EIOPA-17-403_rev

20 Márta 2018
5 Iúil 2018

ÚEÁPC Nótaí mínithe ar theimpléid tuairiscithe

Teimpléid Anailíse Athruithe

1.1. Tá roinnt ceisteanna agus freagraí (C&Fanna) faighte ag ÚEÁPC le míonna beaga anuas maidir le tuairisciú teimpléid Anailíse Athruithe (S.29.01 go S.29.04). Bhí baint ag na C&Fanna a fuarthas leis an gcuid ba mhó de na teimpléid agus ceistítear leo conas ciall a bhaint as na teimpléid a ghabhann le go leor réimsí. Mar gheall air sin roghnaigh ÚEÁPC aghaidh a thabhair ar an C&Fanna a fuarthas ar bhealach níos struchtúrtha agus míniúcháin céim ar chéim a sholáthar ar na teimpléid atá i gceist.

1.2. Is é aidhm an nóta seo míniúcháin agus liosta ceisteanna agus freagraí maidir le comhlánú na dteimpléad tuairiscithe cainníochtúil S.29.01 go S.29.04 (mar a shainmhínítear i Rialachán Cur Chun Feidhme an Choimisiúin (AE) 2015/2450 an 2 Nollaig 2015 lena leagtar síos caighdeáin theicniúla cur chun feidhme maidir leis na teimpléid chun faisnéis a chur faoi bhráid na n-údarás maoirseachta i gcomhréir le Treoir 2009/138/CE ó Pharlaimint na hEorpa agus ón gComhairle).

1.3. Mar aon le haon sraith C&Fanna eile tá ÚEÁPC ag súil go n-úsáideann gnóthais árachais agus athárachais na mínithe agus na soiléirithe breise ar na Treoracha don ITS tuairiscithe atá sa doiciméad seo i gcur chun feidhme agus i dtuairisciú na dteimpléad maidir le haighneacht dheireadh 2017. Aithnítear, áfach, gur ardaigh na teimpléid go leor ceisteanna agus amhrais agus tá na Nótaí seo á bhfoilsiú gar don dáta aighneachta agus mar sin táthar ag súil le cur chuige díchill.

1.4. Tá an struchtúr seo a leanas ag an Nóta:

a) Teimpléad ar theimpléad, soláthraíonn an Nóta mínithe agus liosta C&Fanna; agus

b) In Iarscríbhinn 1, soláthraítear roinnt samplaí maidir le gnó neamhshaoil agus gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha.

1.5. Molfar na ceartúcháin/leasuithe riachtanacha ar Threoracha na dteimpléad[1] do dhréachtcheartú ITS 2018 atá le formheas ag BoS ÚEÁPC i mí Iúil 2018.

1.6. Is é aidhm na dteimpléad seo cén fáth agus conas a tháinig athrú ar chás an ghnóthais i rith na bliana a mhíniú le méadrach eacnamaíoch. Toisc go dtugann sé le tuiscint go bhfuil dhá bhliain iomlán d'iarratas Sócmhainneacht II i bhfeidhm níl na teimpléid seo dlite ach den chéad uair ag tagairt do dheireadh 2017, i gcás ina soláthrófar anailís ar éagsúlacht na gcistí dílse idir deireadh 2016 agus deireadh 2017.

1.7. Áirítear san anailís éagsúlachta ceithre theimpléad a thugann aghaidh ar ionchuir dhifriúla don éagsúlacht ar bharrachas sócmhainní seachas dliteanais (cistí dílse, infheistíochtaí agus forálacha teicniúla). Chun measúnú a dhéanamh ar éagsúlacht an bharrachais sócmhainní thar dhliteanais (EoAoL) ó bhliain go chéile ba cheart na ceithre theimpléad a mheas ina n-iomláine.

C&Fanna Ginearálta

Ceist agus freagra 1479:

An bhfuil comhad loga nuashonraithe ann le haghaidh S.29.04 a léiríonn na hathruithe atá liostaithe in Iarscríbhinn 2 den anailís Athraithe a eisíodh an 29 Meitheamh 2017?

Go háirithe, an féidir leat a dheimhniú cad ba cheart dúinn a bheith á úsáid do C0020/R0040 in S.29.04? An úsáidimid an anailís Athraithe, nó an comhad loga a eisíodh roimhe seo?

Freagra:
Mar aon le C&Fanna ar bith eile, tá ÚEÁPC ag súil go n-úsáideann gnóthais árachais agus athárachais na mínithe agus na soiléirithe breise ar na Treoracha don ITS tuairiscithe atá san áireamh i Nóta Míniúcháin ÚEÁPC ar theimpléid tuairiscithe – teimpléid Anailíse Athraitheachta i gcur chun feidhme agus i dtuairisciú na dteimpléad maidir le haighneacht dheireadh 2017. Aithnítear, áfach, gur ardaigh na teimpléid go leor ceisteanna agus amhrais agus tá soléiriú á bhfoilsiú gar don dáta aighneachta agus mar sin táthar ag súil le cur chuige díchill.

[1] Is é an cur chuige a ghlactar ná gan ach na hathruithe a bhfuil géarghá leo a thabhairt isteach. Nuair nach raibh na Treoracha sa tuairisciú ITS ag teacht salach ar chonclúidí agus ar threoir an nóta míniúcháin seo, ní dhéanfar iad a leasú agus tá siad le léamh in éineacht leis an doiciméad seo.

S.29.01 - Barrachas Sócmhainní thar Dliteanais

1.8. Tugtar achoimre sa teimpléad um thuairisciú cainníochtúil S.29.01 ar éagsúlacht na gcistí dílse mar a léirítear iad i dteimpléid cistí dílse (S.23). Dírítear ansin ar na héagsúlachtaí nach bhfuil "féinmhínitheach" a leithlisiú:

Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35		Year N **C0010**	Year N-1 **C0020**	Variation **C0030**	
Ordinary share capital (gross of own shares)	**R0010**				Summary of basic own funds, with data from S.23
Share premium account related to ordinary share capital	**R0020**				
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	**R0030**				
Subordinated mutual member accounts	**R0040**				
Surplus funds	**R0050**				
Preference shares	**R0060**				
Share premium account related to preference shares	**R0070**				
Reconciliation reserve before deduction for participations	**R0080**			A	
Subordinated liabilities	**R0090**				
An amount equal to the value of net deferred tax assets	**R0100**				
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	**R0110**				
Variation of total BOF items before adjustments	**R0120**				

1.9. Déantar é seo trí zúmáil ar chill "A" – Cúlchiste réitigh roimh asbhaint le haghaidh rannpháirtíochta - de réir nádúr na n-ítimí, gan na míreanna féinmhínithe a áireamh, chun an EoAoL atá le míniú sa teimpléad seo a leithlisiú:

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	**R0130**	X	X	B	Split of the reconciliation reserve following the nature of funds => this allows to "exclude" from further analysis the components for which variation is self explanatory
Own shares	**R0140**	X	X		
Forseeable dividends, distributions and charges	**R0150**	X	X		
Other basic own fund items	**R0160**	X	X		
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	**R0170**	X	X		
Total variation of Reconciliation Reserve	**R0180**	X	X	A	

1.10. Freagraíonn cill 'A' don EoAoL lúide scaireanna dílse, díbhinní intuartha, ítimí cistí dílse bunúsacha eile, agus ítimí cistí dílse srianta.

1.11. Chun an cur chuige seo a chomhlíonadh ba cheart cealla S.29.01.R0140 go R0170 a thuairisciú mar mhéideanna dearfacha má tá siad le hasbhaint ó EoAoL chun an cúlchiste comhréitigh a ríomh.

1.12. Ar deireadh, déantar anailís ar chill "B" - Athrú EoAoL - de réir tionscnaimh:

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities	X	X	X	X	
Variations due to investments and financial liabilities	**R0190**	X	X	S.29.02	Split of the excess of assets over liabilities in order to identify the economic source of the variation.
Variations due to technical provisions	**R0200**	X	X	S.29.03	
Variations in capital basic own fund items and other items approved	**R0210**	X	X		
Variation in Deffered Tax position	**R0220**	X	X		
Income Tax of the reporting period	**R0230**	X	X		
Dividend distribution	**R0240**	X	X		
Other variations in Excess of Assets over Liabilities	**R0250**	X	X		

1.13. Freagraíonn iomlán na sraitheanna seo do "B". Chun an cur chuige seo a chomhlíonadh ba cheart na méideanna a thuairisciú dearfach nó diúltach de réir a ranníocaíochta le hathrú an EoAoL. Ba cheart méideanna dearfacha a

thuairisciú má mhéadaíonn siad an t-athrú agus diúltach má laghdaíonn siad an t-athrú ar EoAoL. Mar shampla, in S.29.01.R0200 tuairiscítear laghdú ar fhorálacha teicniúla mar mhéid dearfach mar go gcuireann sé go dearfach leis an EoAoL (féach BV144 den liosta bailíochtaithe le do thoil).

1.14. Níl sé ar intinn ag an gcuid seo den teimpléad taifead mionsonraithe a éileamh ar na héagsúlachtaí go léir. Tá cead ag gnóthais meastacháin a úsáid chun na méideanna sin a dhíorthú. Bealach amháin chun na méideanna seo a mheasúnú a d'fhéadfadh a bheith ann tosú trí S.29.02 agus S.29.03 a chomhdú (chun na méideanna atá le tuairisciú in S.29.01.R0190 agus R0200 a bhaint amach) chomh fada agus a bheidh gnóthais in ann na méideanna a thuairiscítear a mhíniú in S.29.01.R0250, más ábhartha.

1.15. Tabhair faoi deara gur chóir go mbeadh S.29.01.R0190 mar an gcéanna le suim S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 lúide S.29.02.R0050 agus S.29.01.R0200 a bheith mar an gcéanna i S.29.03.R0360 + R0370 .

1.16. Déanfar an méid a thuairiscítear in S.29.01.R0190 - Athruithe de bharr infheistíochtaí agus dliteanais airgeadais - a mhíniú tuilleadh i dteimpléad S.29.02. Ba cheart go bhfreagródh an méid seo do shuim S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 lúide S.29.02.R0050. Agus an chill seo á líonadh, tá sé tábhachtach scóip "Infheistíochtaí" agus "Dliteanais Airgeadais" a thuiscint.

1.17. Chun críocha an teimpléid seo, áirítear le "Infheistíochtaí" na míreanna seo a leanas ó S.02.01. (Clár comhardaithe): R0070 "Infheistíochtaí (seachas sócmhainní arna sealbhú le haghaidh conarthaí innéacsnasctha agus aonadnasctha)", R0220 ("Sócmhainní arna sealbhú le haghaidh conarthaí innéacsnasctha agus aonadnasctha"), R0230 ("Iasachtaí agus morgáistí"), R0350 ("Taiscí do na hárachóirí géillte"), R0410 ("Airgead tirim agus coibhéisí airgid") agus R0790 ("Díorthaigh" i nDliteanais). Tabhair faoi deara le do thoil nach mbreathnaítear ar scaireanna dílse mar "Infheistíochtaí" (féach alt 1.19).

1.18. Ní "éagsúlacht ghlan" é an t-athrú seo ar "Infheistíochtaí" mar níor cheart go dtabharfadh sé ach an t-athrú a d'fhéadfadh tionchar ar an EoAoL a ghabháil, i.e. níor cheart go gclúdódh sé aon éadáil (mar shampla a dhéantar tar éis préimheanna a fuarthas) nó díolachán (mar shampla éilimh a íoc nó chun ath-infheistiú) ach go simplí is gá an t-athrú de bharr luachála, lena n-áirítear speansais/ioncam (toisc nach mór do S.29.01.R0190 na méideanna go léir a thuairiscítear in S.29.02 a ghabháil). Mar shampla, nuair a dhéantar bannaí a aisíoc d'fhéadfadh tionchar a bheith aige seo ar "Airgead tirim agus coibhéisí airgid thirim" ach ní chuireann sé isteach ar an EoAoL.

1.19. Chun críocha an teimpléid seo, áirítear le "dliteanais airgeadais" na míreanna seo a leanas ó S.02.01. (Clár comhardaithe): R0800 ("Fiacha atá dlite d'institiúidí creidmheasa"), R0810 ("Dliteanais airgeadais seachas fiacha atá dlite d'institiúidí creidmheasa") agus R0850 ("Fodhliteanais").

1.20. In S.29.01.R0200 ba cheart méid na bhforálacha teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha a chur san áireamh freisin. Ní ghlacann na teimpléid seo le neodrú foirfe sócmhainní agus dliteanas a bhaineann le gnó innéacsnasctha agus aonad-nasctha. Féach freisin tuairimí ar S.29.03.R0300.

1.21. Tá an méid a tuairiscíodh in S.29.01.R0200 glan ar athárachas (féach BV508 ar liosta na mbailíochtuithe le do thoil).

