίας οικονομικών δραστηριοτήτων (NACE) επιπέδου 4] που αφορούν κάθε περιβαλλοντικό στόχο.
- (1)(γ) δάνεια και προκαταβολές σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για κάθε περιβαλλοντικό στόχο, συμπεριλαμβανομένων όλων των δανείων και προκαταβολών που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων υποσυνόλων μεταβατικών και ευνοϊκών οικονομικών δραστηριοτήτων.

Το ποσό για τους σκοπούς του (1)(γ) υπολογίζεται με χρήση του ακόλουθου τύπου $1(\gamma) = (1)(\gamma)(1) + (1)(\gamma)(2)$ όπου:

- (1)(γ)(1) αντιπροσωπεύει δάνεια και προκαταβολές για τα οποία η χρήση των εσόδων είναι γνωστή, συμπεριλαμβανομένης ειδικής δανειοδότησης — δάνεια χρηματοδότησης έργων, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής⁽¹⁾, και

- (1)(γ)(2) αντιπροσωπεύει δάνεια και προκαταβολές σε περίπτωση που η χρήση των εσόδων είναι άγνωστη (γενικά δάνεια).

Για τους σκοπούς του σημείου (1)(γ)(1), τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων χρηματοδότησης έργων έναντι της μη χρηματοπιστωτικής επιχείρησης στον βαθμό και στο ποσοστό που το χρηματοδοτούμενο έργο χρηματοδοτεί ευθυγραμμισμένη με την ταξινόμια οικονομική δραστηριότητα. Η αξιολόγηση του κατά πόσο τηρήθηκε η εν λόγω απαίτηση βασίζεται στις πληροφορίες που παρέχει ο αντισυμβαλλόμενος σχετικά με το έργο ή τις δραστηριότητες όπου θα εφαρμοστούν τα έσοδα. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν πληροφορίες σχετικά με το είδος της χρηματοδοτούμενης οικονομικής δραστηριότητας. Δεν επιτρέπεται διπλή προσμέτρηση. Όταν το ίδιο άνοιγμα ειδικής δανειοδότησης είναι συναφές για δύο περιβαλλοντικούς στόχους, τα πιστωτικά ιδρύματα το κατανέμουν στον πλέον σχετικό στόχο.

Για τους σκοπούς του σημείου (1)(γ)(2), τα πιστωτικά ιδρύματα βασίζονται στους ΒΔΕ των κεφαλαιουχικών δαπανών και του κύκλου εργασιών που δημοσιοποιεί ο αντισυμβαλλόμενος για κάθε περιβαλλοντικό στόχο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Το ποσό των δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις είναι το άθροισμα της ακαθάριστης λογιστικής αξίας του συνόλου των δανείων και προκαταβολών με άγνωστη χρήση των εσόδων προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, σταθμισμένο με το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων με ανάλυση για τις δραστηριότητες μετάβασης και τις ευνοϊκές δραστηριότητες για κάθε αντισυμβαλλόμενο.

Τα πιστωτικά ιδρύματα υπολογίζουν τους ΒΔΕ για αυτό το είδος ανοιγμάτων ως εξής:

Πρώτο βήμα = $(1)(\beta)/(1)(\alpha)$.

⁽¹⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

Δεύτερο βήμα = (1)(γ)/(1)(β). Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν χωριστά το μέρος του ΒΔΕ που αναφέρεται σε ευνοϊκές δραστηριότητες, κατά περίπτωση.

GAR L&A (για κάθε περιβαλλοντικό στόχο) = (1)(γ)/(1)(α). Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τον GAR με βάση τον ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και χωριστά το μέρος του ΒΔΕ που αναφέρεται σε ευνοϊκές δραστηριότητες και δραστηριότητες μετάβασης, κατά περίπτωση.

Δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πτυχές των ΒΔΕ:

- α) όσον αφορά τα αποθέματα, με βάση τη συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης·
- β) όσον αφορά τις ροές, με βάση την ακαθάριστη λογιστική αξία νέων δανείων και προκαταβολών κατά τη διάρκεια του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης·
- γ) με χωριστή ανάλυση για τις ευνοϊκές δραστηριότητες και για τις δραστηριότητες μετάβασης και προσαρμογής, καθώς και για την ειδική δανειοδότηση.

ii) GAR για χρεωστικούς τίτλους προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις («GAR DS»)

Τα πιστωτικά ιδρύματα υπολογίζουν και δημοσιοποιούν τα ακόλουθα στοιχεία για τον υπολογισμό του GAR για αυτό το είδος ανοιγμάτων:

- (2)(α) Συνολικοί χρεωστικοί τίτλοι των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένης της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, και των χρεωστικών τίτλων που δεν διακρατούνται για διαπραγμάτευση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.
- (2)(β) Χρεωστικοί τίτλοι των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που χρηματοδοτούν επιλέξιμες για ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για κάθε περιβαλλοντικό στόχο, συμπεριλαμβανομένης της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των χρεωστικών τίτλων στις σχετικές λογιστικές κατηγορίες προς εταιρείες οι οποίες ασκούν επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (όπου διατίθενται κωδικοί NACE επιπέδου 4).
- (2)(γ) Χρεωστικοί τίτλοι σε σχετικές οντότητες που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων όλων των χρεωστικών τίτλων που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των μεταβατικών και ευνοϊκών δραστηριοτήτων.

Το ποσό για τους σκοπούς του (2)(γ) υπολογίζεται με χρήση του ακόλουθου τύπου:

$$2(\gamma) = (2)(\gamma)(1) + (2)(\gamma)(2) \text{ όπου:}$$

- το (2)(γ)(1) αντιπροσωπεύει χρεωστικούς τίτλους σε περίπτωση που η χρήση των εσόδων είναι γνωστή·
- το (2)(γ)(2) αντιπροσωπεύει χρεωστικούς τίτλους σε περίπτωση που η χρήση των εσόδων δεν είναι γνωστή.

Για τους σκοπούς του σημείου 2(γ)(1), τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα ακόλουθα:

- (2)(γ)(1)(α) Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τη συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων σε περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα που εκδίδονται σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία. Οι τρέχουσες εκδόσεις ομολόγων που χαρακτηρίζονται ως πράσινα ομόλογα από εκδότες των οποίων τα έσοδα πρέπει να επενδύονται σε επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες αξιολογούνται ανάλογα με τον βαθμό στον οποίο ευθυγραμμίζονται με την ταξινόμια οι οικονομικές δραστηριότητες, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852, ή τα χρηματοδοτούμενα έργα, με βάση συγκεκριμένες πληροφορίες που παρέχονται από τον εκδότη για μια έκδοση. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν διαφάνεια σχετικά με το είδος της χρηματοδοτούμενης οικονομικής δραστηριότητας. Δεν επιτρέπεται διπλή προσμέτρηση. Όταν το ίδιο πράσινο ομόλογο μπορεί να είναι συναφές για δύο περιβαλλοντικούς στόχους, τα πιστωτικά ιδρύματα το κατανέμουν στον πλέον σχετικό στόχο.
- (2)(γ)(1)(β) Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων που επενδύονται σε ανοίγματα χρηματοδότησης έργων, στον βαθμό που οι δραστηριότητες του χρηματοδοτούμενου έργου είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες. Η αξιολόγηση βασίζεται σε συγκεκριμένες πληροφορίες που παρέχει ο εκδότης για τη συγκεκριμένη έκδοση. Δεν επιτρέπεται διπλή προσμέτρηση. Όταν το ίδιο άνοιγμα ειδικής δανειοδότησης μπορεί να είναι συναφές για δύο περιβαλλοντικούς στόχους, τα πιστωτικά ιδρύματα το κατανέμουν στον πλέον σχετικό στόχο. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν διαφάνεια σχετικά με το είδος της χρηματοδοτούμενης οικονομικής δραστηριότητας.

Για τους σκοπούς του σημείου 2(γ)(2), τα πιστωτικά ιδρύματα βασίζονται στους ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών που δημοσιοποιεί ο αντισυμβαλλόμενος σύμφωνα με το άρθρο 2 του παρόντος κανονισμού. Το ποσό των χρεωστικών τίτλων προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις είναι το άθροισμα της ακαθάριστης λογιστικής αξίας του συνόλου των χρεωστικών τίτλων με άγνωστη χρήση των εσόδων, σταθμισμένο με το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων, με ανάλυση για τις δραστηριότητες μετάβασης και τις ευνοϊκές δραστηριότητες για κάθε αντισυμβαλλόμενο.

Τα πιστωτικά ιδρύματα υπολογίζουν τους προτεινόμενους ΒΔΕ σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο για το συγκεκριμένο είδος ανοιγμάτων:

Πρώτο βήμα = $(2)(\beta)/(2)(\alpha)$.

Δεύτερο βήμα = $(2)(\gamma)/(2)(\beta)$ · τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν χωριστά το μέρος του ΒΔΕ που αναφέρεται σε ευνοϊκές δραστηριότητες και δραστηριότητες μετάβασης, κατά περίπτωση.

GAR DS = $(2)(\gamma)/(2)(\alpha)$ βάσει του ΒΔΕ του κύκλου εργασιών· $(2)(\gamma)/(2)(\alpha)$ βάσει του ΒΔΕ των κεφαλαιουχικών δαπανών.

δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πτυχές των ΒΔΕ:

- α) όσον αφορά τα αποθέματα, με βάση τη συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης·
- β) όσον αφορά τις ροές, με βάση την ακαθάριστη λογιστική αξία των νέων χρεωστικών τίτλων κατά τη διάρκεια του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης·
- γ) με χωριστή ανάλυση για τις ευνοϊκές δραστηριότητες και τις δραστηριότητες μετάβασης, καθώς και για την ειδική δανειοδότηση.

iii) Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού για συμμετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων στο μετοχικό κεφάλαιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων («GAR EH»)

Τα πιστωτικά ιδρύματα υπολογίζουν και δημοσιοποιούν:

- α) το ποσοστό των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που ασκούν επιλέξιμες για την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες σε σύγκριση με το σύνολο των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

Ο αριθμητής καλύπτει την ακαθάριστη λογιστική αξία των συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο που δεν διακρατούνται για διαπραγμάτευση και περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινές και συγγενείς επιχειρήσεις, μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που ασκούν επιλέξιμες για την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες.

Ο παρονομαστής καλύπτει τη συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο που δεν διακρατούνται για διαπραγμάτευση και περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινές και συγγενείς επιχειρήσεις, μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

- β) το ποσοστό των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που ασκούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες σε σύγκριση με συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο εκείνων των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που ασκούν επιλέξιμες για την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες.

Ο αριθμητής ισούται με την ακαθάριστη λογιστική αξία των μη διακρατούμενων για διαπραγμάτευση συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο βάσει των ΒΔΕ κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών που σχετίζονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες της μη χρηματοπιστωτικής επιχείρησης στην οποία ανήκουν οι μετοχικοί τίτλοι.

Ο παρονομαστής περιλαμβάνει την ακαθάριστη λογιστική αξία των μη διακρατούμενων για διαπραγμάτευση συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο με βάση τον ΒΔΕ κύκλου εργασιών των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που ασκούν επιλέξιμες για την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες.

- γ) **GAR EH** = Ποσοστό συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες σε σύγκριση με το σύνολο των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

Ο αριθμητής ισούται με την ακαθάριστη λογιστική αξία των μη διακρατούμενων για διαπραγμάτευση συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο σταθμισμένη με τους ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών που σχετίζονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες, όπως δημοσιοποιούνται από τη μη χρηματοπιστωτική επιχείρηση στην οποία ανήκουν οι μετοχικοί τίτλοι.

Ο παρονομαστής περιλαμβάνει τη συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των μη διακρατούμενων για διαπραγμάτευση συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

Δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πτυχές των δεικτών:

- α) όσον αφορά τα αποθέματα, με βάση τη συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης·
- β) όσον αφορά τις ροές, με βάση την ακαθάριστη λογιστική αξία των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο κατά τη διάρκεια του έτους πριν από την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης·
- γ) με χωριστή ανάλυση για τις ευνοϊκές δραστηριότητες και τις δραστηριότητες μετάβασης.

- iv) GAR σχετικά με τη συνολική χρηματοδότηση σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (δανειοδότηση συν συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο)

Οι τρεις δείκτες για κάθε περιβαλλοντικό στόχο δημοσιοποιούνται βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών και, για τους χρεωστικούς τίτλους και τις συμμετοχές σε μετοχικό κεφάλαιο, βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών και του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού σε συγκεντρωτικό επίπεδο για όλα τα χρηματοδοτικά μέσα εντός ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο, των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

Ο αριθμητής και ο παρονομαστής των δεικτών περιλαμβάνουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των σχετικών σε κάθε περίπτωση δανείων και προκαταβολών, χρεωστικών τίτλων και συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο.

1.2.1.2. Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού για δραστηριότητες δανειοδότησης σε χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων

Ο GAR για δραστηριότητες δανειοδότησης σε χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων υπολογίζεται ως ποσοστό των δανείων και προκαταβολών, χρεωστικών τίτλων και συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο των σχετικών λογιστικών χαρτοφυλακίων που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες για κάθε περιβαλλοντικό στόχο, σε σύγκριση με το σύνολο των δανείων και προκαταβολών, χρεωστικών τίτλων και συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων.

Αυτός ο GAR περιλαμβάνει δημοσιοποιήσεις για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, με ανάλυση για τις ευνοϊκές δραστηριότητες. Όσον αφορά τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, ο GAR περιλαμβάνει επίσης δημοσιοποιήσεις των δραστηριοτήτων μετάβασης και προσαρμογής. Για δραστηριότητες που συμβάλλουν στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και στην προσαρμογή σε αυτήν, καθώς και σε άλλους περιβαλλοντικούς στόχους, τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν επίσης δημοσιοποιήσεις σχετικά με τα αποθέματα και τις ροές.

Ο αριθμητής του GAR για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις υπολογίζεται με βάση τους ΒΔΕ των αντισυμβαλλομένων που υπολογίζονται βάσει του παρόντος κανονισμού. Το ποσό των δανείων και προκαταβολών, των χρεωστικών τίτλων και των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο των σχετικών λογιστικών χαρτοφυλακίων προς χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη στον αριθμητή του δείκτη είναι το άθροισμα της ακαθάριστης λογιστικής αξίας τους, σταθμισμένο με την αναλογία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων, με ανάλυση για τις δραστηριότητες μετάβασης και προσαρμογής και τις ευνοϊκές δραστηριότητες για κάθε αντισυμβαλλόμενο.

Εάν ο αντισυμβαλλόμενος είναι άλλο πιστωτικό ίδρυμα, οι ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών που χρησιμοποιούνται είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων, δανείων και προκαταβολών και συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο των σχετικών λογιστικών χαρτοφυλακίων σταθμισμένη με τον «Συνολικό GAR του αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στο τμήμα», δηλαδή η ακαθάριστη λογιστική αξία πολλαπλασιασμένη επί τον «Συνολικό GAR» του αντισυμβαλλομένου.

Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι επιχείρηση επενδύσεων, εφαρμόζεται ο ακόλουθος υπολογισμός του ΒΔΕ με βάση το ποσοστό των υπηρεσιών στο εισόδημα της επιχείρησης επενδύσεων:

- α) για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό σύμφωνα με το τμήμα Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (²), η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων, των δανείων και προκαταβολών και των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο σταθμίζεται με τον GAR που βασίζεται στον κύκλο εργασιών και στις κεφαλαιουχικές δαπάνες και δημοσιοποιείται από τις επιχειρήσεις επενδύσεων, δηλαδή η ακαθάριστη λογιστική αξία πολλαπλασιασμένη επί την «αξία των επενδεδυμένων στοιχείων ενεργητικού (χρεωστικοί τίτλοι, μετοχικοί τίτλοι, ισοδύναμα διαθεσίμων και παράγωγα) σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες ως ποσοστό της αξίας των συνολικών επενδεδυμένων στοιχείων ενεργητικού».
- β) για επιχειρήσεις επενδύσεων εκτός επιχειρήσεων που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό σύμφωνα με το τμήμα Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων, των δανείων και των προκαταβολών και των συμμετοχών σε μετοχικό κεφάλαιο σταθμίζεται με τους ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών όσον αφορά τα έσοδα, δηλαδή αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη, που δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις επενδύσεων, δηλαδή η ακαθάριστη λογιστική αξία πολλαπλασιάζεται με «αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη από υπηρεσίες και δραστηριότητες προς ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες ως ποσοστό των συνολικών αμοιβών, εσόδων από προμήθειες και λοιπών χρηματικών οφελών από όλες τις υπηρεσίες και δραστηριότητες».

Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι διαχειριστής στοιχείων ενεργητικού, οι ΒΔΕ βάσει κύκλου εργασιών και βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών είναι η ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων, των δανείων και προκαταβολών και των συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο, σταθμισμένη με την αναλογία των επενδύσεων του αντισυμβαλλομένου σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες, όπως προσδιορίζονται στα παραρτήματα ΙΙΙ και ΙV του παρόντος κανονισμού, δηλαδή η ακαθάριστη λογιστική αξία πολλαπλασιάζεται με την αναλογία των συνολικών επενδύσεων του διαχειριστή στοιχείων ενεργητικού.

(²) Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).

Στην περίπτωση εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, ο δείκτης αναφοράς είναι οι επενδύσεις, τα εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα ή, κατά περίπτωση, τα συνολικά έσοδα από ασφάλιση, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό είτε του βασισμένου στον κύκλο εργασιών και στις κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ επενδύσεων είτε του ΒΔΕ ανάληψης κινδύνων της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα XI και X του παρόντος κανονισμού.

Ο παρονομαστής είναι η συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών, χρεωστικών τίτλων και συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο των σχετικών λογιστικών χαρτοφυλακίων σε χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις.

1.2.1.3. Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής

Ο GAR για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε στεγαστικά δάνεια ή δάνεια ανακαίνισης κατοικιών υπολογίζεται ως ποσοστό των δανείων προς νοικοκυριά που εξασφαλίζονται με ακίνητα κατοικίας ή χορηγούνται για σκοπούς ανακαίνισης κατοικιών και είναι ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια σύμφωνα με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου για τα κτίρια, δηλαδή ανακαίνιση και απόκτηση και ιδιοκτησία σύμφωνα με τα σημεία 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 και 7.7, αντίστοιχα, του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, σε σύγκριση με το σύνολο των δανείων προς νοικοκυριά που εξασφαλίζονται με ακίνητα κατοικίας ή χορηγούνται για ανακαίνιση κατοικιών. Ο εν λόγω GAR περιλαμβάνει δημοσιοποιήσεις δραστηριοτήτων μετάβασης και δημοσιοποιήσεις αποθεμάτων και ροών. Ο συγκεκριμένος GAR εφαρμόζεται μόνο σε επενδύσεις που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής.