1.22. Ní áirítear leis an méid a thuairiscítear in S.29.01.R0210 - Athruithe ar ítimí cistí dílse bunúsacha caipitil agus ar ítimí eile ceadaithe - ach míreanna "íonchaipitil", rud a chiallaíonn nach n-áirítear cúlchiste comhréitigh, dliteanais fho-ordaithe agus glansócmhainní cánach iarchurtha ach áirítear leis scaireanna dílse agus cistí barrachais:

a) tá méid na scaireanna dílse san áireamh in S.29.01.R0210 agus eisiata in S.29.01.R0190;
b) tá méid na gcistí barrachais san áireamh in S.29.01.R0210 agus mar mhéid/ríomh na gcistí barrachais d'fhéadfadh foinsí éagsúla a bheith ann amhail luacháil sócmhainní agus forálacha teicniúla ag baint úsáide as luacháil Sócmhainneacht II, luacháil sócmhainní agus forálacha teicniúla ag baint úsáide as luacháil ráitis airgeadais, nó réamh-mheastachán ar shreafaí sonracha airgid, ba cheart na coigeartuithe comhfhreagracha a dhéanamh in S.29.01.R0250 más gá chun comhaireamh dúbailte a sheachaint.

1.23. Ba cheart S.29.01.R0220 – "Athrú sa suíomh Cánach Iarchurtha" agus S.29.01.R0230 – "Cáin Ioncaim na tréimhse tuairiscithe" a chinneadh de réir Threoir an ITS tuairiscithe.

1.24. In S.29.01.R0240 ("Dáileadh díbhinne") ba cheart dáileadh na mbrabús a thuairisciú de réir na dTreoirlínte don ITS tuairiscithe, lena n-áirítear aon aistriú brabúis chuig an máthairchuideachta.

1.25. Tabhair faoi deara gur cheart go léireodh an tsraith dheireanach de S.29.01.R0250 "Athruithe eile" an t-athrú atá ar na míreanna seo a leanas ar a laghad:

- Coigeartú is gá chun deireadh a chur leis an gcomhaireamh dúbailte ó thuairisciú cistí barrachais;
- Athrú ar mhéid na sócmhainní seachas infheistíochtaí mar atá sainmhínithe thuas agus dliteanais eile ar nós, mar shampla, "maoin, gléasra & trealamh arna sealbhú

dá n-úsáid féin" agus "nithe infhaighte athárachais" chomh maith le "nithe iníoctha athárachais";
- Sreafaí teicniúla seachas "préimheanna", "éilimh agus sochair glan ó tharrthálas agus seachthairbhe" agus "costais (gan speansais infheistíochta a áireamh)" nach bhfuil tuairiscithe in S.29.03.R0310 go R0350.

1.26. Ba cheart go léireodh an méid a thuairiscítear in S.29.01.R0250 an méid a theastaíonn chun na méideanna a tuairiscíodh in R0190 agus R0240 a réiteach leis an méid a fuarthas de réir na difríochta idir EoAoL ag deireadh na tréimhse agus EoAoL ag tús na tréimhse (R0130) (féach le do thoil BV144 den liosta bailíochtaithe).

1.27. Mar fhocal scoir, cuireann an dá chuid seo den teimpléad dhá anailís ar an EoAoL i láthair, ceann de réir "nádúr" agus ceann de réir "bunaidh" a mhíníonn an fáth a dtuairiscítear gnéithe níos mó ná uair amháin:

Analysis by "Nature"		Analysis by "Origin"
	+	Variations due to investments and financial liabilities
	+	Variations due to technical provisions
Own shares	+	Variations in capital basic own fund items and other items approved
Forseeable dividends, distributions and charges	+	Variation in Deffered Tax position
Other basic own fund items	+	Income Tax of the reporting period
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	+	Dividend distribution
Reconciliation Reserve	+	Other variations in Excess of Assets over Liabilities
Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)		

Ceisteanna ar S.29.01 - Barrachas Sócmhainní thar Dliteanais[2]

Ceist agus freagra 524:

Is cosúil gurb é an chill S.29.01.R0180 suim R0130 go R0170. Ach ar chóir go n-aontaíonn seo le R0080? Más amhlaidh atá, tá mearbhall air seo mar is cosúil go mbaineann an t-alt seo (R0130-R0180) leis an athrú sa chúlchiste comhréitigh ach is é R0130 an t-athrú ar an mbarrachas sócmhainní thar dliteanais. Is feidhm é seo de chuid GAAP P&L (cistí barrachais) agus an cúlchiste comhréitigh. An earra aonair nó fo-iomlán é R0250?

Freagra:

Freagraíonn an t-athrú ar an gCúlchiste Comhréitigh (S.29.01.R0180) don luach a thuairiscítear in R0130 lúide suim R0140 go R0170. Is ionann an luach a thuairiscítear in R0180 agus R0080/C0030. Sainaithnítear é seo mar "pointe sonraí comhionann" sna "EIOPA_Solvency II_Validations". Ciallaíonn sé seo nach dtuairiscítear an méid seo ach uair amháin agus tú ag tuairisciú in XBRL. Is ionann

[2] Níl ach uimhir ag na C&Fanna a fhaightear tríd an uirlis ÚEÁPC. Fuarthas na C&Fanna eile le linn phróiseas comhairliúcháin an doiciméid seo.

Barrachas na Sócmhainní thar Dhliteanais (EOAoL) a tuairiscíodh in R0130 agus Sócmhainneacht II EoAoL, ní feidhm de chuntasaíocht GAAP.

Is mír neamhspleách í Cill S.29.01.R0250 agus tá sé beartaithe aici tuairisciú a dhéanamh ar aon athrú atá fágtha sa EoAoL nach bhfuil gafa ag R0190 go R0240 nó i gcás cistí barrachais chun comhaireamh dúbailte a sheachaint laistigh den teimpléad.

Ceist:

Ar chóir an t-athrú ar an gCiste Barrachais a chur san áireamh in R0210 (mar atá luaite sna Treoracha) má tá an t-athrú sin gafa cheana féin mar chuid de na catagóirí éagsúlachta eile (i.e. laistigh de chealla R0190, R0200 srl.) faoin 'Anailís Achomair ar Éagsúlacht Barrachais Sócmhainní thar Dliteanais'?

Nuair a chuirtear san áireamh éagsúlacht na gcistí barrachais i R0210 bíonn toradh comhaireamh dúbailte athruithe a bhaineann le cistí barrachais?

Treoracha le haghaidh R0210: "Míníonn an méid seo an chuid den athrú ar Bharrachas Sócmhainní thar Dhliteanais de bharr gluaiseachtaí i míreanna caipitil "íona", mar ghnáthscairchaipiteal (ollscaireanna dílse), Scaireanna Tosaíochta, cistí Barrachais".

Freagra:

Tá méid na gCistí Barrachais le cur san áireamh in S.29.01.R0210 mar a shonraítear sna Treoracha. Ina theannta sin, toisc go bhféadfadh foinsí éagsúla a bheith ag méid na gCistí Barrachais, amhail luacháil sócmhainní agus forálacha teicniúla ag baint úsáide as luacháil Shócmhainneacht II, luacháil sócmhainní agus forálacha teicniúla ag baint úsáide as ráitis airgeadais, nó réamh-mheastachán ar shreafaí sonracha airgid, ba cheart na coigeartuithe comhfhreagracha a dhéanamh in S.29.01.R0250 más gá chun comhaireamh dúbailte a sheachaint .

Ceist:

Cuireann an tsraith C0030/R0140 i láthair gluaiseachtaí ina scaireanna dílse agus áirítear é seo freisin le S.29.01.C0030/R0190. Nach comhaireamh dúbailte é seo?

Freagra:

Déanann an dá thábla deiridh de na teimpléid anailís ar Farasbarr na Sócmhainní i gcomparáid le dliteanais de réir a "nádúr" agus de réir a "thionscnaimh". Cuirtear an t-athrú ar luach na scaireanna dílse i láthair in R0140 san anailís 'de réir an nádúir' (an dara tábla, R0130 go R0180). Sa tríú tábla (anailís 'de réir tionscnaimh') tuairiscítear méideanna na scaireanna dílse in R0210 ach ní in R0190. Tá an dá tábla seo neamhspleách agus, dá bhrí sin, níl feidhm ag comhaireamh dúbailte.

Ceist:

Níl “athrú ar an imlíne” san áireamh sa teimpléad?

Freagra:

Ceart. Níor cheart go dtagródh an teimpléad ach don éagsúlacht i luach na n-infheistíochtaí, ach nach bhfuil éadáil infheistíochtaí nua nó aibiú/díol infheistíochtaí gafa. Ba cheart an cineál seo éagsúlachta a ghabháil le teimpléid eile atá nasctha leis an ngníomhaíocht a chruthaigh éagsúlacht sa bharrachas sócmhainní thar dhliteanais. Mar shampla, déanfar an tionchar a bheidh ag athrú imlíne mar gheall ar phunann árachais a fháil nó a mhaolú, nó gnó nua a eisiúint go simplí, san áireamh in éagsúlachtaí de bharr forálacha teicniúla. Beidh sé leabaithe sa tsraith shonrach de S.29.01 (R0200) agus mionsonraithe in S.29.03 (glantionchar idir éagsúlacht na bhforálacha teicniúla agus na sreafaí teicniúla).

Ceist:

Ar cheart go mbeadh S.29.01.R0200/C0030 glan ar earraí inghnóthaithe athárachais?

Freagra:

Ba cheart. Ba cheart go mbeadh an méid a thuairiscítear glan ar earraí in-aisghabhála athárachais. Féach BV508 le do thoil den liosta bailíochtaithe a bhailíochtaíonn an méid seo i gcoinne méideanna a thuairiscítear in S.29.03.

Ceist agus freagra 1462:

An ndeimhneofá gur cheart dúinn, maidir le C0030/R0200 ‘Athruithe de bharr glanfhorálacha teicniúla’ agus dá bhrí sin i gcás C0120/R0360-R0370 in S.29.03, an toimhde teoiriciúil a dhéanamh go ‘neodródh na sócmhainní aonadnasctha go hiomlán na dliteanais aonadnasctha (nach bhfuil an cás) agus “an glantionchar idir Infheistíochtaí agus Dliteanais ó ghnó aonadnasctha agus innéacsnasctha” a nochtadh faoi C0030/R0250 ‘Athruithe eile ar Shócmhainní thar Dhliteanas’?

Mar cheist bhreise do C0030/R0250, an bhféadfá a shoiléiriú, le do thoil, cén fáth a bhfuiltear ag súil le hítimí a bhaineann le hathárachas faoi ‘Athruithe eile’ más rud é gur cheart C0030/R0200 ‘Athruithe de bharr glanfhorálacha teicniúla’ a bheith glan ar athárachas, agus an t-athárachas san áireamh?

Freagra:

Ba cheart gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha a áireamh san anailís a dhéantar in S.29.01 go S.29.04. Ciallaíonn sé seo gur cheart gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha a áireamh in S.29.02 agus a léiriú in S.29.01.R0190; ba cheart é a áireamh i bpríomhtháblaí S.29.03 agus a léiriú in S.29.01.R0200 agus in S.09.04 freisin. Ina theannta sin iarrtar faisnéis shonrach innéacsnasctha agus aonadnasctha in S.29.03.R0300 mar fhaisnéis. Ba cheart go léireodh an chill seo glantionchar mhéid na sócmhainní arna sealbhú ag gnóthas innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha,

lena n-áirítear na sreafaí teicniúla, ba cheart iad a thuairisciú mar fhaisnéis. Ba cheart tionchar dearfach ar athrú EoAoL a thuairisciú mar mhéid dearfach. Iarrtar an méid seo mar fhaisnéis go díreach toisc nach bhfuil aon toimhde ann go ndéanann sócmhainní innéacsnasctha agus aonadnasctha 'neodrú' iomlán ar na dliteanais innéacsnasctha agus aonadnasctha.

Maidir le hathárachas a áireamh in S.29.01.R0250 go bhfuil do bhreathnóireacht iomlán ceart, níor cheart earraí in-aisghabhála athárachais a thuairisciú in S.29.01.R0250. Tabhair faoi deara, áfach, gur chóir suimeanna infhaighte athárachais a thuairisciú in S.29.01.R0250.

Ceist agus freagra 1487:

Feicim an freagra ar Nov. Rinneamar tagairt do Nótaí Míniúcháin ar Theimpléad Anailíse Athruithe roimhe seo agus níorbh fhéidir a fháil amach cé chomh réasúnta is atá an láimhseáil iomlán ar ghnó OL i S.29s. Tabhair deis dúinn a bheith níos sainiúla leis an gceist.

- Ar an gcéad dul síos, is le haghaidh gnó NL atá na samplaí cás go léir sa Pháipéar Mínithe. Ní fheicimid ceann amháin ag gabháil do ghnó OL le pictiúr iomlán: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090, agus S.29.04.R0070/C0010.