Ο GAR για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε πιστωτικά καταναλωτικά δάνεια για δάνεια αγοράς αυτοκινήτου υπολογίζεται ως το ποσοστό των δανείων που χρηματοδοτούν αυτοκίνητα τα οποία πληρούν τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου όπως καθορίζονται στο τμήμα 6.5. του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα. Ο εν λόγω GAR περιλαμβάνει δημοσιοποιήσεις σχετικά με τις δραστηριότητες μετάβασης, καθώς και σχετικά με το απόθεμα δανείων μόνο για δάνεια που χορηγήθηκαν μετά [την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού] και τη ροή των δανείων. Ο συγκεκριμένος GAR εφαρμόζεται μόνο σε επενδύσεις που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής.

Οι ΒΔΕ για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες εφαρμόζονται μόνο για τον στόχο του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής.

i) **Στεγαστικά δάνεια**

Η δημοσιοποίηση των ΒΔΕ των πιστωτικών ιδρυμάτων καλύπτει το χαρτοφυλάκιο δανείων λιανικής τραπεζικής, ιδίως το χαρτοφυλάκιο ενυπόθηκων δανείων. Ο εν λόγω ΒΔΕ δημοσιοποιείται λαμβανομένης υπόψη της συμμόρφωσης με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου για τα κτίρια όπως καθορίζονται στα τμήματα 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. και 7.7. του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα.

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τον ΒΔΕ για το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων τους ως ποσοστό των δανείων προς νοικοκυριά που εξασφαλίζονται με ακίνητα κατοικίας και συμβάλλουν στην επίτευξη του περιβαλλοντικού στόχου του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής όπως ορίζεται στα τμήματα 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 και 7.7 του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, σε σύγκριση με το σύνολο των δανείων προς νοικοκυριά που εξασφαλίζονται με ακίνητα κατοικίας.

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες για το απόθεμα δανείων την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης και πληροφορίες σχετικά με τις ροές νέων δανείων κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης.

Ο αριθμητής του δείκτη περιλαμβάνει την ακαθάριστη λογιστική αξία των στεγαστικών δανείων που πληρούν τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που καθορίζονται στο τμήμα 7.7 του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα.

Στον αριθμητή του δείκτη, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν επίσης υπόψη τα δάνεια που χορηγούνται για την ανακαίνιση κτιρίου ή κατοικίας σύμφωνα με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου για κτίρια που καθορίζονται στα τμήματα 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 και 7.6 του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα.

Ο παρονομαστής περιλαμβάνει τη συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων προς νοικοκυριά που εξασφαλίζονται με ακίνητα κατοικίας συν τη συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων ανακαίνισης κατοικιών προς νοικοκυριά, αποφεύγοντας τη διπλή προσμέτρηση των δανείων σε περίπτωση που τα τελευταία είναι εξασφαλισμένα δάνεια.

ii) **Λιανική τραπεζική — Πιστώσεις για καταναλωτικά δάνεια αγοράς αυτοκινήτων**

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν ΒΔΕ για δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά για την αγορά μηχανοκίνητου οχήματος (δάνεια αγοράς αυτοκινήτου). Ο ΒΔΕ είναι το ποσοστό των δανείων που συνδέονται με αυτοκίνητα που πληρούν τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου σύμφωνα με το τμήμα 6.5 του παραρτήματος I της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα.

Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα δάνεια αγοράς αυτοκινήτου που χορηγήθηκαν από την ημερομηνία εφαρμογής των απαιτήσεων δημοσιοποίησης, τόσο για τον ΒΔΕ αποθέματος όσο και για τον ΒΔΕ νέων δανείων. Δεν λαμβάνεται υπόψη η επικαιροποίηση του αποθέματος δανείων που χορηγήθηκαν πριν από την ημερομηνία εφαρμογής.

1.2.1.4. GAR για δάνεια και προκαταβολές για τη χρηματοδότηση δημόσια στέγαση και άλλη ειδική δανειοδότηση σε δημόσιες αρχές

Όταν τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επιχειρηματικό μοντέλο που βασίζεται σε μεγάλο βαθμό στη χρηματοδότηση δημόσιας στέγασης, δημοσιοποιούν έναν ΒΔΕ σχετικά με το ποσοστό συμμόρφωσης με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου, σύμφωνα με το τμήμα 7.7 του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, των κτιρίων των οποίων την αγορά χρηματοδοτεί το πιστωτικό ίδρυμα. Ο εν λόγω GAR εκτιμάται και δημοσιοποιείται από το πιστωτικό ίδρυμα ως ποσοστό των δανείων προς δήμους που χρηματοδοτούν δημόσια στέγαση ή οποία πληροί τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου σύμφωνα με το τμήμα 7.7. του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα σε σύγκριση με το σύνολο των δανείων προς δήμους που χρηματοδοτούν δημόσια στέγαση. Το πιστωτικό ίδρυμα περιλαμβάνει δημοσιοποιήσεις των αποθεμάτων και των ροών.

Η μεθοδολογία για τον υπολογισμό του αριθμητή και του παρονομαστή είναι η ίδια με τη μεθοδολογία για τα στεγαστικά δάνεια.

Για τη χρηματοδότηση άλλων δραστηριοτήτων και στοιχείων ενεργητικού πλην της δημόσιας στέγασης, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων χρηματοδότησης έργων έναντι της δημόσιας αρχής στον βαθμό και στο ποσοστό που το χρηματοδοτούμενο έργο χρηματοδοτεί ευθυγραμμισμένη με την ταξινόμια οικονομική δραστηριότητα. Η αξιολόγηση του κατά πόσο τηρήθηκε η εν λόγω απαίτηση βασίζεται στις πληροφορίες που παρέχει η δημόσια αρχή σχετικά με το έργο ή τις δραστηριότητες όπου θα εφαρμοστούν τα έσοδα. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν πληροφορίες σχετικά με το είδος της χρηματοδοτούμενης οικονομικής δραστηριότητας. Δεν επιτρέπεται διπλή προσμέτρηση. Όταν το ίδιο άνοιγμα ειδικής δανειοδότησης είναι συναφές για δύο περιβαλλοντικούς στόχους, τα πιστωτικά ιδρύματα το κατανέμουν στον πλέον σχετικό στόχο.

1.2.1.5. Άλλα ανοίγματα εντός ισολογισμού — ανακτηθείσες εξασφαλίσεις ακινήτων

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τον ΒΔΕ για το ποσοστό συμμόρφωσης με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που παρατίθενται στο τμήμα 7.7. του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα του χαρτοφυλακίου τους ανακτηθεισών εξασφαλίσεων επί εμπορικών και αστικών ακινήτων που διακρατούνται προς πώληση για τον περιβαλλοντικό στόχο του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής ως ποσοστό των ανακτηθεισών εξασφαλίσεων επί εμπορικών και αστικών ακινήτων που πληρούν τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που παρατίθενται στο τμήμα 7.7. του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα, σε σύγκριση με το σύνολο των ανακτηθεισών εξασφαλίσεων επί εμπορικών και οικιστικών ακινήτων.

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες για το απόθεμα δανείων την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης και πληροφορίες σχετικά με τις ροές νέων στοιχείων ενεργητικού κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης.

Ο αριθμητής του δείκτη περιλαμβάνει την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανακτηθεισών εξασφαλίσεων επί εμπορικών και αστικών ακινήτων που πληρούν τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που καθορίζονται στο τμήμα 7.7 του παραρτήματος Ι της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα.

Ο παρονομαστής περιλαμβάνει τη συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των εξασφαλίσεων επί εμπορικών και αστικών ακινήτων που διακρατούνται προς πώληση από το πιστωτικό ίδρυμα.

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες για το απόθεμα δανείων την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης και πληροφορίες σχετικά με τις ροές νέων δανείων κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης.

1.2.1.6. Συνολικός GAR

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τον συνολικό GAR. Αντικατοπτρίζεται η σωρευτική αξία των ΒΔΕ που βασίζονται στα ανοίγματα, με τη συμπερίληψη στον παρονομαστή των συνολικών στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού χωρίς ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 και με την προσθήκη στον συνολικό αριθμητή των αριθμητών των περιβαλλοντικά βιώσιμων εκθέσεων των ΒΔΕ που βασίζονται στα ανοίγματα:

- α) συνολικός GAR για χρηματοδοτικές δραστηριότητες που απευθύνονται σε χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, για όλους τους περιβαλλοντικούς στόχους.
- β) συνολικός GAR για χρηματοδοτικές δραστηριότητες που απευθύνονται σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, για όλους τους περιβαλλοντικούς στόχους.
- γ) GAR για ανοίγματα σε ακίνητα κατοικίας, συμπεριλαμβανομένων των δανείων ανακαίνισης κατοικιών, για τον στόχο του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής.
- δ) GAR για δάνεια αυτοκινήτων λιανικής, για τον στόχο του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής.
- ε) GAR για δάνεια προς τοπική διοικητικές αρχές για στεγαστική χρηματοδότηση και άλλη ειδική δανειοδότηση.
- στ) GAR για ανακτηθείσες εξασφαλίσεις επί εμπορικών και οικιστικών ακινήτων που διακρατούνται προς πώληση.

Μαζί με τον συνολικό GAR, τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού τους που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και το τμήμα 1.1.2 του παρόντος παραρτήματος.

1.2.2. ΒΔΕ για ανοίγματα εκτός ισολογισμού

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν συμπληρωματικό δείκτη σχετικά με το επίπεδο σύνδεσης, με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες, ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού που τα πιστωτικά ιδρύματα διαχειρίζονται και διοχετεύουν ή συμβάλλουν στη διοχέτευση ροών κεφαλαίων προς οικονομικές δραστηριότητες των οποίων η περιβαλλοντική βιωσιμότητα μπορεί να αξιολογηθεί σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852:

- α) χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που εξασφαλίζουν δάνεια και προκαταβολές και άλλα χρεωστικά μέσα έναντι επιχειρήσεων· και
- β) στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση.

1.2.2.1. Πράσινος δείκτης χρηματοοικονομικών εγγυήσεων προς χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΒΔΕ FinGuar)

Ο πράσινος δείκτης για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις προς επιχειρήσεις ορίζεται ως ποσοστό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που υποστηρίζουν χρεωστικά μέσα τα οποία χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες σε σύγκριση με όλες τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που υποστηρίζουν χρεωστικούς τίτλους προς επιχειρήσεις. Περιλαμβάνει δημοσιοποιήσεις των αποθεμάτων και των ροών. Όσον αφορά τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, περιλαμβάνονται επίσης δημοσιοποιήσεις σχετικά με το ποιες δραστηριότητες είναι ευνοϊκές δραστηριότητες και ποιες είναι δραστηριότητες μετάβασης. Όσον αφορά την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, περιλαμβάνονται δημοσιοποιήσεις σχετικά με το ποιες δραστηριότητες είναι ευνοϊκές δραστηριότητες και ποιες είναι δραστηριότητες προσαρμογής.

Η μεθοδολογία για τον υπολογισμό του ΒΔΕ για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι η ίδια με τη μεθοδολογία που προσδιορίζεται για τους ΒΔΕ για δάνεια και προκαταβολές και/ή χρεωστικούς τίτλους έναντι επιχειρήσεων, αλλά εφαρμόζεται στα υποκείμενα δάνεια και προκαταβολές/χρεωστικούς τίτλους που στηρίζει το πιστωτικό ίδρυμα.

1.2.2.2. Πράσινος δείκτης για στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)

Ο πράσινος δείκτης για τα στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση είναι το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση (μετοχικοί και χρεωστικοί τίτλοι) από επιχειρήσεις που χρηματοδοτούν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες, σε σύγκριση με το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση (μετοχικοί και χρεωστικοί τίτλοι). Περιλαμβάνει δημοσιοποιήσεις των αποθεμάτων και των ροών. Όσον αφορά τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, περιλαμβάνονται επίσης δημοσιοποιήσεις σχετικά με το ποιες δραστηριότητες είναι ευνοϊκές δραστηριότητες και ποιες είναι δραστηριότητες μετάβασης. Όσον αφορά την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, περιλαμβάνονται δημοσιοποιήσεις σχετικά με το ποιες δραστηριότητες είναι ευνοϊκές δραστηριότητες και ποιες είναι δραστηριότητες προσαρμογής.

Η μεθοδολογία για τον υπολογισμό του ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση είναι η ίδια με τη μεθοδολογία για τους διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος κανονισμού.

1.2.3. ΒΔΕ για υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης — Αμοιβές και προμήθειες (ΒΔΕ αμοιβών και προμηθειών)

Ο ΒΔΕ για έσοδα από αμοιβές και προμήθειες που συνδέονται με υπηρεσίες που σχετίζονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες ορίζεται ως ποσοστό των εσόδων του πιστωτικού ιδρύματος από αμοιβές και προμήθειες από επιχειρήσεις, τα οποία προέρχονται από προϊόντα ή υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες, σε σύγκριση με το σύνολο των αμοιβών και των εσόδων από προμήθειες από επιχειρήσεις, από προϊόντα ή υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης.

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες που συνδέονται με παρεχόμενες υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και της διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων υπηρεσιών (όπως αναφέρονται από τα ιδρύματα σύμφωνα με το υπόδειγμα 22.1 «Έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες κατά δραστηριότητα», που παρατίθεται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014):

- α) έκδοση ή άλλες υπηρεσίες που σχετίζονται με τίτλους τρίτων·
- β) λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση εντολών αγοράς ή πώλησης τίτλων για λογαριασμό πελατών·
- γ) υπηρεσίες παροχής συμβουλών σε επιχειρήσεις για συγχωνεύσεις και εξαγορές·
- δ) χρηματοδοτικές υπηρεσίες προς επιχειρήσεις που σχετίζονται με την παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις ή άλλους πελάτες σχετικά με τις κεφαλαιαγορές·
- ε) αμοιβές που σχετίζονται με την ιδιωτική τραπεζική·
- στ) υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού·
- ζ) υπηρεσίες φύλαξης και άλλες συναφείς υπηρεσίες·
- η) υπηρεσίες πληρωμών·

- θ) έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για τη διανομή προϊόντων που εκδίδονται από οντότητες εκτός του εποπτικού ομίλου προς τους τωρινούς πελάτες του·
- ι) δραστηριότητες διαχείρισης δανείων·
- ια) υπηρεσίες συναλλάγματος και διεθνείς συναλλαγές.

Ο αριθμητής του ΒΔΕ περιλαμβάνει τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, όπως προσδιορίζονται στο παράρτημα V παράγραφος 284 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014, από υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και της διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού που παρέχονται σε επιχειρήσεις και συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες. Για την εκτίμηση γίνεται στάθμιση των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες από κάθε αντισυμβαλλόμενο με το ποσοστό του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες της επιχείρησης που συμβάλλουν στην επίτευξη του σχετικού περιβαλλοντικού στόχου, όπως δημοσιοποιούνται από την επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852. Για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, ο συντελεστής για τον αντισυμβαλλόμενο που πρέπει να εφαρμόζεται είναι ο ίδιος με εκείνον που ισχύει για τους ΒΔΕ για τις εν λόγω επιχειρήσεις.

Ο παρονομαστής είναι το συνολικό ποσό των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες από επιχειρήσεις από προϊόντα ή υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και της διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού.

1.2.4. Άλλες δημοσιοποιήσεις στον GAR: GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών εξαιρείται από τον παρονομαστή και την κάλυψη του συνολικού GAR.

Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με την επενδυτική πολιτική όσον αφορά το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσής τους, τη συνολική σύνθεση και οποιαδήποτε τάση ως προς τους κυρίαρχους τομείς και τη σύνδεσή τους με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες. Εξηγούν επίσης τα πιθανά όρια όσον αφορά τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους όσον αφορά το επίπεδο σύνδεσης με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες και τον τρόπο διαχείρισης των περιβαλλοντικών κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν την αξία του χαρτοφυλακίου.

Όταν ένα χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στο επιχειρηματικό μοντέλο του πιστωτικού ιδρύματος, ιδίως όταν τα πιστωτικά ιδρύματα δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 94 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 325α παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού, τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν ποσοτικές πληροφορίες και ΒΔΕ που δείχνουν σε ποιον βαθμό το ίδρυμα διαπραγματεύεται με περιβαλλοντικά βιώσιμα στοιχεία ενεργητικού και σε ποιον βαθμό συμβάλλει στην προώθηση της διαπραγμάτευσης στοιχείων ενεργητικού αυτού του είδους.

Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) συνολικές συναλλαγές κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης σε μέσα ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια, συμπεριλαμβανομένων των απόλυτων αγορών συν τις απόλυτες πωλήσεις περιβαλλοντικά βιώσιμων τίτλων·
- β) συνολικές συναλλαγές κατά τη διάρκεια της περιόδου δημοσιοποίησης, συμπεριλαμβανομένων των συνολικών απόλυτων αγορών συν τις συνολικές απόλυτες πωλήσεις τίτλων.

Οι απόλυτες αγορές συν τις απόλυτες πωλήσεις περιβαλλοντικά βιώσιμων τίτλων περιλαμβάνονται στον αριθμητή του συγκεκριμένου GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος. Οι συνολικές απόλυτες αγορές συν τις συνολικές απόλυτες πωλήσεις τίτλων περιλαμβάνονται στον παρονομαστή του GAR για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Το μέρος του αριθμητή του GAR για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης εκτιμάται με στάθμιση της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των χρεωστικών τίτλων και των μετοχικών τίτλων που αγοράζονται και/ή πωλούνται από κάθε αντισυμβαλλόμενο με το ποσοστό του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες της επιχείρησης που συμβάλλουν στην επίτευξη του σχετικού περιβαλλοντικού στόχου, όπως δημοσιοποιούνται από την εν λόγω επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και τον παρόντα κανονισμό. Για τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, ο συντελεστής για τον αντισυμβαλλόμενο που πρέπει να εφαρμόζεται είναι ο ίδιος με εκείνον που ισχύει για τους σχετικούς ΒΔΕ για τους συγκεκριμένους αντισυμβαλλομένους.

L 443/48

Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης

10.12.2021

[illegible]

2. GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς

α	β	γ	ε	στ	η	θ	ια	ιβ	ιδ	ιε	ιζ	ιη
Κατανομή ανά τομέα — τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)			
	Μη χρηματοπιστωτικές		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν		Μη χρηματοπιστωτικές		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν		Μη χρηματοπιστωτικές		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν	
	Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία	
	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικ ά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικ ά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικ ά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικ ά βιώσιμες (CCM + CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικ ά βιώσιμες (CCM + CCA)
1												
2												
3												
4												
...												