- Ar an dara dul síos, mar a leanas "In R0360/C0120-C0130 déantar an BE, RM agus TP ina n-iomláine a mheas ach déantar an méid a 'neodrú' ansin tríd an méid a tuairiscíodh in R0300/C0090 a asbhaint, rud a léiríonn an t-athrú ar chlár comhardaithe an Infheistíocht atá i seilbh gnó aonad-nasctha." ar leathanach 18 de Nótaí mínithe, is dóigh linn gur cheart go mbeadh S.29.03 R0300/C0090: -deltaBEL+delta UL+cfs. Mar sin féin, a leanúint "- an t-athrú ar BE... agus athrú TP arna ríomh ina iomláine (idir deireadh na bliana roimhe sin agus an bhliain tuairiscithe);
  - lúide an éagsúlacht in aonadnasctha (C0090 / R0300);
  - móide méid iomlán na nglansreafaí teicniúla, i.e.: insreafaí lúide eis-sreafaí (C0100/R0340 do Bheatha agus C0110/R0340 i gcás Neamhshaoil)." ar leathanach 14, roinn 1.35 de Nótaí míniúcháin, ba cheart go mbeadh comharthaí deilt UL agus sreafaí teicniúla ann os a gcoinne, atá contrártha ón bhfoirmle thuas: -deltaBEL+delta UL+cfs

- Ar an tríú dul síos, má ghlacann S.29.01 R0250 sócmhainní agus dliteanais i gciste OL cheana féin agus atá gar dá chéile. Agus i S.29.03 R0300/C0090: -deltaBEL+delta UL+cfs, áit a bhfeicimid go bhféadfadh an chéad dá mhír iad féin a chealú ar leibhéal mór. Ansin ag féachaint ar an bpictiúr iomlán trí S.29.01 R0250, R0200 a chur isteach le haghaidh líne gnó OL, tríd is tríd gheobhaidh muid i gcónaí: sócmhainn UL-dliteanas UL+cfs. Níorbh fhéidir linn an bhrí atá leis seo agus an cuspóir a bhí leis sin a léirmhíniú.

- Ar an gceathrú dul síos, i S.29.01, cibé acu is gá sócmhainní OL agus dliteanas OL mar iomlán a ghabháil, nó an gá na hathruithe sa dá mhír seo a ghabháil? Mar sin a) Tabhair foirmlí sonracha ar S.29s le sampla UL in áiteanna S.29.01.01

R0250, S.29.03 R0300/C0090, agus S.29.04 R0070/C0010, agus mínigh réasúntacht an méid a d'fheadfadh sa deireadh S.29s a ghabháil. b) Is préimheanna comhlána, olléilimh, speansais, nó táillí, speansais agus éilimh de chuid OL a sháraíonn ciste OL iad CFanna OL? c) Dá bhféadfadh S.29.01 R0250 gluaiseacht an chiste féin a ghabháil cheana féin mar gheall ar LOB UL, cén fáth ar cheart bac a chur ar níos mó míreanna sonraí a sholáthar a bhaineann le LOB UL i S.29s?

Freagra:

Tar éis na dtuairimí a fuarthas agus an imeachta phoiblí, rinne ÚEÁPC tuilleadh anailíse ar na roghanna chun gnó innéacsnasctha agus aonad-nasctha a thuairisciú. Ba cheart go mbeadh an cur chuige mar a leanas:

- In S.29.02 agus in S.29.01.R0190, ba cheart sócmhainní arna sealbhú le haghaidh innéacsnasctha agus aonadnasctha a áireamh;

- In S.29.03 (príomhthablaí), S.29.04 agus S.29.01.R0200, ba cheart an meastachán is fearr ó innéacsnasctha agus aonadnasctha a áireamh (ba cheart go n-áireofaí S.29.03.R0360/C0120 agus C0130 an meastachán is fearr, lamháil riosca, forálacha teicniúla arna ríomh ina n-iomláine agus an beart idirthréimhseach maidir le forálacha teicniúla gach gnó);

- In S.29.03.R0300, mar fhaisnéis amháin, ba cheart go ndéanfaí glantionchar mhéid na sócmhainní arna sealbhú ag gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha, lena n-áirítear na sreafaí teicniúla, a thuairisciú mar eolas. Ba cheart tionchar dearfach ar athrú EoAoL a thuairisciú mar mhéid dearfach.

Ceist:

Is é ár léirmhíniú ar R0250 'Athruithe eile ar Shócmhainní thar Dhliteanas' i S.29.01 ná gur chóir go mbeadh éagsúlachtaí iarmharacha ann nach bhfuil clúdaithe ag sraitheanna eile in S.29.01. Féadfaidh an t-athrú a tharlaíonn de bharr na difríochta i luacháil infheistíochtaí i gcistí nasctha (de réir na sonraí sa Cheist thuas) a bheith sách mór agus mar sin ní chreidimid gur cheart é a áireamh in R0250, áfach, is cosúil nach bhfuil aon áit loighciúil eile ann. chun é a thuairisciú.

Freagra:

Féach ar an bhfreagra roimhe seo.

S.29.02 - Barrachas Sócmhainní thar Dhliteanais - mínithe ag infheistíochtaí agus dliteanais airgeadais

1.28. Mar atá i S.29.01 ní "athrú ghlan" é an t-athrú a léirítear sa teimpléad seo mar níor cheart dó ach na hathruithe a bhfuil tionchar acu ar an EoAoL a ghabháil.

1.29. Sonraíonn Teimpléad S.29.02 an tionchar ar chistí dílse na n-infheistíochtaí mar a shainaithnítear i dteimpléad S.29.01.R0190 a eascraíonn as gluaiseachtaí ioncaim agus luachála araon.

1.30. Áiríonn an teimpléad seo méideanna a thagraíonn do:

- Infheistíochtaí in S.29.02.R0010 (mar a thuairiscítear i mír. 1.17);
- Scaireanna féin i S.29.02.R0020;
- Dliteanais airgeadais in S.29.02. R0030 (mar a thuairiscítear i mír 1.19).

1.31. Ní áirítear leis an teimpléad seo méideanna a thagraíonn do "Maoin, gléasra & trealamh arna sealbhú dá úsáid féin", sócmhainní eile agus "dliteanais seachas forálacha teicniúla", nach mbreathnaítear orthu mar infheistíochtaí agus dliteanais airgeadais (mar a thuairiscítear i mír 1.23).

1.32. I gcás sonrach "scaireanna dílse", ní dhéantar an t-athrú ar luacháil na míre seo a thuairisciú ach amháin in S.29.02.R0020.

Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities			
Of which movements in valuation with an impact on Excess of Assets over Liabilities		**C0010**	
Valuation movements on investments	**R0010**		
Valuation movements on own shares	**R0020**		
Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities	**R0030**		
Of which Investments revenues and expenses with an impact on Excess of Assets over Liabilities			
Investment revenues	**R0040**	C	
Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities	**R0050**		
Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Investments and financial liabilities management	**R0060**	S.29.01	
Detail of Investment revenues			
Dividends	**R0070**		Sum of these lines should correspond to C
Interests	**R0080**		
Rents	**R0090**		
Other	**R0100**		

1.33. Ba cheart gurb é an méid a thuairiscítear in S.29.02.R0060 ná suim R0010 go R0040 lúide R0050. Ba cheart na méideanna a thuairiscítear in R0010 go R0030 a thuairisciú mar mhéideanna dearfacha nó diúltacha de réir na ranníocaíochta leis an athrú ar an EoAoL. Ba cheart méideanna dearfacha a thuairisciú má mhéadaíonn siad an t-athrú agus diúltach má laghdaíonn siad an t-athrú ar EoAoL. Mar shampla, in R0030 tuairiscítear laghdú ar dhliteanais airgeadais mar mhéid dearfach mar go gcuireann sé go dearfach leis an EoAoL. Ba cheart go leanfadh na méideanna a thuairiscítear in R0040 agus R0050 an cur chuige réamhshocraithe agus go dtuairisceofaí iad mar shuimeanna dearfacha má thagann siad lena nádúr.

1.34. Go ginearálta, ba cheart go mbeadh na méideanna maidir le hinfheistíochtaí a thuairiscítear sa teimpléad seo comhsheasmhach leis na cinn a thuairiscítear in S.09.01. Fágann sin go bhfuil sé mar seo:

a) ba cheart go mbeadh na méideanna a thuairiscítear in S.29.02.R0010 comhsheasmhach leis na méideanna a thuairiscítear in S.09.01. C0100 agus C0110 (gnóthachain agus caillteanais réadaithe agus neamhréadaithe as a dtagann athrú ar EoAoL);
b) ba cheart go leanfadh na méideanna atá le tuairisciú in S.29.02.R0070 go R0090 an cur chuige luachála a glacadh in S.09.01.

Mar sin féin, ba cheart difríochtaí i raon feidhme an dá theimpléad a thabhairt faoi deara freisin.

1.35. Ba cheart suim S.29.02.R0070 go R0100 a bheith i S.29.02.R0040 (féach BV145 ar liosta na bailíochtaithe le do thoil).

1.36. In S.29.02.R0050 ba cheart méid na sreafaí teicniúla (costais infheistíochta a tuilleadh i rith na tréimhse agus nach bhfuil léirithe sa mheastachán deiridh is fearr) a thuairisciú. Is iondúil go dtuairisceofaí iad in S.29.03.R0330 ach d'eisiaigh an chill seo go sainráite an méid ar chostais infheistíochta.

Ceisteanna ar S.29.02 - Barrachas Sócmhainní thar Dhliteanais - mínithe ag infheistíochtaí[3]

Ceist agus freagra 1143:

S.29.02 'Anailís ar athruithe de bharr infheistíochtaí agus dliteanais airgeadais' Clúdaíonn QRT ioncam, gnóthachain agus caillteanais ar infheistíochtaí seachas sócmhainní arna sealbhú do chistí aonadnasctha agus innéacsnasctha. Luaitear i gcomhad loga S.29.02 "Maidir le sócmhainní arna sealbhú do chistí aonadnasctha agus treoirnasctha, cuirtear an coigeartú ar chistí dílse bunúsacha a bhaineann le luacháil san áireamh i dteimpléad S.29.03." De réir an chomhaid loga ábhartha, áfach, is cosúil go bhfuil C0090/R0300 in S.29.03 'Anailís ar athruithe de bharr forálacha teicniúla' ag iarraidh gluaiseacht clár comhardaithe idir na hinfheistíochtaí tosaigh agus na hinfheistíochtaí deiridh atá innéacsnasctha agus cistí aonadnasctha. Níl an ghluaiseacht san iarmhéid infheistíochtaí (S.29.03) mar a chéile leis an ngluaiseacht luachála (ioncam, gnóthachain agus caillteanais) dá dtagraítear i gcomhad loga S.29.02 agus tá sé seo mar chúis le difríocht. Tá an difríocht seo curtha san áireamh againn i C0030/R0250 in S.29.01 'Anailís

[3] Níl ach uimhir ag na C&Fanna a fhaightear tríd an uirlis ÚEÁPC. Fuarthas na C&Fanna eile le linn phróiseas comhairliúcháin an doiciméid seo.

Athraithe – Anailís ar athrú an bharrachais sócmhainní thar dhliteanais' mar nílimid cinnte cén áit eile ar cheart é a thaifeadadh.

An bhféadfaidh tú a chur in iúl, le do thoil, má tá ár léirmhíniú ar theimpléid S.29.02 agus S.29.03 ceart agus má tá, an féidir leat a dheimhniú le do thoil conas ba cheart dúinn an difríocht i luacháil infheistíochtaí i gcistí nasctha a thuairisciú.

Freagra:

Féach na C&Fanna maidir le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha faoi S.29.01.

Ceist:

Tagraíonn na cealla "Díbhinní" agus "Ús" do shonraí tuillte ach níl na sonraí tuillte ag teacht leis an bpeirspictíocht eacnamaíoch agus leis an gcur chuige sreabhadh airgid a leantar sa teimpléad. Breathnóidh árachóirí ar a ráitis airgeadais chun an fhaisnéis a theastaíonn a fháil as a dtiocfaidh meascán de bhonn tomhais sa teimpléad

Freagra:

Tá sé ceart go bhfuil an cur chuige luachála difriúil ach chun ualach ath-ríofa breise a sheachaint ar na gnóthais féadfar na méideanna arna dtuairisciú in S.09.01 a úsáid in S.29.02, ach na difríochtaí raon feidhme á gcur san áireamh áfach.

S.29.03 - Barrachas Sócmhainní thar Dhliteanais - mínithe ag forálacha teicniúla

1.37. Sonraíonn Teimpléad S.29.03 an tionchar a bheidh ag athruithe ar fhorálacha teicniúla ar an EoAoL. Is é an nasc idir an teimpléad seo agus S.29.01 ná go bhfuil suim S.29.03.R0360/C0120-C0130 agus R0370/C0120-C0130 cothrom le S.29.01.R0200/C0030, athrú ar EoAoL de bharr forálacha teicniúla.

1.38. Ní fhreagraíonn an t-athrú ar EoAoL de bharr forálacha teicniúla don éagsúlacht idir dhá bhliain ar mhéid na bhforálacha teicniúla mar a léirítear sa chlár comhardaithe. Is é an ranníocaíocht leis an EoAoL de bharr forálacha teicniúla an t-athrú ar an meastachán is fearr a breithníodh mar aon leis na sreafaí teicniúla (préimheanna, éilimh agus caiteachais a chuirtear i láthair i sraitheanna R0310 go R0350).

1.39. Ní léirítear sa phríomhthábla (R0010 go R0290) ach na méideanna a bhaineann leis an meastachán is fearr, i.e. ní áirítear ann an lamháil riosca, ná na forálacha teicniúla arna ríomh ina n-iomláine ná an beart idirthréimhseach maidir le forálacha teicniúla. In R0360, áfach, tagraíonn na

méideanna d’fhorálacha teicniúla iomlána, lena n-áirítear an meastachán is fearr, an lamháil riosca, forálacha teicniúla arna ríomh ina n-iomláine agus an beart idirthréimhseach maidir le forálacha teicniúla.