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δημοσιοποιούν στο παρόν υπόδειγμα πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών έναντι των τομέων που καλύπτονται από την ταξινόμια (τομείς σε τετραψήφιο επίπεδο NACE), χρησιμοποιώντας τους σχετικούς κωδικούς NACE με βάση την κύρια δραστηριότητα του αντισυμβαλλομένου.

2. Η κατανομή ανά τομέα NACE αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων τα οποία έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι του ενός οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα. Η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά κωδικό NACE καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες ανά κωδικό NACE με το επίπεδο ανάλυσης που απαιτείται στο υπόδειγμα.

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος

1. Το ίδρυμα οργανώθηκε στο παρόν υπόδειγμα τους ΔΕΕ ΓΑΡ σχετικά με τα απόβλητα δέντρων που αποχύνονται με βάση τα στοιχεία που δημοσιεύονται στο υπόδειγμα για να ελέγξουν στοιχεία σχετικά με τα απόβλητα που τήνουν των προϊόντων στο παρόν υπόδειγμα.
2. Οι πληροφορίες σχετικά με τον ΓΑΡ (ή/και άλλες πληροφορίες σχετικά με ενεργητικά τα «επίσημα» δραστηριότητες) συνιστούν στοιχεία από πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό των συνιστώντων ενεργητικά που καλύπτουν τον ΓΑΡ.
3. Τα παρακάτω άρθρα απαιτούν, εκτός από τις πληροφορίες που τα περιλαμβάνουν σχετικά με στοιχεία που αποδίδονται τα στοιχεία σχετικά με την ενεργητικότητα που χρησιμοποιούνται τα στοιχεία σχετικά με τα προϊόντα και είναι τα στοιχεία σχετικά με τα περιλαμβανόμενα στοιχεία τα στοιχεία. Οι πληροφορίες αυτές τα περιλαμβάνουν τα στοιχεία σχετικά με τον ΔΕΕ που περιλαμβάνονται από στοιχεία σχετικά με ενεργητικά τα στοιχεία που ελέγχουν των καλύπτουν στοιχεία σχετικά.

[illegible]

4. ΒΔΕ GAR ροής

1. Το ίδρυμα δημοσιοποιεί στο παρόν υπόδειγμα τους ΒΔΕ GAR σχετικά με τη ροή δανείων (νέα δάνεια σε καθαρή βάση) που υπολογίζεται με βάση τα δεδομένα που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα 1, τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού και με εφαρμογή των τύπων που προτείνονται στο παρόν υπόδειγμα.

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ
		Ημερομηνία αναφοράς δημοσίευσης Τ															
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)					
% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)						
		Εκ των οποίων ειδική δανειοδότηση	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων ειδική δανειοδότηση	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων ειδική δανειοδότηση	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες							
GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																	
1																	
2	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR																
3	Χρηματοπιστωτικές εταιρείες																
4	Πιστωτικά ιδρύματα																
5	Δάνεια και προκαταβολές																
6	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων																
7	Μετοχικοί τίτλοι																
8	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες																
9	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων																
10	Δάνεια και προκαταβολές																
11	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων																
12	Μετοχικοί τίτλοι																
13	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης																
14	Δάνεια και προκαταβολές																
15	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων																
16	Μετοχικοί τίτλοι																
17	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις																
18	Δάνεια και προκαταβολές																
19	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων																
20	Μετοχικοί τίτλοι																
21	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες																
22	ΜΚΕ που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσης της NFRD																
23	Δάνεια και προκαταβολές																
24	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων																
25	Μετοχικοί τίτλοι																
26	Νοικοκυριά																
27	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας																
28	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων																
29	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος																
30	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης																
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα																
32	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης																
49	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR																

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού

	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	Ημερομηνία αναφοράς δημοσίευσης Τ														
	Μετριάσμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)				
	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				
	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				
	Εκ των οποίων ειδική δανειοδότηση		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων ειδική δανειοδότηση		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων ειδική δανειοδότηση		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (BΔE FinGuar)														
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (BΔE στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)														

1. Το ίδρυμα δημοσιοποιεί στο παρόν υπόδειγμα τους ΒΔΕ σχετικά με τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση) που υπολογίζονται με βάση τα δεδομένα που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα 1, τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού και με εφαρμογή των τύπων που προτείνονται στο παρόν υπόδειγμα.

6. ΒΔΕ εσόδων από αμοιβές και προμήθειες από υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και της διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού

	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	Ημερομηνία αναφοράς δημοσίευσης Τ														
	Μετριάσμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)				
	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				
	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				
	Εκ των οποίων ειδική δανειοδότηση		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων ειδική δανειοδότηση		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων ειδική δανειοδότηση		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (BΔE FinGuar)														
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (BΔE στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)														

1. Το ίδρυμα δημοσιοποιεί στο παρόν υπόδειγμα τους ΒΔΕ σχετικά με τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση) που υπολογίζονται με βάση τα δεδομένα που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα 1, τα καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού και με εφαρμογή των τύπων που προτείνονται στο παρόν υπόδειγμα.

7. ΒΔΕ χαρτοφυλακίου συναλλαγών

	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ις	ιζ	ιθ	κα	κβ	κγ
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)									Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)											
	Εύλογη αξία	Απόλυτες αγορές		Απόλυτες πωλήσεις		Απόλυτες αγορές συν απόλυτες πωλήσεις		ΒΔΕ συναλλαγών	Απόλυτες αγορές		Απόλυτες πωλήσεις		Απόλυτες αγορές συν απόλυτες πωλήσεις		ΒΔΕ συναλλαγών	Απόλυτες αγορές		Απόλυτες πωλήσεις		Απόλυτες αγορές συν απόλυτες πωλήσεις	
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση (χρεωστικοί τίτλοι και συμμετοχές σε μετοχικό κεφάλαιο) — Εταιρείες υποκείμενες στην NFRD																					
2 Χρηματοπιστωτικές εταιρείες																					
3 Πιστωτικά δρόμματα																					
4 Χρεωστικοί τίτλοι																					
5 Μετοχικοί τίτλοι																					
6 Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες																					
7 εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων																					
8 Χρεωστικοί τίτλοι																					
9 Μετοχικοί τίτλοι																					
10 εκ των οποίων διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού																					
11 Χρεωστικοί τίτλοι																					
12 Μετοχικοί τίτλοι																					
13 εκ των οποίων ασφαλιστικές εταιρείες																					
14 Χρεωστικοί τίτλοι																					
15 Μετοχικοί τίτλοι																					
16 ΜΚΕ που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																					
17 Χρεωστικοί τίτλοι																					
18 Μετοχικοί τίτλοι																					
19 Αντισυμβαλλόμενα που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD, συμπεριλαμβανομένων των αντισυμβαλλομένων τρίτων χωρών																					
20 Χρεωστικοί τίτλοι																					
21 Μετοχικοί τίτλοι																					

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII

ΒΔΕ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Περιεχόμενο των ΒΔΕ που πρέπει να δημοσιοποιούνται από επιχειρήσεις επενδύσεων

1. Πεδίο εφαρμογής των ΒΔΕ

Η δημοσιοποίηση των ΒΔΕ και η μεθοδολογία καλύπτουν και σχεδιάζονται χωριστά για όλες τις ακόλουθες υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I τμήμα Α της οδηγίας 2014/65/ΕΕ:

- α) δραστηριότητες διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό των επιχειρήσεων επενδύσεων, ανεξάρτητα από το αν οι επιχειρήσεις επενδύσεων καταρτίζουν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή διενεργούν συναλλαγές για λογαριασμό των πελατών τους σύμφωνα με το τμήμα Α σημείο 3) του παραρτήματος I της οδηγίας 2014/65/ΕΕ·
- β) επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες των επιχειρήσεων επενδύσεων πλην της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό σύμφωνα με το τμήμα Α του παραρτήματος I της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, με εξαίρεση το σημείο 3) του εν λόγω τμήματος.

Οι παρεπόμενες υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στο τμήμα Β του παραρτήματος I της οδηγίας 2014/65/ΕΕ εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής των δημοσιοποιήσεων.

Οι επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που καλύπτονται από τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης βάσει του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και του παρόντος κανονισμού περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- α) λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα·
- β) εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών·
- γ) διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό·
- δ) διαχείριση χαρτοφυλακίου·
- ε) επενδυτικές συμβουλές·
- στ) αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων και/ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης·
- ζ) τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης·
- η) λειτουργία ΠΜΔ·
- θ) λειτουργία ΜΟΔ.

2. Επιχειρήσεις επενδύσεων που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό

Οι επιχειρήσεις επενδύσεων που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό δημοσιοποιούν τους ακόλουθους ΒΔΕ:

2.1. ΒΔΕ που σχετίζονται με τα στοιχεία ενεργητικού τους ως:

- ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού που συνδέονται με επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού·
- ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες επί των στοιχείων ενεργητικού που συνδέονται με επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες· και
- ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού (GAR).

Για τον υπολογισμό των ΒΔΕ, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

2.2. Εξεταζόμενες επιχειρήσεις στις οποίες γίνονται επενδύσεις

Οι εξεταζόμενες επιχειρήσεις στις οποίες γίνονται επενδύσεις περιλαμβάνουν τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2014/95/ΕΕ, τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2014/95/ΕΕ.

Όσον αφορά τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2014/95/ΕΕ, οι επιχειρήσεις επενδύσεων χρησιμοποιούν τους ΒΔΕ που δημοσιοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις δυνάμει του παρόντος κανονισμού. Όσον αφορά τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που δεν υπόκεινται στην οδηγία 2014/95/ΕΕ, εφαρμόζεται το άρθρο 8 παράγραφος 3 του παρόντος κανονισμού.

2.3. Εξεταζόμενα επενδυτικά μέσα — στοιχεία ενεργητικού

Όσον αφορά τα επενδυτικά μέσα, ο υπολογισμός των ΒΔΕ καλύπτει τους χρεωστικούς τίτλους, τους μετοχικούς τίτλους, τα ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων προς τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και όλα τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

2.4. Μεθοδολογία υπολογισμού

Όσον αφορά τον υπολογισμό του GAR για τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητες διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό των επιχειρήσεων επενδύσεων, οι επιχειρήσεις επενδύσεων βασίζονται στον ΒΔΕ κύκλου εργασιών και στον ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών των επιχειρήσεων στις οποίες γίνονται επενδύσεις για κάθε περιβαλλοντικό στόχο.

Ο αριθμητής σχεδιάζεται ως η αξία των επενδύσεων σταθμισμένη με το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων με ανάλυση για τις δραστηριότητες μετάβασης και τις ευνοϊκές δραστηριότητες της επιχείρησης στην οποία γίνονται επενδύσεις, δηλαδή με το ποσοστό του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών της επιχείρησης στην οποία γίνονται επενδύσεις που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες.

Ο σταθμισμένος μέσος όρος της αξίας των επενδύσεων βασίζεται στο ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, υπολογιζόμενο με βάση τα ακόλουθα:

- α) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με βάση τους ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό των ΒΔΕ της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα I και II·
- β) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων, με βάση τους ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό των ΒΔΕ της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα III και IV·
- γ) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι πιστωτικά ιδρύματα, με βάση τον δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού βάσει του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών, όπως προκύπτει από τον υπολογισμό του δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα V και VI·
- δ) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι επιχειρήσεις επενδύσεων, με βάση τις επενδύσεις και τα έσοδα, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό των ΒΔΕ του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις, σύμφωνα με τα παραρτήματα VII και VIII, σύμφωνα με το ποσοστό των υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και μη διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό στο εισόδημα της επιχείρησης επενδύσεων·
- ε) για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, με βάση τις επενδύσεις, τα εγγεγραμμένα μεικτά ασφαλιστρα ή, κατά περίπτωση, τα συνολικά έσοδα από ασφάλιση, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό του βασισμένου στον κύκλο εργασιών και στις κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ επενδύσεων ή σε συνδυασμό, κατά περίπτωση, με τον ΒΔΕ ανάλυσης κινδύνων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων του κλάδου ζημιών στις οποίες γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα IX και X.

Όσον αφορά τους χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις με σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων δραστηριοτήτων ή έργων, ή όταν η επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις έχει εκδώσει περιβαλλοντικά βιώσιμα ομόλογα, οι επιχειρήσεις επενδύσεων αξιολογούν τους εν λόγω χρεωστικούς τίτλους με βάση το κατά πόσον χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες ή έργα ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια, βάσει των πληροφοριών που παρέχει η επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις.

Κατά παρέκκλιση από το δεύτερο και το τρίτο εδάφιο του παρόντος σημείου 2.4, οι χρεωστικοί τίτλοι με σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων ή έργων ή περιβαλλοντικά βιώσιμων ομολόγων που εκδίδονται από επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις περιλαμβάνονται στον αριθμητή μέχρι την αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που χρηματοδοτούνται από τα έσοδα των εν λόγω ομολόγων και χρεωστικών τίτλων, βάσει των πληροφοριών που παρέχονται από την επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις.

Όσον αφορά τον παρονομαστή, τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν όλα τα στοιχεία ενεργητικού που επενδύονται από τις επιχειρήσεις επενδύσεων για ίδιο λογαριασμό.

3. Επιχειρήσεις επενδύσεων που δεν διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό

Οι επιχειρήσεις επενδύσεων που δεν διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό δημοσιοποιούν τους ακόλουθους ΒΔΕ:

3.1. ΒΔΕ που σχετίζονται με τα έσοδα, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών, προμηθειών και άλλων χρηματικών οφελών, ως:

- ποσοστό των εσόδων από υπηρεσίες και δραστηριότητες που συνδέονται με επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες επί των συνολικών εσόδων από επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες·
- ποσοστό των εσόδων από επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες επί των εσόδων από επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που συνδέονται με επιλέξιμες για την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες· και
- ποσοστό των εσόδων από επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που συνδέονται με ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες επί των συνολικών εσόδων από επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες (GAR).

Για τον υπολογισμό των ΒΔΕ, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

3.2. Εξεταζόμενοι πελάτες

Οι επιχειρήσεις επενδύσεων λαμβάνουν υπόψη τους πελάτες οι οποίοι λαμβάνουν επενδυτικές υπηρεσίες πλην της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και των παρεπόμενων υπηρεσιών και οι οποίοι είναι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και άλλες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2014/95/ΕΕ, χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2014/95/ΕΕ.

Όσον αφορά τις επιχειρήσεις στις οποίες γίνονται επενδύσεις που υπόκεινται στην οδηγία 2014/95/ΕΕ, οι επιχειρήσεις επενδύσεων χρησιμοποιούν τους ΒΔΕ που δημοσιοποιούν οι επιχειρήσεις στις οποίες γίνονται επενδύσεις δυνάμει του παρόντος κανονισμού. Όσον αφορά τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που δεν υπόκεινται στην οδηγία 2014/95/ΕΕ, εφαρμόζεται το άρθρο 8 παράγραφος 3 του παρόντος κανονισμού.

3.3. Μεθοδολογία υπολογισμού

Για τις δραστηριότητες των επιχειρήσεων επενδύσεων πλην της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, ο αριθμητής σχεδιάζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των εσόδων (αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη) που παράγονται από την επιχείρηση επενδύσεων σε σχέση με τη συνολική αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων των πελατών τους. Εφαρμόζεται η μεθοδολογία που ορίζεται στο σημείο 2.4 του παρόντος παραρτήματος.

3.4. Περαιτέρω εξέταση

Οι επιχειρήσεις επενδύσεων αναφέρουν στα υποδείγματα τους περιβαλλοντικούς στόχους, καθώς και τη φύση των δραστηριοτήτων, ήτοι αν πρόκειται για ευνοϊκές δραστηριότητες ή δραστηριότητες μετάβασης.

Οι δημοσιοποιήσεις πραγματοποιούνται μετά τον συμψηφισμό των δυνητικών αντισταθμίσεων κινδύνων και αντισταθμίσεων, ανεξάρτητα από το μέσο που χρησιμοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφοι 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 236/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Μαρτίου 2012, για τις ανοικτές πωλήσεις και ορισμένες πιυχές των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (ΕΕ L 86 της 24.3.2012, σ. 1).

Υπόδειγμα για τους ΒΔΕ των επιχειρήσεων επενδύσεων

Αριθμός υποδείγματος	Ονομασία
0	Σύνοψη των ΒΔΕ που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την ταξινόμια
1	ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Υπηρεσίες συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό
2	ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Άλλες υπηρεσίες

0. Σύνοψη των ΒΔΕ που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την ταξινόμια

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού	ΒΔΕ***	ΒΔΕ****	% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού)**
Βασικός ΒΔΕ (για τη διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό)	Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού				
		Συνολικά έσοδα από περιβαλλοντικά βιώσιμες υπηρεσίες και δραστηριότητες	ΒΔΕ	ΒΔΕ	% κάλυψη (επί των συνολικών εσόδων)
Βασικός ΒΔΕ (για υπηρεσίες και δραστηριότητες εκτός της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό)	ΒΔΕ εσόδων*				

*αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη

** % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού

***βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου

****βάσει του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου

1. ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Υπηρεσίες συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ
		Σύνολο (εκατ. EUR)	Εκ των οποίων καλυπτόμενα από τον ΒΔΕ (εκατ. EUR)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)			
				Εκ των οποίων στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από την ταξινόμια της ΕΕ (%) (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από την ταξινόμια της ΕΕ (%) (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από την ταξινόμια της ΕΕ (%) (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			
				Εκ των οποίων συνδεδεμένα με δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ (%) (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων συνδεδεμένα με δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων συνδεδεμένα με δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
				Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)	
1	Σύνολο επενδεδυμένων στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο δραστηριοτήτων επιχειρήσεων επενδύσεων που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό (σύμφωνα με το τμήμα Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ)														
2	Εκ των οποίων: για ίδιο λογαριασμό														
3	Εκ των οποίων: για λογαριασμό πελατών														