1.40. Tá an teimpléad seo mar gheall ar ghnó saoil agus neamhshaoil araon, áfach, ní chiallaíonn sé sin go bhfuil gach sraith chomh hábhartha céanna don dá ghnó. Maidir leis an ngnó neamhshaoil ba cheart an meastachán is fearr ar sholáthar préimhe agus ar sholáthar éileamh araon a thuairisciú.

1.41. Ba cheart an meastachán is fearr a bhaineann le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha a áireamh freisin in R0010 go R0290, más féidir in R0010-R0140, i.e. de réir bliana frithgheallta. In S.29.03.R0300 ba cheart glantionchar mhéid na sócmhainní arna sealbhú ag gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha (arna ríomh mar mheastachán is fearr agus corrlach priacal nó arna ríomh ina iomláine), lena n-áirítear na sreafaí teicniúla, a thuairisciú mar fhaisnéis. Ba cheart tionchar dearfach ar athrú EoAoL a thuairisciú mar mhéid dearfach.

1.42. Is iad na méideanna atá á n-anailísiú a spreagtar éagsúlacht na meastachán is fearr agus na hioncaim agus na muirear teicniúil (insreafaí agus eis-sreafaí) mar a shonraítear thíos. Tá an teimpléad roinnte idir oibleagáidí arna mbainistiú de réir bliana frithgheallta (R0010 go R0140) agus oibleagáidí arna mbainistiú de réir bliana tionóisce (R0150 go R0290). Ceanglaítear ar ghnóthais sonraí a thuairisciú ar bhonn bliana tionóisce nó bliana frithgheallta, de réir aon cheanglais de chuid an Údaráis Náisiúnta Maoirseachta. Mura bhfuil sé ordaithe ag an Údarás Maoirseachta Náisiúnta cé acu a úsáidfidh an gnóthas, féadfaidh an gnóthas bliain tionóisce nó fhrithghealltа a úsáid de réir an chaoi a ndéanann sé bainistíocht ar gach líne gnó, mar atá sainmhínithe in Iarscríbhinn I a ghabhann le Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35, ar choinníoll go n-úsáideann sé an modh céanna go seasta, bliain ar bhliain. Baineann an cheist seo le gnó neamhshaoil agus blianachtaí den chuid is mó. I ngnó saoil, seachas blianachtaí, táthar ag súil go n-úsáidtear bliain frithgheallta. Níl baint ag an rogha seo leis an gcaoi a ríomhtar an meastachán is fearr agus cén mhír a chomhdhéanann an meastachán is fearr ach ina áit sin, nuair a iarrtar faisnéis de réir blianta (nó tréimhsí i gcás S.29.04) i ngach bliain/tréimhse lena mbaineann an conradh.

1.43. Ní éilíonn an teimpléad ach na hoibleagáidí a roinnt de réir cibé an ndéantar na hoibleagáidí a bhainistiú trí bhíthin frithghealltа nó bliain timpiste. Níl an tionchar ach amháin an bhfuil na méideanna tuairiscithe i sraitheanna R0010 go R0140 nó i R0150 go R0290, ní iarrtar aon mhiondealú de réir bliana.

1.44. Léiríonn an príomh-tábla, ó R0010 go R0120, ó R0150 go R0270, R0310 go R0340 agus R0360 méideanna comhlán athárachais, R0130, R0140, R0280,

R0290, R0350, agus R0370 go dtí an toradh athárachais inghnóthaithe agus léirítear an glan-árachas in-aisghabhála in S.29.01.R0200/C0030 (féach BV508 ar an liosta bailíochtaithe le do thoil). Ba cheart na méideanna i gcoibhneas le hearraí in-aisghabhála athárachais a thuairisciú diúltach más Sócmhainn iad.

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per UWY if applicable

		LIFE	NON LIFE
		Gross of reinsurance	Gross of reinsurance
		C0010	C0020
Opening Best Estimate	R0010		
Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate	R0020		
Changes in perimeter	R0030		
Foreign exchange variation	R0040		
Best Estimate on risk accepted during the period	R0050	S.29.04	
Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks accepted prior to period	R0060		
Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks accepted prior to period	R0070	S.29.04	
Variation of Best Estimate due to experience - risks accepted prior to period	R0080		
Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks accepted prior to period	R0090		
Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks accepted prior to period	R0100		
Other changes not elsewhere explained	R0110		
Closing Best Estimate	R0120		

		LIFE	NON LIFE
		Reinsurance recoverables	Reinsurance recoverables
		C0030	C0040
Openning Best Estimate	R0130		
Closing Best Estimate	R0140		

Decomposition of variations of the technical provisions

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per AY if applicable

Of which adjustments in Technical Provisions related to valuation of Unit linked contracts, with theoretically a neutralizing impact on Assets over Liabilities

		LIFE
		C0090
Variation in Investments in unit-linked	R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

		LIFE	NON LIFE
		C0100	C0110
Premiums written during the period	R0310	s.29.04	
Claims and Benefits during the period, net of salvages and subrogations	R0320	s.29.04	
Expenses (excluding Investment expenses)	R0330	s.29.04	
Total technical flows on gross technical provisions	R0340		
Technical flows related to reinsurance during the period (recoverables received net of premiums paid)	R0350		

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

		LIFE	NON LIFE
		C0120	C0130
Gross Technical Provisions	R0360	s.29.01	
Reinsurance recoverables	R0370		

1.45. Míníonn an tábla thíos tuilleadh ionchais maidir leis an gciall agus cuireann sé tráchtanna ar gach sraith den teimpléad ó R0020 go R0110 agus ó R0160 go R0260 do ghnó saoil agus neamhshaoil. Tabhair faoi deara, áfach, gurb í an ghné is tábhachtaí den teimpléad seo ná go léireodh sé an anailís a

rinne an gnóthas a oiread agus is féidir agus go gcoimeádfadh sé go comhsheasmhach í le himeacht ama. I gcás amhrais ba cheart do ghnóthais árachais dul i dteagmháil lena nÚdarás Maoirseachta Náisiúnta.

1.46. Ba cheart na méideanna sa "Meastachán Tosaigh is Fearr" agus "Meastachán Deiridh is Fearr" a thuairisciú leis an gcomhartha céanna agus a thuairiscítear ar an gclár comhardaithe. Ba cheart go mbeadh na méideanna a thuairiscítear ó R0020 go R0110 agus ó R0160 go R0260 dearfach má mhéadaíonn siad an meastachán deiridh is fearr agus diúltach má laghdaíonn siad an meastachán deiridh is fearr.

	Achoimre ar na treoracha	**Sampla saoil/Trácht breise**	**Sampla neamhshaoil/Trácht breise**
Eilimintí eisceachtúla a spreagann athrá ar an Meastachán is Fearr tosaigh (R0020/R0160)	Bainfidh siad go bunúsach le hathruithe ábhartha ar mhúnlaí (i gcás go n-úsáidtear samhlacha), ceartú samhlacha agus modhnuithe eile ar na samhlacha. Ní bhainfidh sé le hathruithe ar thoimhdí. Níor cheart go mbainfeadh sé ach le hathruithe ar mhéideanna an mheastacháin is fearr a bhí sa mheastachán tosaigh is fearr agus a fhanann sa mheastachán deiridh is fearr.	Táthar ag súil go mbeidh na cealla seo infheidhme go príomha do ghnó Saoil.	Táthar ag súil nach mbeidh sé infheidhme mar gheall ar fhorchoimeád an cháis.
Athruithe ar imlíne (R0030/R0170)	Méid an choigeartaithe don Mheastachán is Fearr tosaigh a bhaineann le hathruithe ar imlíne na punainne amhail díolachán (cuid den) punann agus ceannacháin.	Maidir le blianachtaí, ba cheart na méideanna a thuairiscítear in S.29.03 a lascainiú. Fiú má táthar ag súil le nasc chuig S.16.01,	Punann a cheannach ó chuideachta eile. Bheadh sé le feiceáil go príomha freisin tar éis aitheantas a thabhairt do bhlianachtaí a eascraíonn as conarthaí Neamhshaoil.

	D’fhéadfadh sé seo baint a bheith aige freisin le hathruithe imlíne de bharr dliteanais atá ag athrú go blianachtaí a eascraíonn as conarthaí Neamhshaoil (ag spreagadh roinnt athruithe ó Neamh-Shaoil go Saol).	beidh na méideanna difriúil. Sampla eile is ea punann saoil a cheannach ó chuideachta eile.	Dá réir sin, ar eagla go ndí-aithnítear blianachtaí ó Neamhshaoil go Saoil, is gá an dá cholún a líonadh isteach.
Athrú malairte eachtraí (R0040/R0180)	Sa chás seo tá sé i gceist an t-athrú malairte eachtraí a chur i bhfeidhm ar chonarthaí a thógtar amach in airgeadraí atá difriúil ó airgeadra an chláir chomhardaithe. Chun an ríomh a dhéanamh, ní dhéantar ach sreabhadh airgid na gconarthaí seo atá sa Mheastachán is Fearr tosaigh a chomhshó mar gheall ar an éagsúlacht malartaithe.	Baineann sé seo le freagrachtaí a bhfuil Sreafaí Airgid acu a ríomhtar in airgeadraí éagsúla. Ligeann sé seo comparáid a dhéanamh idir an meastachán tosaigh agus an meastachán deiridh is fearr amhail is nár tharla aon athrú airgeadra eachtraigh.	Baineann sé seo le freagrachtaí a bhfuil Sreafaí Airgid acu a ríomhtar in airgeadraí éagsúla. Ligeann sé seo comparáid a dhéanamh idir an meastachán tosaigh agus an meastachán deiridh is fearr amhail is nár tharla aon athrú airgeadra eachtraigh.
Meastachán is Fearr ar rioscaí ar glacadh leo le linn na tréimhse (don bhliain frithgheallta amháin) R0050	Sreafaí airgid ionchasacha sa todhchaí (comhlán athárachais) san áireamh sa Mheastachán is Fearr agus a bhaineann le rioscaí ar glacadh leo le linn na tréimhse	Sreafaí airgid ionchasacha sa todhchaí (comhlán athárachais) a bhaineann le rioscaí ar glacadh leo le linn na tréimhse.	Ardú meastachán is fearr ar sholáthar préimheanna agus éilimh de bharr rioscaí ar glacadh leo le linn na tréimhse. Ba cheart go n-áireofaí i rioscaí a nglacfar leo le linn na tréimhse aon fhreagrachtaí nua nach bhfuil léirithe sa mheastachán tosaigh is fearr, i.e. nach bhfuiltear ag súil leo sna sreafaí airgid

			réamh-mheasta, bíodh siad ó chonarthaí nua, ó phréimheanna nua, ó mhéadú ar phréimheanna, srl. Samplaí: grúpárachas atá ann cheana ina dtagann daoine nua isteach sa ghrúpa, agus i gcás nár léiríodh é sin san oscailt ba cheart BE a mheas mar “riosca a nglactar leis le linn na tréimhse”. Ba cheart gurb é an truicear don scoilt idir “rioscaí ar glacadh leo le linn” nó “roimh” na tréimhse dá ndéanfaí na Sreafaí Airgid a mheas san oscailt BE nó nach ea agus mura bhfuil sé de chumhacht ag an ngnóthas diúltú don fhreagracht nua.
Athrú ar an Meastachán is Fearr ar riosca clúdaithe tar éis na tréimhse (do bhliain timpiste amháin) R0190	Tagraíonn sé d’athruithe ar (cuid de) Soláthairtí Préimheanna (i.e. maidir le gach oibleagáid aitheanta laistigh de theorainn an chonartha ar an dáta luachála nuair nár tharla an t-éileamh go fóill) – féach an moladh chun treoracha a cheartú/leasú le foilsiú faoi dheireadh mhí an Mhárta.	Táthar ag súil nach mbeidh sé infheidhme.	Bhain an difríocht idir na forálacha préimheanna ag deireadh na Bliana (N) agus (N–1) le tréimhse cumhdaigh a thosaíonn tar éis dheireadh na Bliana N.

Athrú ar an Meastachán is Fearr ar rioscaí clúdaithe le linn na tréimhse (do bhliain timpiste amháin) R0200	Tagraíonn sé do na cásanna seo a leanas: a) (cuid de) Soláthairtí Préimheanna ag deireadh na Bliana N-1 a d'iompaigh go Forálacha Éilimh ag deireadh bliana N toisc gur tharla éileamh le linn na tréimhse; b) tharla soláthairtí éilimh a bhain le héilimh le linn na tréimhse (nach raibh aon soláthar Préimheanna ann ag deireadh na bliana N-1). Féach an moladh chun treoracha a cheartú/leasú le foilsiú faoi dheireadh mhí an Mhárta.	Táthar ag súil nach mbeidh sé infheidhme.	Léiriú ar an méadú ar an Meastachán is Fearr de bharr éileamh a tharla le linn na tréimhse. Bheadh an méadú ar sholáthar éileamh níos airde ná an laghdú ar sholáthar préimhe, m.sh. i gconradh ilbhliantúil. Ní iarrtar aon scoilt idir soláthar préimhe agus éileamh.
Athrú ar an Meastachán is Fearr mar gheall ar leachtú an ráta lascaine - rioscaí clúdaithe roimh an tréimhse (R0060/R0210)	Is féidir coincheap an leachtaithe a léiriú mar seo a leanas: Ríomh an Meastachán is Fearr don bhliain N-1 arís ach úsáid á baint agat as struchtúr téarma an ráta úis aistrithe chun scóip dhian an athraithe a leithlisiú.	Is éard atá sa chill seo an difríocht idir an oscailt choigeartaithe BE agus an BE a eascraíonn as cur i bhfeidhm an struchtúir téarma aistrithe bliain ar aghaidh (i.e. cuar aon bhliain amháin ar aghaidh). Maidir leis na cealla R0220-R0240 cuirtear an cuar chun tosaigh i bhfeidhm.	Is éard atá sa chill seo an difríocht idir an oscailt choigeartaithe BE agus an BE a eascraíonn as cur i bhfeidhm an struchtúir téarma aistrithe bliain ar aghaidh (i.e. cuar aon bhliain amháin ar aghaidh). Do na cealla R220-R240 cuirtear an cuar chun tosaigh i bhfeidhm.

Athrú ar an Meastachán is Fearr mar gheall ar shreafaí isteach agus amach réamh-mheasta na bliana N – rioscaí glactha/clúdaithe roimh an tréimhse (R0070/R0220)	Préimheanna, éilimh, agus géilleadh a bhí tuartha ar an Meastachán Tosaigh is Fearr (a bhaineann le rioscaí ar glacadh leo/clúdaithe roimh an tréimhse) a bhí le híoc i rith na bliana. Ní bheidh siad seo sa Mheastachán deiridh a thuilleadh mar go mbeadh siad íoctha / faighte i rith na bliana. Mar sin ní mór coigeartú neodraithe a dhéanamh.	Ba cheart gach sreabhadh airgid a chur san áireamh (sreafaí airgid isteach agus amach). Ní thagraíonn sé ach do neodrú na sreafaí airgid réamh-mheasta don bhliain sin. Léireofar na fíorshreafaí airgid a fuarthas/íoctha sa tábla ar shreafaí teicniúla. Cosúil le neamhshaol.	Ba cheart gach sreabhadh airgid a chur san áireamh (sreafaí airgid isteach agus amach). Ní thagraíonn sé ach do neodrú na sreafaí airgid réamh-mheasta don bhliain sin. Léireofar na fíor-sreafaí airgid a fuarthas/íoctha sa tábla ar shreafaí teicniúla. Sampla 1: soláthar éilimh de 100 ag súil le bheith íoctha i mbliain n, íoctha 105 i rith na bliana n. Ba chóir go dtaispeánfadh an tsraith seo -100. Dhéanfaí íocaíocht 105 a thuairisciú i sreafaí teicniúla amháin. Sampla 2: soláthar éilimh de 100 ag súil le bheith íoctha i mbliain n, íoctha 50 i rith na bliana n. Ba chóir go dtaispeánfadh an tsraith seo -100. Ní thuairisceofaí íocaíocht 50 ach i sreafaí teicniúla. (éileamh dúnta) Sampla 3: soláthar éilimh de 100, meastar go n-íocfar 50 i mbliain n agus 50 eile i mbliain n + 1, íoctha 50 i rith na bliana agus athbhreithnigh an soláthar do 55 (móide 5 ná mar a bhí ar dtús). Ba chóir go dtaispeánfadh an tsraith seo -50. Ní thuairisceofaí íocaíocht 50 ach i sreafaí teicniúla.

			Agus taispeánfaidh R0080 móide 5.
Athrú ar an Meastachán is Fearr de bharr taithí agus foinsí eile - rioscaí glactha/clúdaithe roimh an tréimhse (R0080/R0230)	Bainfidh an t-athrú ar an Meastachán is Fearr a ghabhtar anseo go docht le réadú dian sreafaí airgid i gcomparáid leis na sreafaí airgid a réamh-mheastar, má tá tionchar fós ag an athrú ar an meastachán deiridh is fearr. Chun críocha ríofa, agus i gcás nach bhfuil faisnéis faoi shreabhadh airgid réadaithe ar fáil, féadfar an t-athrú de bharr taithí a ríomh mar an difríocht idir sreafaí teicniúla réadaithe agus an sreabhadh airgid réamh-mheasta. Féach an moladh chun treoracha a cheartú/leasú le foilsiú faoi dheireadh mhí an Mhárta.	Ba cheart go n-áireofaí sa chill an tionchar ar shreafaí airgid amach anseo mar gheall ar an taithí i mbliain n (nach mbaineann le toimhdí). Samplaí: Méid géillte níos airde/níos ísle i mbliain n ag cur isteach ar an sreabhadh airgid amach anseo. Tionchar básanna sna sreafaí airgid réamh-mheasta don todhchaí maidir leis an duine árachaithe sin. Sampla 1: 1 bás nár tuaradh i mbliain n (níl CF réamh-mheasta do bhliain n): - In R0070 ní dhéantar aon asbhaint; - In R0080 coigeartú ar CF na todhchaí; - Ní léirítear an íocaíocht i mbliain n ach i sreafaí teicniúla (R0320).	Ba cheart go n-áireofaí sa chill an tionchar ar shreafaí airgid amach anseo mar gheall ar an taithí i mbliain n (nach mbaineann le toimhdí). Samplaí: Íocaíochtaí a mhoilliú/a bhrostú. Sampla 1: soláthar éilimh de 100, íoctha 105 i rith na bliana. Is ionann an tsraith seo agus nialas toisc nach mbíonn tionchar ag an íocaíocht bhreise ar an BE deiridh Sampla 2: soláthar éilimh de 100, íoctha 50 i rith na bliana agus athbhreithniú a dhéanamh ar an soláthar do 55 (móide 5 ná mar a bhí ar dtús). Ba chóir go dtaispeánfadh an tsraith seo +5.
Athrú ar an Meastachán is Fearr de bharr athruithe ar thoimhdí	Tagraíonn sé go príomha d'athruithe sa mheastachán is fearr nach bhfuil á dtiomáint ag sreafaí	Ba cheart go léireodh sé athruithe ar réamh-mheastacháin CF ó fhaisnéis nua nó ó athbhreithnithe de	Ba cheart go léireodh sé athruithe ar réamh-mheastacháin CF ó fhaisnéis nua nó ó athbhreithnithe ar IBNR de

neamheacnamaíocha - rioscaí glactha/clúdaithe roimh an tréimhse (R0090/R0240)	teicniúla réadaithe agus toimhdí athruithe atá nasctha go díreach le rioscaí árachais (i.e. toimhdí modheolaíochta a fhorchoimeád, toimhdí ar rátaí éagtha, boilsciú, etc), ar féidir tagairt a dhéanamh dóibh mar thoimhdí neamheacnamaíocha. Féach an moladh chun treoracha a cheartú/leasú le foilsiú faoi dheireadh mhí an Mhárta.	bharr toimhdí neamheacnamaíocha. Meastar gur boinn tuisceana neamheacnamaíocha iad básmhaireacht agus iompar custaiméirí. Soláthróidh sé seo an t-athrú ar an Meastachán is Fearr a bhaineann go docht le hathruithe ar na boinn tuisceana seo, m.sh. rátaí imithe i léig.	bharr toimhdí neamheacnamaíocha. Soláthróidh sé seo an t-athrú ar an Meastachán is Fearr a bhaineann go docht le hathruithe ar na boinn tuisceana seo. D'fhéadfadh sé nach mbeadh an t-athrú san áireamh leis sin mar gheall ar athbhreithniú cás-ar-chás ar RBNS, a chaithfí a chur leis mar sin dá mbeadh baint aige le hathrú ar thoimhdí. D'fhéadfaí an méid seo a thuairisciú freisin in R0230 ag brath ar an réasúnaíocht don athbhreithniú. I gcásanna nach féidir na hathruithe seo a aithint ar leithligh ó athruithe de bharr taithí, tuairiscigh an figiúr iomlán faoi C0060/R0230. Dhéanfaí athruithe BE de bharr faisnéise nua i dtéarmaí trasnánach nua sna héilimh íoctha/thabhaithe a ghabháil sa chill R0230, agus athruithe de bharr toimhdí achtúireacha nua nó nuashonraithe (m.sh. úsáid fachtóirí forbartha éagsúla, athruithe ar an gcúlchiste achtúireach an modh (m.sh. ón dréimire slabhra go dtí an Modh Forbartha Caillteanais srl.) a ghabháil in R0240.
Athrú ar an Meastachán is	Tagraíonn sé go príomha do thoimhdí	Soláthróidh sé seo an t-athrú ar an	I gcás neamhshaoil (C0060/R0250), i gcás nach

Fearr de bharr athruithe sa timpeallacht eacnamaíoch - rioscaí glactha/clúdaithe roimh an tréimhse (R0100/R0250)	nach bhfuil baint dhíreach acu le rioscaí árachais, i.e. go príomha tionchar na n-athruithe sa timpeallacht eacnamaíoch ar shreabhadh airgid (ag cur gníomhaíochtaí bainistíochta san áireamh, m.sh. laghdú BFF) agus athruithe ar rátaí lascaine.	Meastachán is Fearr a bhaineann go docht le hathruithe ar thoimhdí a bhaineann leis an timpeallacht eacnamaíoch.	féidir éagsúlacht de bharr boilscithe a aithint ó athruithe de bharr taithí, tuairisceofaí an méid iomlán faoi C0060/R0230.
Athruithe Eile nach bhfuil mínithe in aon áit eile (R0110/R0260)	Freagraíonn sé le hathruithe eile sa Mheastachán is Fearr, nár gabhadh i gcealla roimhe seo	D'fhéadfaí é a úsáid le haghaidh coigeartú deiridh más gá ábhar a chosaint	D'fhéadfaí é a úsáid le haghaidh coigeartú deiridh más gá ábhar a chosaint

1.47. Léiríonn an dara tábla (R0310 go R0350) den teimpléad na sreafaí teicniúla a bhaineann le forálacha teicniúla. Ba cheart go n-áireofaí sna méideanna sin na sreafaí teicniúla a bhaineann le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha. Ba cheart na méideanna go léir a thuairisciú dearfach má tá siad ag teacht lena nádúr, m.sh. sreafaí airgid isteach a bhaineann le préimheanna mar dhearfach agus sreafaí airgid amach a bhaineann le héilimh atá dearfach freisin (féach freisin BV146 agus BV147 den liosta bailíochtaithe).

1.48. Ba cheart go mbeadh na méideanna atá le tuairisciú sa tábla seo comhsheasmhach leis na méideanna a thuairiscítear in S.05.01. Maidir le R0310 táthar ag súil leis na luachanna céanna agus i gcás R0330 ba cheart an difríocht de bharr speansais infheistíochta a thabhairt faoi deara. Glactar leis go léireofar aon sreabhadh teicniúil isteach agus amach freisin sa fhreagracht a ghlactar sa mheastachán is fearr. Níor cheart ach na sreafaí airgid teicniúla dá dtagraítear go sainráite a thuairisciú. Níor cheart aon sreafaí teicniúla eile seachas "préimheanna", "éilimh agus sochair, glan ar tharrthálacha agus seachaíochtaí" agus "costais (gan speansais infheistíochta a áireamh)" a thuairisciú sa teimpléad seo (féach freisin an trácht ar S.29.01.R0250).