2. ΒΔΕ επιχειρήσεων επενδύσεων — Άλλες υπηρεσίες

	α		β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ
	Σύνολο (εκατ. EUR)	Εκ των οποίων καλυπτόμενα από τον ΒΔΕ (εκατ. EUR)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)		ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)							
			Εκ των οποίων Έσοδα (αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη) από υπηρεσίες και δραστηριότητες προς τομείς που καλύπτονται από την ταξινόμια της ΕΕ (%) (επιλέξιμες για την ταξινόμια)		Εκ των οποίων Έσοδα (αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη) από υπηρεσίες και δραστηριότητες προς τομείς που καλύπτονται από την ταξινόμια της ΕΕ (%) (επιλέξιμες για την ταξινόμια)		Εκ των οποίων Έσοδα (αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη) από υπηρεσίες και δραστηριότητες προς τομείς που καλύπτονται από την ταξινόμια της ΕΕ (%) (επιλέξιμες για την ταξινόμια)							
			Εκ των οποίων από υπηρεσίες και δραστηριότητες συνδεδεμένες με δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)		Εκ των οποίων από υπηρεσίες και δραστηριότητες συνδεδεμένες με δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)		Εκ των οποίων από υπηρεσίες και δραστηριότητες συνδεδεμένες με δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)							
			Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)
1	-	-												
2														
3														
4														

		α		β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ
		Σύνολο (εκατ. EUR)	Εκ των οποίων καλυπτόμενα από τον ΒΔΕ (εκατ. EUR)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA)			
				Εκ των οποίων Έσοδα (αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη) από υπηρεσίες και δραστηριότητες προς τομείς που καλύπτονται από την ταξινόμια της ΕΕ (%) (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων Έσοδα (αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη) από υπηρεσίες και δραστηριότητες προς τομείς που καλύπτονται από την ταξινόμια της ΕΕ (%) (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων Έσοδα (αμοιβές, προμήθειες και άλλα χρηματικά οφέλη) από υπηρεσίες και δραστηριότητες προς τομείς που καλύπτονται από την ταξινόμια της ΕΕ (%) (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
				Εκ των οποίων από υπηρεσίες και δραστηριότητες συνδεδεμένες με δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων από υπηρεσίες και δραστηριότητες συνδεδεμένες με δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων από υπηρεσίες και δραστηριότητες συνδεδεμένες με δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ (%) (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
				Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης (%)		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες (%)	
5	Επενδυτικές συμβουλές														
6	Αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων και/ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης														
7	Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης														
8	Λειτουργία ΠΜΔ														
9	Λειτουργία ΜΟΔ														

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IX

ΒΔΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1. ΒΔΕ που σχετίζεται με επενδύσεις

Ο ΒΔΕ που σχετίζεται με επενδύσεις ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων παρουσιάζει τον σταθμισμένο μέσο όρο των επενδύσεων που προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες. Ο ΒΔΕ απεικονίζεται τόσο σε ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με τις «συνολικές επενδύσεις» όσο και σε απόλυτες νομισματικές μονάδες.

Ως επενδύσεις νοούνται όλες οι άμεσες και έμμεσες επενδύσεις, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και συμμετοχές, δάνεια και υποθήκες, ενσώματα πάγια, καθώς και, κατά περίπτωση, άυλα περιουσιακά στοιχεία.

Σε πρόσθετες δημοσιοποιήσεις, οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις προβαίνουν σε διάκριση μεταξύ του ποσοστού των επενδύσεων που κατέχονται σε σχέση με συμβάσεις ασφάλισης ζωής, όπου ο επενδυτικός κίνδυνος αναλαμβάνεται από τους λήπτες της ασφάλισης, και του ποσοστού των υπόλοιπων επενδύσεων. Δημοσιοποιείται η κάλυψη της αναλογίας με αναφορά στο σύνολο του ισολογισμού, με εξαίρεση τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 του παρόντος κανονισμού.

Οι δημοσιοποιήσεις αναλύονται ανά περιβαλλοντικό στόχο σε ποσοστιαίες μονάδες και σε νομισματικές μονάδες, εφόσον είναι διαθέσιμες.

Ο σταθμισμένος μέσος όρος της αξίας των επενδύσεων βασίζεται στο ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, υπολογιζόμενο με βάση τα ακόλουθα:

- για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό των ΒΔΕ της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα I και II·
- για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι διαχειριστές στοιχείων ενεργητικού, με βάση τους ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό των ΒΔΕ της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα III και IV·
- για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι πιστωτικά ιδρύματα, με βάση τον δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού του κύκλου εργασιών και των κεφαλαιουχικών δαπανών, όπως προκύπτει από τον υπολογισμό του δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα V και VI·
- για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι επιχειρήσεις επενδύσεων, με βάση τις επενδύσεις και τα έσοδα, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό των ΒΔΕ κύκλου εργασιών και κεφαλαιουχικών δαπανών της εταιρείας στην οποία γίνονται επενδύσεις, σύμφωνα με τα παραρτήματα VII και VIII, σύμφωνα με το ποσοστό των υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και μη διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό στο εισόδημα της επιχείρησης επενδύσεων·
- για εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και είναι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, με βάση τις επενδύσεις, τα εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα ή, κατά περίπτωση, τα συνολικά έσοδα ασφάλισης, όπως προκύπτουν από τον υπολογισμό είτε του βασισμένου στον κύκλο εργασιών ή στις κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ επενδύσεων (δηλαδή το ποσοστό των επενδύσεων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης εκτός των επενδύσεων που διακρατούνται σε σχέση με συμβάσεις ασφάλισης ζωής όπου ο επενδυτικός κίνδυνος αναλαμβάνεται από τους κατόχους των ασφαλιστήριων συμβολαίων, οι οποίες προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες), σε συνδυασμό, κατά περίπτωση, με τον ΒΔΕ ανάληψης κινδύνων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων του κλάδου ζημιών στις οποίες γίνονται επενδύσεις σύμφωνα με τα παραρτήματα XI και X.

Κατά παρέκκλιση από την πρώτη και την τέταρτη παράγραφο του παρόντος σημείου 1, οι χρεωστικοί τίτλοι με σκοπό τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων προσδιορισμένων δραστηριοτήτων ή έργων ή περιβαλλοντικά βιώσιμων ομολόγων που εκδίδονται από επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις περιλαμβάνονται στον αριθμητή μέχρι την αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που χρηματοδοτούνται από τα έσοδα των εν λόγω ομολόγων και χρεωστικών τίτλων, βάσει των πληροφοριών που παρέχονται από την επιχείρηση στην οποία γίνονται επενδύσεις.

2. ΒΔΕ που σχετίζεται με δραστηριότητες ανάληψης

Οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, εκτός των επιχειρήσεων ασφάλισης ζωής, υπολογίζουν τον ΒΔΕ που σχετίζεται με δραστηριότητες ανάληψης και παρουσιάζουν τα έσοδα από «εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα» για ασφάλιση κατά ζημιών ή, κατά περίπτωση, τα έσοδα από αντασφαλίσεις που αντιστοιχούν σε δραστηριότητες ασφάλισης ή αντασφάλισης ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια, σύμφωνα με τα σημεία 10.1. και 10.2. του παραρτήματος II της κατ' εξουσιοδότηση πράξης για το κλίμα. Ο ΒΔΕ απεικονίζεται σε ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση, κατά περίπτωση, με ένα από τα ακόλουθα:

- σύνολο εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλιστρών από ασφαλίσεις κατά ζημιών·
- σύνολο εγγεγραμμένων μεικτών ασφαλιστρών από αντασφαλίσεις·

- γ) σύνολο εσόδων από ασφαλίσεις κατά ζημιών·
- δ) σύνολο εσόδων από αντασφαλίσεις.

Οι δημοσιοποιήσεις αναλύονται ανά περιβαλλοντικό στόχο σε ποσοστιαίες μονάδες και σε νομισματικές μονάδες, εφόσον είναι διαθέσιμες.

Στις συμπληρωματικές δημοσιοποιήσεις εξηγείται ο βαθμός στον οποίο έχουν εκχωρηθεί περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες ανάληψης σε αντασφαλιστική επιχείρηση και ο βαθμός στον οποίο βιώσιμες δραστηριότητες ανάληψης που αντιπροσωπεύουν αντασφαλιστικές δραστηριότητες γίνονται αποδεκτές από άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΒΔΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Υπόδειγμα: Ο ΒΔΕ ανάληψης κινδύνων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις του κλάδου ζημιών και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις

Οικονομικές δραστηριότητες (1)	Απόλυτα ασφάλιστρα, έτος t (3)	Ποσοστό ασφάλιστρων, έτος t (4)	Ποσοστό ασφάλιστρων, έτος t-1 (5)	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (6)	Μετρισμός της κλιματικής αλλαγής (7)	Υδάντιοι και θαλάσσιοι πόροι (8)	Κυκλική οικονομία (9)	Ρύπανση (10)	Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (11)	Ελάχιστες δυνατότητες (12)	Κατηγορία [δραστηριότ ητα μετάβασης (M)] (13)	Κατηγορί α [δραστηρι ότητα μετάβασης (M)] (14)
	Νόμισμα	%	%	%	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	N/O	E	M
A.1 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες ανάληψης ασφάλισης και αντασφάλισης κατά ζημιών (περιβαλλοντικά βιώσιμες)											E	
A.1.1 Εκ των οποίων αντασφαλισμένες											E	
A.1.2 Εκ των οποίων προκύπτουσες από αντασφαλιστική δραστηριότητα											E	
A.1.2.1 Εκ των οποίων αντασφαλισμένες (αντεκχώρηση)											E	
A.2 Δραστηριότητες που δεν περιλαμβάνονται στο A1											-	
Σύνολο (A.1 + A.2)											-	

Τα «ασφάλιστρα» στις στήλες 3 και 4 αναφέρονται ως εγγεγραμμένα μεικτά ασφάλιστρα ή, κατά περίπτωση, ως κύκλος εργασιών που αφορά δραστηριότητες ασφάλισης ή αντασφάλισης κατά ζημιών.