	Achoimre ar na treoracha	Sampla saoil/Trácht breise	Sampla neamhshaoil/Trácht breise
Préimheanna scríofa le linn na tréimhse (R0310)	Méid na bpréimheanna scríofa le linn na tréimhse nach bhfuil léirithe sa mheastachán deiridh is fearr Féach an moladh chun treoracha a cheartú/leasú le foilsiú faoi dheireadh mhí an Mhárta.	Préimheanna scríofa le linn na tréimhse (préimheanna atá le fáil i ndáiríre sa bhliain sin) ar comhréir le conarthaí aitheanta le linn na tréimhse. Ba cheart go n-áireofaí préimheanna ó ghnóthaí reatha agus ó ghnó nua araon. I gcás gnó nua beidh tionchar in EoAoL (cothromaíocht na cille seo agus S.29.03.R0050). Ba cheart go ndéanfadh gnó reatha cothromaíocht (ní gá glanluacháil) le héagsúlacht chomhfhreagrach sa mheastachán is fearr (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, b'fhéidir freisin S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Is é an t-iarmhéid an tionchar in EoAoL.	Préimheanna scríofa le linn na tréimhse a chomhfhreagraíonn do chonarthaí nua a aithníodh le linn na tréimhse.
Éilimh agus Sochair le linn na tréimhse, glan ó tharrtháil	Méid na n-éileamh agus na sochar le linn na tréimhse, glan ó tharrtháil agus	Sreafaí airgid maidir le héilimh agus sochair socraithe nach bhfuil sreafaí airgid, má réamh-mheastar roimhe seo, sa	Sreafaí airgid maidir le héilimh agus sochair socraithe nach bhfuil sreafaí airgid, má réamh-mheastar roimhe seo, sa mheastachán deiridh is fearr a thuilleadh

agus seachaíochtaí (R0320)	seachaíochtaí, faoi seach do Shaol agus Neamhshaoil nach bhfuil léirithe sa mheastachán deiridh is fearr.	mheastachán deiridh is fearr a thuilleadh. Sampla: Íocaíocht tar éis báis amháin.	
Speansais (seachas speansais Infheistíochta) (R0330)	Méid na speansas (gan speansais infheistíochta a áireamh – a thuairiscítear faoi S.29.02) nach bhfuil léirithe sa mheastachán deiridh is fearr.	Sreafaí airgid a íocadh maidir le speansais. Ba cheart sreafaí a bhaineann le speansais infheistíochta a thuairiscítear faoi S.29.02 a eisiamh.	Sreafaí airgid a íocadh maidir le speansais. Ba cheart sreafaí a bhaineann le speansais infheistíochta a thuairiscítear faoi S.29.02 a eisiamh.
Sreafaí teicniúla a bhaineann le hathárachas le linn na tréimhse (earraí inghnóthaithe a fuarthas glan ó phréimheanna a íocadh) (R0350)	Méid iomlán na sreafaí teicniúla a bhaineann le hathárachas inghnóthaithe le linn na tréimhse, i.e. inghnóthaithe a fuarthas glan ó phréimheanna,	Sreafaí airgid a íocadh agus a fuarthas maidir le hathárachas inghnóthaithe	Sreafaí airgid a íocadh agus a fuarthas maidir le hathárachas inghnóthaithe

1.49. Ríomhtar an t-athrú ar EoAoL arna mhíniú ag forálacha teicniúla - ansin, ag cur san áireamh méideanna an ollmheastacháin is fearr, an chorrlaigh riosca, na bhforálacha teicniúla a ríomhtar ina n-iomláine agus beart idirthréimhseach ar fhorálacha teicniúla (R0360) agus freisin na nithe in-aisghabhála athárachais (R0370). Ba cheart go bhfreagródh sé seo do:

- an t-athrú sa mheastachán is fearr (an meastachán tosaigh is fearr lúide an meastachán deiridh is fearr), athrú ar an gcorrlach riosca (idir deireadh na bliana roimhe sin agus an bhliain tuairiscithe), éagsúlacht an tsoláthair theicniúil arna ríomh ina hiomláine (idir deireadh na bliana roimhe sin agus an bhliain tuairiscithe) agus athrú ar bheart idirthréimhseach maidir le forálacha teicniúla;
- móide méid iomlán na nglansreafaí teicniúla, i.e.: insreafaí lúide eis-sreafaí (C0100/R0340 don Saol agus C0110/R0340 i gcás Neamhshaoil).

Ceisteanna ar S.29.03 - Barrachas Sócmhainní thar Dhliteanais - mínithe ag forálacha teicniúla[4]

Ceist:

Is é cuspóir S.29.03, ó líne R0150 go R0270 ná mionsonrú a dhéanamh ar na hathruithe ón Meastachán is Fearr tosaigh go dtí an ceann deiridh.

Mar sin, ba cheart dúinn na nithe seo a leanas a fháil: BE ag oscailt (R0010) + Suim na n-athruithe (R0020 +…+ R0110) = BE ag dúnadh (R0120)

Mar sin féin, níl an líne R0230 faoi athrú ar an Meastachán is Fearr toisc go n-áirítear ann réadú an tsreafa airgid. Mar sin, ní cosúil go bhféadfaí an comhionannas a fháil anseo thuas.

An féidir leat sampla a thabhairt ina bhféadfaí R0230 a úsáid?

Sampla:
- Rith chun srutha ón oscailt
- Oscailt BE = 100 (gan aon sreabhadh airgid réamh-mheasta i mbliain N)
- Dúnadh BE = 100

Mar sin féin, le linn N, caithfidh an chuideachta 20 a íoc (in ionad nach raibh sé réamh-mheasta). Níl aon tionchar ag an taithí seo ar dhúnadh BE inár sampla.

Is é -20 an t-athrú ar Bharrachas Sócmhainní thar Dliteanais arna míniú ag forálacha Teicniúla.

Ar cheart an 20 a thuairisciú in R0230 mar athrú ar sholáthar NÓ in R0230 mar R0320 mar éileamh le linn na tréimhse? (NÓ in R0240)

Freagra:

Sa sampla níor cheart go léireodh R0230 agus R0240 an méid a íocadh i rith na bliana nár léiríodh sa mheastachán tosaigh is fearr agus nach bhfuil léirithe sa mheastachán deiridh is fearr freisin.

Féach na mínithe a thugtar sa doiciméad ar an dá shraith agus ar shampla 1 d’Iarscríbhinn 1.

Ceist:

Sreafaí teicniúla a dhéanann difear d’Fhorálacha teicniúla SAOIL
Préimheanna scríofa le linn na tréimhse R0310
Éilimh agus Sochair le linn na tréimhse, glan ó tharrtháil agus seachaíochtaí R0320
Speansais (seachas speansais Infheistíochta) R0330

[4] Níl ach uimhir ag na C&Fanna a fhaightear tríd an uirlis ÚEÁPC. Fuarthas na C&Fanna eile le linn phróiseas comhairliúcháin an doiciméid seo.

Tá tionchar an athraithe ar BEL agus ar Chorrlach Riosca ar Bharrachas Sócmhainní thar Dliteanais (EAL) soiléir go hintuigthe. Ach táimid in amhras faoi cad eile a mheasann ÚEÁPC mar chúinse a bhaineann le soláthar teicniúil le héifeacht ar an EAL.

An bhféadfá míniú níos mionsonraithe a thabhairt, le do thoil, cad eile – seachas an t-athrú ar TP féin – atá le sárú i S.29.03.?
An bhféadfá gnáthshamplaí Saoil/Sláinte a thabhairt, le do thoil, de chúinsí ina bhfuil R0310 / R0320 / R0330 in S.29.03 le bheith difriúil ó nialas?

I leagan níos sine de na QRTanna (VA C2C), bhí na sreafaí Teicniúla (seachas coigeartú le haghaidh tarrthálais agus seachroghanna) ceaptha a bheith tógtha ó Chlúdach A1 (S.05.01 anois). Sa leagan reatha de na QRTanna agus na LOGanna, ní luaitear nasc den sórt sin idir S.29.03 Sreafaí Teicniúla agus S.05.01 níos mó. An bhféadfá a mhíniú le do thoil an bhfeiceann tú nasc fós idir S.05.01 agus na sreafaí Teicniúla in S.29.03 agus má tá, cén chuma atá ar an gceangal.
Freagra:

Tá baint leis na méideanna a thuairiscítear i dteimpléad S.05.01. Mar sin féin, tá teimpléad S.05.01 le tuairisciú ó thaobh na cuntasaíochta de, i.e.: GAAP áitiúil nó IFRS má ghlactar leis mar GAAP áitiúil agus ba cheart go n-úsáidfeadh teimpléid S.29 luacháil Shócmhainneacht II. Ba cheart go mbeadh na méideanna atá le tuairisciú sa tábla seo comhsheasmhach leis na méideanna a thuairiscítear in S.05.01. Glactar leis go léireofar aon sreabhadh teicniúil isteach agus amach freisin sa fhreagracht a ghlactar sa mheastachán is fearr.

Ceist:

S.29.03 - An bhféadfainn soiléiriú éigin a fháil ar ríomh "Athrú ar an Meastachán is Fearr mar gheall ar leachtú an ráta lascaine". Céard é go beacht struchtúr an ráta úis aistrithe agus cá mhéad a chuirtear i bhfeidhm é?

Freagra:

Ciallaíonn leachtú rátaí lascaine úsáid a bhaint as cuar an ráta úis tugtha mar bhliain N-1. As seo is féidir leat "struchtúr téarma ráta úis 1 bhliain ar aghaidh de N-1" a dhíorthú.

Go matamaiticiúil, ciallaíonn sé seo an chothromóid $(1+\mathrm{r}_1)\cdot\left(1+\mathrm{f}_{1,\mathrm{M}}\right)^{\mathrm{M}-1} = (1+\mathrm{r}_\mathrm{M})^\mathrm{M}$ a réiteach, sa chás go dtógtar r_1 agus r_M ó struchtúr téarma rátaí úis de $\mathrm{N}-1$.

Léiríonn R0100 ansin an nuashonrú ar chuar an ráta úis go dtí an ceann nua ón mbliain N.

Tagraíonn leachtú an ráta lascaine do ríomh an réamhchuar 1 bliana bunaithe ar struchtúr téarma ráta úis na bliana N-1. Ciallaíonn an t-athrú ar rátaí lascaine dá

dtagraítear in R0100 an struchtúr téarma ráta úis nua mar bhliain N a chur in ionad an struchtúir téarma ráta ar aghaidh 1 bliana seo. Ligeann sé seo éifeacht na difríochta sna rátaí úis ionchais ag bliain N a ghabháil (mar a díorthaithe ó N-1) i gcomparáid le rátaí úis iarbhír sa bhliain N.

Ceist:

An féidir leat sampla oibrithe a thabhairt, le do thoil, ar conas a chomhlánaítear S.29.03 agus S.29.04 d'árachóir neamhshaoil mar go coincheapúil, níl a fhios agam cad atá á lorg ag an teimpléad. Mar shampla, cad is brí le héagsúlacht sa mheastachán is fearr le haghaidh rioscaí ar glacadh leo le linn na tréimhse? Agus athrú ar BE mar gheall ar shreafaí isteach agus amach réamh-mheasta na bliana N do rioscaí ar glacadh leo i dtréimhsí roimhe seo?

Freagra:

In S.29.03: is é an aidhm atá leis na cúiseanna atá leis an athrú ar an BE a bhaint, i.e. dá mbeadh méadú "x", cé mhéid a bhaineann le gnó nua, le héilimh a íocadh, le hathruithe ar an ráta úis, srl.

R0050: is ionann é agus méid an BE ag deireadh na tréimhse a fhreagraíonn do chonarthaí/rioscaí ar glacadh leo le linn na tréimhse (i.e. nár léiríodh sa BE tosaigh)

R0070: Is féidir an tsraith seo a ríomh ag deireadh na bliana N-1 gan a bheith eolach ar an bhfírinne mar a tharla le linn tréimhse N. Ní thagraíonn sé ach do neodrú an tsreafa airgid atá réamh-mheasta don bhliain sin.

Ceist agus freagra 1379:

Glacaimid le sampla nach bhfuil againn ach éileamh amháin de 100. Táimid ag súil le híoc an bhliain dár gcionn agus slánóidh muid an t-éileamh le 50 an bhliain dár gcionn.

Ansin is é an meastachán tosaigh is fearr ná 100, ár ndúnadh 0 (cás slánaithe, gan soláthar breise).

Is dóigh liom go mbeadh Cill R0070 -100 (téacs le fios insreabhadh - eis-sreabhadh, mar sin comhartha diúltach), an bhfuil ár dtuiscint ceart?

Ansin cad a bheadh i gcill R0080? Dealraíonn sé go dtugann an cur síos le tuiscint go mbaineann sé le réadú dian ar shreabhadh airgid, an gciallaíonn sé seo 50? Ach ansin ní mhéadódh an t-iarmhéid ...

An féidir leat soiléiriú breise a thabhairt le do thoil agus, más féidir, sampla níos mionsonraithe ná an ceann thuas?

Freagra:

Sa sampla tá foráil éilimh de 100 ag súil go n-íocfar é i mbliain n, íoctha 50 i rith na bliana n. Ba chóir go dtaispeánfadh an tsraith seo -100. Ní thuairisceofaí

íocaíocht 50 ach i sreafaí teicniúla. Glacann sé seo leis gur dúnadh an t-éileamh. Bheadh an tionchar dearfach sa bharrachas sócmhainní thar dhliteanais toisc go raibh an íocaíocht níos ísle ná mar a ceapadh.

Ceist:

Conas a chuirtear an lamháil riosca san áireamh san anailís athruithe seo? De réir na gcomhad LOG is cosúil go bhfuil an RM san áireamh.

Freagra:

Sa chuid is mó den teimpléad, sonraítear sna Treoracha nár cheart ach na héagsúlachtaí i BE a mhionsonrú (is é sin, gan RM a áireamh). Níor cheart an lamháil riosca a mheas ach amháin i R0360/C0120 agus C0130.

Ceist agus freagra 1143:

S.29.02 'Anailís ar athruithe de bharr infheistíochtaí agus dliteanais airgeadais' Clúdaíonn QRT ioncam, gnóthachain agus caillteanais ar infheistíochtaí seachas sócmhainní arna sealbhú do chistí aonadnasctha agus innéacsnasctha. Luaitear i gcomhad loga S.29.02 "Maidir le sócmhainní arna sealbhú do chistí aonadnasctha agus innéacsnasctha, cuirtear an coigeartú ar chistí dílse bunúsacha a bhaineann le luacháil san áireamh i dteimpléad S.29.03." De réir an chomhaid loga ábhartha, áfach, is cosúil go bhfuil C0090/R0300 in S.29.03 'Anailís ar athruithe de bharr forálacha teicniúla' ag iarraidh gluaiseacht clár comhardaithe idir na hinfheistíochtaí tosaigh agus na hinfheistíochtaí deiridh atá innéacsnasctha agus cistí aonadnasctha. Níl an ghluaiseacht san iarmhéid infheistíochtaí (S.29.03) mar a chéile leis an ngluaiseacht luachála (ioncam, gnóthachain agus caillteanais) dá dtagraítear i gcomhad loga S.29.02 agus tá sé seo mar chúis le difríocht. Tá an difríocht seo curtha san áireamh againn i C0030/R0250 in S.29.01 'Anailís Athraithe – Anailís ar athrú an bharrachais sócmhainní thar dhliteanais' mar nílimid cinnte cén áit eile ar cheart é a thaifeadadh.

An bhféadfaidh tú a chur in iúl, le do thoil, má tá ár léirmhíniú ar theimpléid S.29.02 agus S.29.03 ceart agus má tá, an féidir leat a dheimhniú le do thoil conas ba cheart dúinn an difríocht i luacháil infheistíochtaí i gcistí nasctha a thuairisciú.

Is é ár léirmhíniú ar R0250 'Athruithe eile ar Shócmhainní thar Dhliteanas' i S.29.01 ná gur chóir go mbeadh éagsúlachtaí iarmharacha ann nach bhfuil clúdaithe ag sraitheanna eile in S.29.01. Féadfaidh an t-athrú a tharlaíonn de bharr na difríochta i luacháil infheistíochtaí i gcistí nasctha (de réir na sonraí sa Cheist thuas) a bheith sách mór agus mar sin ní chreidimid gur cheart é a áireamh in R0250, áfach, is cosúil nach bhfuil aon áit loighciúil eile ann. chun é a thuairisciú.

Freagra:

Pléadh tionchar an ghnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus breithníodh gach trácht agus ábhar imní a fuarthas. Léiríonn an doiciméad seo an láimhseáil a leanas do na méideanna a bhaineann le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha:

- I S.29.02 ba cheart méideanna a bhaineann le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha a áireamh mar aon sócmhainn eile;

- In S.29.03 déanfar na méideanna arna ríomh leis an Meastachán is Fearr a ghabháil sa phríomhthábla, lena n-áirítear na méideanna a bhaineann le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha;

In S.29.03.R0300 ba cheart glantionchar mhéid na sócmhainní arna sealbhú ag gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha Teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha (arna ríomh mar mheastachán is fearr agus corrlach priacal nó arna ríomh ina iomláine), lena n-áirítear na sreafaí teicniúla, a thuairisciú mar;

- In S.29.03., léiríonn an dara tábla (R0310 go R0350) den teimpléad na sreafaí teicniúla a dhéanann difear do fhorálacha teicniúla ach nach bhfuil léirithe sa mheastachán is fearr. Ba cheart go n-áireofaí sna méideanna sin na sreafaí teicniúla a bhaineann le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha;

- In S.29.03.R0360, tagraíonn na méideanna d'fhorálacha teicniúla comhlána iomlána, lena n-áirítear an meastachán is fearr, corrlach priacal, forálacha teicniúla arna ríomh ina n-iomláine agus an beart idirthréimhseach maidir le Forálacha Teicniúla, a bhaineann freisin le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha;

- I S.29.01. tá baint ag na méideanna le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha ansin léirítear iad in R0190 (sócmhainní) agus R0200 (forálacha teicniúla).

Ceist agus freagra 1421:

Tá ceist againn maidir leis an anailís athruithe. Nílimid cinnte cén chéim chun an t-athrú ar an meastachán is fearr a thuairisciú mar gheall ar réamh-mheastachán ar shreabhadh airgid mícheart sa todhchaí, mar gheall ar réamh-mheastachán mícheart ar shreabhadh airgid na chéad bhliana.
Mar shampla:

I gcéim S.29.03 "Athrú ar an Meastachán is Fearr de bharr taithí agus foinsí eile - rioscaí ar glacadh leo/clúdaithe roimh an tréimhse (R0080/R0230)" ní mór dúinn ach an chéad bhliain a thuairisciú. (De réir an téacs dlí 2015/2450: Bainfidh an t-athrú ar an Meastachán is Fearr a ghabhtar anseo go docht le réadú dian sreafaí airgid i gcomparáid leis na sreafaí airgid réamh-mheasta.)

Glac leis go mbeidh sreabhadh airgid réamh-mheasta 1 milliún de bharr tabhairt suas, ach ba é an sreabhadh airgid iarbhír ná 2 mhilliún. Ansin beidh tionchar aige seo ar gach sreabhadh airgid amach anseo freisin, mar shampla ní féidir le sreafaí airgid réamh-mheasta tarlú a thuilleadh toisc go ndeachaigh na conarthaí sin i léig. Dá bhrí sin, ní hamháin an sreabhadh airgid sa chéad bhliain ach ní mór gach sreabhadh airgid eile a oiriúnú chun an meastachán deiridh is fearr a fháil.

Mar thoradh air sin bheadh go leor seasamh san áireamh leis an seasamh "athruithe eile nach dtaispeántar in aon áit eile (R0110/R0260)" a d'fhág go mbeadh sé níos deacra an anailís ar athraithis a léirmhíniú.

Freagra:

Maidir leis an sampla seo ba cheart na nithe seo a leanas a thuairisciú:

- I gcoigeartú R0070 don 1 milliún réamh-mheasta;

- I gcoigeartú R0080 don CF sa todhchaí ar an staid nua tar éis 2 mhilliún géilleadh;

- I luach géillte R0320.

Ceist agus freagra 1439:

De réir Logaí agus teimpléid, ba cheart gnó díreach a mhiondealú de réir UWY nó AY. Mar sin féin, de réir ár léamh, ní dhéanann teimpléad ÚEÁPC an QRT a thuar aon réimsí miondealaithe nó colúin bhreise chun na blianta éagsúla timpiste a chomhtháthú mar shampla. An bhféadfá a dheimhniú le do thoil nach gá miondealú de réir UWY nó AY a thaispeáint sa QRT seo?

Ceist agus freagra 1468:

An bhféadfá a dheimhniú le do thoil nach gá miondealú de réir UWY nó AY a thaispeáint sa QRT S.29.03?

Ceist agus freagra 1512:

Ba mhaith linn ár dtuiscint ar mhír 992 a dhearbhú. "Deimhníonn ÚEÁPC nár cheart ach 'Bliain Fhrithghealllta' nó 'Bliain Timpiste' a thuairisciú do gach LoB a thuairiscítear i S.29.04."

Mar shampla, tá cás 1) conradh A agus conradh B araon faoi aon LoB amháin, abair 37 saol. Cás 2) Tá dhá chuid comhdhéanta den Mheastachán is Fearr faoi aon chineál conartha amháin (a bhaineann le saolré 37 LoB): sreafaí airgid lascainithe A amach anseo chomh maith le héilimh gan íoc B nach n-áirítear in A. Ba cheart ansin A agus B a thuairisciú don chatagóir chéanna. (Bliain Frithghealllta nó Timpiste), nó an bhféadfaí iad a thuairisciú ar bhealach difriúil, abair go bhfuil A faoin mBliain Frithghealllta agus go bhfuil B faoi Bhliain na dTimpistí?

Ceist agus freagra 1513:

I gcomhad loga deirtear "...féadfaidh gnóthas úsáid a bhaint as timpiste nó frithghealllta bliain de réir mar a bhainistíonn siad gach gnó ar choinníoll go n-úsáideann siad an bhliain chéanna go comhsheasmhach, bliain ar bhliain." Ansin d'fhéadfaimis a rá le haghaidh cuideachta saoil, ba cheart TP a chatagóiriú faoi Bhliain Frithghealllta? Cén comhlacht saoil ina bhfeictear an LoB a bhainistiú i

mbliain na timpiste? Ciallaíonn bainistíocht an fhreagracht a fhrithghealladh nó luacháil nó brí eile? Cén chaoi ar cheart "éilimh gan íoc" a chatagóiriú?

Freagra:

Tá an teimpléad roinnte idir oibleagáidí arna mbainistiú de réir bliana frithgheallta (R0010 go R0140) agus oibleagáidí arna mbainistiú de réir bliana tionóisce (R0150 go R0290). Ceanglaítear ar ghnóthais sonraí a thuairisciú ar bhonn bliana tionóisce nó bliana frithgheallta, de réir aon cheanglais de chuid an Údaráis Náisiúnta Maoirseachta. Mura bhfuil sé ordaithe ag an Údarás Maoirseachta Náisiúnta cé acu a úsáidfidh an gnóthas, féadfaidh an gnóthas bliain tionóisce nó fhrithghealltta a úsáid de réir an chaoi a ndéanann sé bainistíocht ar gach líne gnó, mar atá sainmhínithe in Iarscríbhinn I a ghabhann le Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35, ar choinníoll go n-úsáideann sé an céanna go seasta, bliain ar bhliain. Baineann an cheist seo le gnó neamhshaoil agus blianachtaí den chuid is mó. I ngnáthchúrsaí gnó, seachas blianachtaí, táthar ag súil le bliain frithgheallta. Níl baint ag an rogha seo leis an gcaoi a ríomhtar an meastachán is fearr agus cén mhír a chomhdhéanann an meastachán is fearr ach ina áit sin, nuair a iarrtar faisnéis de réir blianta (nó tréimhsí i gcás S.29.04) i ngach bliain/tréimhse lena mbaineann an conradh.

Ceist agus freagra 1460:

Cé go sonraítear go soiléir sa logchomhad S.29.03 do C0090/R0300 'Athrú ar Infheistíochtaí in aonadnasctha' agus is é an sainmhíniú "Léireoidh an méid an t-athrú, sa Chlár Comhardaithe, ar na Sócmhainní arna sealbhú le haghaidh innéacsnasctha agus aonadnasctha. cistí", is minic a thagraítear don réimse seo mar 'Athrú ar aonadnasctha' rud a chruthaíonn roinnt mearbhaill.

An ndeimhneofá nach bhfuil i gceist ach an 'Athrú ar Infheistíochtaí in aonadnasctha' a nochtadh i C0090/R0300?

Freagra:

In S.29.03.R0300 ba cheart glantionchar mhéid na sócmhainní arna sealbhú ag gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha Teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha (arna ríomh mar mheastachán is fearr agus corrlach priacal nó arna ríomh ina iomláine), lena n-áirítear na sreafaí teicniúla, a thuairisciú mar fhaisnéis.

Ceist agus freagra 1461:

Ar cheart conarthaí innéacsnasctha agus aonadnasctha a áireamh i 'Meastachán is Fearr' C0010/R0010-R0120 agus C0030/R0130-R0140 'Inghnóthaithe Athárachais'?

Freagra:

Ba cheart an meastachán is fearr a bhaineann le gnó innéacsnasctha agus aonad-nasctha a áireamh freisin in R0010 go R0290, más féidir in R0010- R0140, i.e. de réir bliana frithghealltа. Baineann an rud céanna le hinghnóthaitheacht athárachais.

Ceist agus freagra 1285:

Táimid ag iarraidh soiléiriú a fháil maidir le conas/cá háit le gluaiseachtaí i bhForálacha Teicniúla mar Luachanna Ciste Iomlána agus Aonadaithe a chur i láthair chun comhsheasmhacht a chinntiú idir QRTanna S.29.03.01 agus S.29.04.01 mar atá sonraithe i mbailíochtuithe ÚEÁPC.

Déanann an Anailís Athruithe QRT S.29.03.01 agus S.29.04.01 anailís ar na hathruithe sa bhreis ar Shócmhainní thar Dliteanais de bharr Soláthairtí Teicniúla. Míníonn an dá QRT seo an éagsúlacht sa Soláthar Teicniúil arna miondealú ina chomhpháirteanna éagsúla. Is é an cur chuige atá againn ná go mbreathnaítear ar gach ciste aonadaithe ar ghnó aonadnasctha íon mar Sholáthar Teicniúil ina hiomláine agus mar sin léiríonn an t-athrú ar an Soláthar Teicniúil ina hiomláine athrú ar luach an Chiste Aonaid. Ní rannchuidíonn aon eilimint eile le Soláthar Teicniúil ina hiomláine.

Mar sin is mar seo a leanas ár léirmhíniú ar na sraitheanna R0050 agus R0060 i S.29.04.01:

- Léireoidh R0050 gach éagsúlacht sa chiste aonad agus,
- beidh R0060 nialas

Cinnteoidh sé seo nach dtaispeántar an tAthrú ar Sholáthairtí Teicniúla mar thoradh ar an éagsúlacht sa Soláthar Teicniúil ina hiomláine (i.e. an ciste aonad) ach uair amháin. Cuirfidh sé seo ar chumas an Iomlán (R0070) suíomh glan na sraitheanna thuas a léiriú.

An aontaíonn tú leis an gcur i láthair seo?

Mar an gcéanna, is é ár dtuairim gur cheart go dtaispeánfadh S.29.03.01 R0300/C0090 an 'Athrú ar infheistíochtaí i gCeangail le hAonad' a léireodh, ag teacht lenár modheolaíocht, an tAthrú ar an Soláthar Teicniúil ina hiomláine.