Οι πληροφορίες στη στήλη 5 αναφέρονται στο πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων κατά το έτος 2024 και στο εξής.

Η ασφάλιση και η αντασφάλιση κατά ζημιών μπορούν να ευθυγραμμιστούν με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 μόνο ως δραστηριότητες που επιτρέπουν την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή. Επομένως, οι πληροφορίες που αναφέρονται στη στήλη 5 είναι οι ίδιες για όλες τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με δραστηριότητες ασφάλισης και/ή αντασφάλισης κατά ζημιών.

Όταν οι αντασφαλιστικές δραστηριότητες μιας επιχείρησης περιλαμβάνουν προϊόντα που εφαρμόζονται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου υποκείμενων προϊόντων πρωτασφάλισης και η επιχείρηση αξιολογεί τη συμμόρφωση της δραστηριότητας με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου και τα κριτήρια μη πρόκλησης σημαντικής ζημίας για ένα ποσοστό των υποκείμενων προϊόντων της αντασφαλιστικής δραστηριότητας σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη για το κλίμα, παράρτημα II σημείο 10.2 παράγραφος 2.3 («αναλογική προσέγγιση»), η αναλογική προσέγγιση θα πρέπει να εφαρμόζεται με συνέπεια για τις πληροφορίες που αναφέρονται σε όλες τις στήλες της γραμμής A.1.2.

Υπόδειγμα: Το ποσοστό των επενδύσεων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια επενδύσεων, ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες, σε σχέση προς τις συνολικές επενδύσεις

Η σταθμισμένη μέση αξία όλων των επενδύσεων ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων, ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες, σε σχέση προς την αξία του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ, με τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης για επενδύσεις σε επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: % Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Η σταθμισμένη μέση αξία όλων των επενδύσεων των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων, ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες, με τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης για επενδύσεις σε επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: [χρηματικό ποσό] Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: [χρηματικό ποσό]
Το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ σε σχέση με τις συνολικές επενδύσεις των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων (σύνολο στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση). Εξαιρουμένων των επενδύσεων σε κρατικές οντότητες, δείκτης κάλυψης: Δείκτης κάλυψης: %	Η χρηματική αξία των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ. Εξαιρουμένων των επενδύσεων σε κρατικές οντότητες, δείκτης κάλυψης: Κάλυψη: [χρηματικό ποσό]
Πρόσθετες, συμπληρωματικές δημοσιοποιήσεις: ανάλυση του παρονομαστή του ΒΔΕ	
Το ποσοστό παραγώγων σε σχέση με το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ. X%	Η αξία σε χρηματικά ποσά των παραγώγων: [χρηματικό ποσό]
Η αναλογία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	Αξία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό] Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό]
Η αναλογία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων από τρίτες χώρες οι οποίες δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις:	Αξία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό] Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό]
Η αναλογία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: X% Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: X%	Αξία των ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό] Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: [χρηματικό ποσό]
Η αναλογία των ανοιγμάτων έναντι άλλων αντισυμβαλλομένων επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: X%	Αξία των ανοιγμάτων έναντι άλλων αντισυμβαλλομένων: [χρηματικό ποσό]

Το ποσοστό των επενδύσεων της ασφαλιστικής ή αντισταθμιστικής επιχείρησης, εκτός από επενδύσεις που κατέχονται σε σχέση με συμβάσεις ασφάλισης ζωής, όπου ο επενδυτικός κίνδυνος αναλαμβάνεται από τους κατόχους των ασφαλιστήριων συμβολαίων , οι οποίες προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες: Χ%	Αξία των επενδύσεων της ασφαλιστικής ή αντισταθμιστικής επιχείρησης, εκτός από επενδύσεις που κατέχονται σε σχέση με συμβάσεις ασφάλισης ζωής, όπου ο επενδυτικός κίνδυνος αναλαμβάνεται από τον λήπτη της ασφάλισης , οι οποίες προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες: [χρηματικό ποσό]
Η αξία όλων των επενδύσεων που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια σε σχέση με την αξία του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Χ%	Αξία όλων των επενδύσεων που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια : [χρηματικό ποσό]
Η αξία όλων των επενδύσεων που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια, σε σχέση με την αξία του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Χ%	Αξία όλων των επενδύσεων που χρηματοδοτούν οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια, αλλά δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια : [χρηματικό ποσό]
Πρόσθετες, συμπληρωματικές δημοσιονομικές: ανάλυση του αριθμητή του ΒΔΕ	
Η αναλογία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: % Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: % Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: % Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια ανοιγμάτων έναντι χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων που υπόκεινται στα άρθρα 19α και 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ : Για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: [χρηματικό ποσό] Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: [χρηματικό ποσό] Για χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις: Με βάση τον κύκλο εργασιών: [χρηματικό ποσό] Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: [χρηματικό ποσό]
Το ποσοστό των επενδύσεων της ασφαλιστικής ή αντισταθμιστικής επιχείρησης, εκτός από επενδύσεις που κατέχονται σε σχέση με συμβάσεις ασφάλισης ζωής, όπου ο επενδυτικός κίνδυνος αναλαμβάνεται από τους λήπτες της ασφάλισης , οι οποίες προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες: Με βάση τον κύκλο εργασιών: % Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Αξία των επενδύσεων της ασφαλιστικής ή αντισταθμιστικής επιχείρησης, εκτός από επενδύσεις που κατέχονται σε σχέση με συμβάσεις ασφάλισης ζωής, όπου ο επενδυτικός κίνδυνος αναλαμβάνεται από τον λήπτη της ασφάλισης , οι οποίες προορίζονται για τη χρηματοδότηση ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με τέτοιου είδους δραστηριότητες: Με βάση τον κύκλο εργασιών: [χρηματικό ποσό] Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: [χρηματικό ποσό]
Η αναλογία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια ανοιγμάτων έναντι άλλων αντισυμβαλλομένων επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Με βάση τον κύκλο εργασιών: % Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Αξία των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια ανοιγμάτων έναντι άλλων αντισυμβαλλομένων επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ: Με βάση τον κύκλο εργασιών: [χρηματικό ποσό] Με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες: [χρηματικό ποσό]
Ανάλυση του αριθμητή του ΒΔΕ ανά περιβαλλοντικό στόχο	
Δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια — υπό την προϋπόθεση θετικής αξιολόγησης περί «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» και κοινωνικών διασφαλίσεων:	
(1) Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Κύκλος εργασιών: % Κεφαλαιουχικές δαπάνες: % Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες) Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
(2) Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Κύκλος εργασιών: % Κεφαλαιουχικές δαπάνες: % Δραστηριότητες μετάβασης: Α% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες) Ευνοϊκές δραστηριότητες: Β% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)

(3) Βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων	Κύκλος εργασιών: % Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Δραστηριότητες μετάβασης: A% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες) Ευνοϊκές δραστηριότητες: B% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
(4) Η μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία	Κύκλος εργασιών: % Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Δραστηριότητες μετάβασης: A% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες) Ευνοϊκές δραστηριότητες: B% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
(5) Πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης	Κύκλος εργασιών: % Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Δραστηριότητες μετάβασης: A% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες) Ευνοϊκές δραστηριότητες: B% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)
(6) Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων	Κύκλος εργασιών: % Κεφαλαιουχικές δαπάνες: %	Δραστηριότητες μετάβασης: A% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες) Ευνοϊκές δραστηριότητες: B% (Κύκλος εργασιών, κεφαλαιουχικές δαπάνες)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΙ

ΠΟΙΟΤΙΚΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ, ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Η δημοσιοποίηση των ποσοτικών ΒΔΕ συνοδεύεται από τις ακόλουθες ποιοτικές πληροφορίες προς στήριξη των εξηγήσεων εκ μέρους των χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και της κατανόησης αυτών των ΒΔΕ από τις αγορές:

- συναφείς πληροφορίες προς στήριξη των ποσοτικών δεικτών, συμπεριλαμβανομένου του εύρους των στοιχείων ενεργητικού και των δραστηριοτήτων που καλύπτονται από τους ΒΔΕ, πληροφορίες σχετικά με τις πηγές δεδομένων και τον περιορισμό·
- εξηγήσεις σχετικά με τη φύση και τους στόχους των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων και την εξέλιξη των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων με την πάροδο του χρόνου, αρχής γενομένης από το δεύτερο έτος εφαρμογής, με διάκριση μεταξύ επιχειρηματικών και μεθοδολογικών στοιχείων και στοιχείων που σχετίζονται με δεδομένα·
- περιγραφή της συμμόρφωσης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 στην επιχειρηματική στρατηγική της χρηματοπιστωτικής επιχείρησης, στις διαδικασίες σχεδιασμού προϊόντων και στη συνεργασία με πελάτες και αντισυμβαλλομένους·
- για πιστωτικά ιδρύματα που δεν υποχρεούνται να δημοσιοποιούν ποσοτικές πληροφορίες για ανοίγματα διαπραγμάτευσης, ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με την ευθυγράμμιση των χαρτοφυλακίων διαπραγμάτευσης με τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852, συμπεριλαμβανομένων της συνολικής σύνθεσης, των τάσεων που παρατηρούνται, των στόχων και της πολιτικής·
- πρόσθετες ή συμπληρωματικές πληροφορίες προς στήριξη των στρατηγικών της χρηματοπιστωτικής επιχείρησης και συντελεστής βαρύτητας της χρηματοδότησης ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στη συνολική της δραστηριότητα.