Tagann dúshlán an chur chuige seo chun cinn agus comhsheasmhacht idir an dá QRT á mbreithniú. Tá sé molta dúinn gur cheart go mbeadh S.29.03.01 R0300/C0090 comhionann le suim S.29.04.01 R0060 trasna gach gnó. Bheadh sé mar thoradh air seo, áfach, nach mbeadh gluaiseacht na bhForálacha Teicniúla ina n-iomláine léirithe in S.29.03.01. An féidir leat comhairle a thabhairt ar conas/cén áit ar cheart dúinn gluaiseachtaí in TP a thabhairt isteach ina n-iomláine chun comhsheasmhacht idir an dá theimpléad a chinntiú?

Tabhair faoi deara nach mbaineann an méid thuas ach le Cur Chuige na Bliana Frithghealltа toisc nach mbaineann Bliain an Tionóisce lenár ngnó.

Freagra:

Maidir le láimhseáil gnó treoirnasctha agus aonad-nasctha, is cuma conas a ríomhtar TP, féach le do thoil an cheist roimhe seo.

Maidir leis na conarthaí arna luacháil mar TP arna ríomh ina n-iomláine (sa chás a ndéanann tú cur síos air, do ghnó aonadnasctha) ní léirítear sa phríomhthábla in S.29.03 (ó R0010 go R0290) ach na méideanna a bhaineann leis an meastachán is fearr, i.e. ní áirítear ann an lamháil riosca, forálacha teicniúla arna ríomh ina n-iomláine ná an beart idirthréimhseach maidir le Forálacha Teicniúla. In R0360, áfach, tagraíonn na méideanna d'fhorálacha teicniúla (i.e. lena n-áirítear an meastachán is fearr, an lamháil riosca, forálacha teicniúla arna ríomh ina n-iomláine agus an beart idirthréimhseach maidir le forálacha Teicniúla). Sa chás seo is é R0360 an t-aon cheann amháin a dtuairisceofaí na forálacha teicniúla gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha a ríomhtar mar TP ina n-iomláine. Tabhair faoi deara, le do thoil, ar aon chuma gur cheart na sreafaí teicniúla a bhaineann le gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha a thuairisciú in S.29.01.R0310 go R0350.

In S.29.04.R0060 agus R0130, mar atá luaite thuas, tá glantionchar mhéid na sócmhainní arna sealbhú ag gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha Teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha (arna ríomh mar mheastachán is fearr agus ba cheart corrlach priacal nó ríomh ina iomláine), lena n-áirítear na sreafaí teicniúla, a thuairisciú roinnte ar thréimhsí faisnéise (an luach céanna agus atá in S.29.03.R0300).

Ceist agus freagra 1378:

Conas "Athrú in infheistíocht in UL" R0300 a thuiscint? Mar shampla, maidir le conradh nua UL le préimheanna scríofa de 100Euro, abair infheistíocht chiste UL de 100Euro freisin agus glac leis nach mbeidh aon athrú ar an margadh airgeadais go dtí deireadh na bliana. Mar sin méadaítear BEL faoi 100Euro agus mar an gcéanna do "athrú ar infheistíochtaí in OL".
Ansin is é an tionchar iomlán ar R0360 mar gheall ar an gconradh seo ná (-delta BEL - athruithe ar infheistíocht i sreafaí teicniúla Ollscoil Luimnigh)=-100-100+100=-100, rud ar cosúil bheith mícheart. An é sin a bhfuiltear ag súil leis? B'fhéidir áit éigin eile i S.29.01, tá mír dhearfach eile le +100?

Freagra:

In S.29.03.R0300 tá glantionchar mhéid na sócmhainní arna sealbhú ag gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha (arna ríomh mar mheastachán agus mar chorrlach priacal is fearr nó ríomh ina iomláine) a thuairisciú mar eolas.

Sna sreafaí teicniúla a dhéanann difear d'fhorálacha teicniúla ach nach bhfuil léirithe sa mheastachán is fearr, ba cheart go n-áireofaí sna méideanna na sreafaí teicniúla a bhaineann leis na cinn hinnéacsnasctha agus aonadnasctha. Mar sin, ba

cheart an méid a ríomh mar (- athruithe ar infheistíocht in UL + sreafaí teicniúla)= -100+100=0, toisc deilt BEL = 0 sa chás seo toisc go bhfuil sé léirithe sa BE deiridh.

Ceist agus freagra 1397:

Dealraíonn sé go bhfuil sreafaí teicniúla .i. “Préimh Scríofa le linn na tréimhse”, “Éilimh agus Sochair le linn na tréimhse”, “Costais (gan speansais infheistíochta a áireamh” agus “Sreafaí teicniúla a bhaineann le hatharachas le linn na tréimhse” mar a thuairiscítear in S.29.03 bunaithe ar. fáltas iarbhír agus íocaíochtaí in airgead tirim le linn na tréimhse tuairiscithe. Ós rud é go bhfuil Soláthairtí Teicniúla bunaithe ar shreafaí airgid amach anseo/réamh-mheasta mar sin, ní bheidh sé indéanta íocaíochtaí agus fáltais airgid iarbhír le linn na tréimhse tuairiscithe a úsáid i bhForálacha Teicniúla seachas chun athbhreithniú a dhéanamh ar an meastachán ar shreabhadh airgid réamh-mheasta. An féidir leat a dheimhniú le do thoil an bhfuil an ceart againn?

Freagra:

Tá an ceart agaibh. Tabhair faoi deara, áfach, maidir leis na préimheanna gur cheart na préimheanna scríofa le linn na tréimhse (préimheanna atá le fáil i ndáiríre an bhliain sin) a thuairisciú.

Ceist agus freagra 1458:

Sonraítear sna nótaí míniúcháin ar VA QRTanna agus sa logchomhad do S.29.03 go léiríonn na réimsí C0100/R0310-R0350 sa tábla S.29.03.01.06 “na sreafaí teicniúla a dhéanann difear do na forálacha teicniúla ach nach léirítear sa mheastachán deiridh is fearr”.

An bhféadfá sampla a thabhairt dúinn le do thoil don ghnó Life ina bhfuiltear ag súil go mbeidh na sreafaí teicniúla sin neamhnialas?
Freagra:

Sa chill seo ba cheart sreafaí airgid maidir le héilimh agus sochair a socraíodh, lena n-áirítear na cinn a réamh-mheastar roimhe seo, a thuairisciú. Sampla amháin is ea íocaíocht tar éis bás amháin, i.e. Bhí sé réamh-mheasta, tharla sé, socraíodh í agus níl sí sa mheastachán deiridh is fearr a thuilleadh.

S.29.04 - Anailís mhionsonraithe in aghaidh na tréimhse - Sreafaí teicniúla i gcoinne forálacha teicniúla[5]

1.50. Tá sé mar aidhm ag Teimpléad S.29.04 anailís níos mionsonraithe a thabhairt, in aghaidh an LoB, ar athruithe teicniúla ag brath ar tharlú na rioscaí. Ba cheart go mbeadh an fhaisnéis a thuairiscítear sa teimpléad seo comhsheasmhach, mar a thagraítear thuas don S.29.03, leis an bhfaisnéis

[5] Níl ach uimhir ag na C&Fanna a fhaightear tríd an uirlis ÚEÁPC. Fuarthas na C&Fanna eile le linn phróiseas comhairliúcháin an doiciméid seo.

a tuairiscíodh in S.05.01. Is féidir modhanna leithdháilte a roinnt de réir LoB agus de réir tréimhsí ach táthar ag súil go mbeidh an fhaisnéis seo ar fáil gan gá le modhanna leithdháilte de réir LoB ar a laghad.

1.51. Tá an teimpléad roinnte idir an bhliain frithghealltа agus bliain na timpiste. Ceanglaítear ar ghnóthais sonraí a thuairisciú ar bhonn bliana tionóisce nó bliana frithghealltа, de réir aon cheanglais de chuid an Údaráis Náisiúnta Maoirseachta. Mura bhfuil sé ordaithe ag an Údarás Maoirseachta Náisiúnta cé acu a úsáidfidh an gnóthas, féadfaidh an gnóthas bliain tionóisce nó fhrithghealltа a úsáid de réir an chaoi a ndéanann sé bainistíocht ar gach líne gnó, mar atá sainmhínithe in Iarscríbhinn I a ghabhann le Rialachán Tarmligthe (AE) 2015/35, ar choinníoll go n-úsáideann sé an céanna go seasta, bliain ar bhliain. Níl baint ag an rogha seo leis an gcaoi a ríomhtar an meastachán is fearr agus cén mhír a chomhdhéanann an meastachán is fearr ach ina áit sin, nuair a iarrtar faisnéis de réir blianta (nó tréimhsí i gcás S.29.04) i ngach bliain/tréimhse lena mbaineann an conradh.

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - UWY

Line of Business
Z0010

		Risks accepted during period	Risks accepted prior to period
		C0010	**C0020**
Written premiums underwritten during period	**R0010**		
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	**R0020**		
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	**R0030**		
Variation of Best Estimate	**R0040**		
Variation of TP as a whole	**R0050**		
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	**R0060**		
Total	**R0070**		

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - AY

		Risks covered after the period	Risks covered during the period	Risks covered prior to period
		C0030	**C0040**	**C0050**
Premiums earned/to be earned	**R0080**			X
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	**R0090**			
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	**R0100**			
Variation of BE	**R0110**			
Variation of TP as a whole	**R0120**			
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	**R0130**			
Total	**R0140**			

1.52. Go bunúsach déanann an teimpléad seo achoimre ar chuid den fhaisnéis a chuirtear ar fáil i dteimpléad S.29.03 (athrú ar BE agus sreafaí teicniúla) ach ón taobh eile de éilíonn sé leibhéal níos airde gráinneachta leis an deighilt

idir an tréimhse roimhe/i rith/i ndiaidh na tréimhse agus roinnte de réir Líne Gnó.

1.53. Ba cheart méideanna a bhaineann le gnó treoirnasctha agus aonad-nasctha a áireamh i ngach suim atá le tuairisciú in R0010 go R0050 agus ó R0080 go R0120. In R0060 agus R0130 tá an glantionchar ar EoAoL ag méid na sócmhainní arna sealbhú ag gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha (arna ríomh mar mheastachán agus mar chorrlach priacal is fearr nó ríomh ina iomláine) a thuairisciú roinnte de réir tréimhsí le haghaidh faisnéise. Leis an iarratas nua seo ar ghnó innéacsnasctha agus aonadnasctha ní mór BV148 agus BV149 a leasú (níor cheart go mbeadh tagairtí do R0060 agus R0130 san áireamh sna bailíochtaithe).

1.54. Ba cheart go mbeadh na méideanna atá le tuairisciú comhsheasmhach, is cuma má úsáidtear bliain frithgheallta nó bliain timpiste, le teimpléad S.29.03 ach ní mar a chéile go díreach:

- S.29.04.R0010 agus R0080 - Préimheanna: gan aon bhailíochtú idir S.29.04 agus S.29.03. Mar sin féin táthar ag súil go mbeidh na méideanna mar an gcéanna leis na cinn a tuairiscíodh in S.29.03.R0310. Ba cheart go mbeadh préimheanna atá le fáil sa bhliain sin i ndáiríre sa dá chás;
- S.29.04.R0020 agus R0090 - Éilimh agus sochair: táthar ag súil go mbeidh na méideanna a thuairiscítear in S.29.03 agus S.29.04 araon mar an gcéanna (féach BV509).
- S.29.04.R0030 agus R0100 - Costais: táthar ag súil go mbeidh na méideanna a thuairiscítear in S.29.03 agus S.29.04 araon mar an gcéanna (féach BV510). Amhras amháin a d'fhéadfadh teacht chun cinn is ea na speansais infheistíochta, áfach, i S.29.03 agus S.29.04 araon níor cheart go n-áireofaí aon speansais infheistíochta as an méid ar speansais.

1.55. Níor cheart ach na sreafaí airgid teicniúla dá dtagraítear go sainráite a thuairisciú. Níor cheart aon sreafaí teicniúla eile seachas "préimheanna", "éilimh agus sochair, glan ar tharrthálacha agus seachaíochtaí" agus "costais (gan speansais infheistíochta a áireamh)" a thuairisciú sa teimpléad seo (féach freisin an trácht ar S.29.01.R0250).

1.56. I gcill S.29.04.R0040 agus R0110, níor cheart go léireodh na méideanna ach an t-athrú a bhaineann go díreach le glacadh rioscaí (féach BV 512 agus BV 513). Le bheith cruinn:

- S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010+C0020
- S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 go R0100/C0010+C0020
- S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050+C0060
- S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050+C0060

- S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210 go R0250/C0050+C0060

1.57. Níor cheart an t-athrú a spreagann athruithe ar imlíne nó athruithe malairte eachtraí a thuairisciú in S.29.04. Ciallaíonn sé seo nach léiríonn na cealla seo éagsúlacht iomlán an mheastacháin is fearr.

1.58. In S.29.04.R0060 agus R0130, mar atá luaite thuas, tá glantionchar mhéid na sócmhainní arna sealbhú ag gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha Teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha (arna ríomh mar mheastachán is fearr agus ba cheart corrlach priacal nó ríomh ina iomláine), lena n-áirítear na sreafaí teicniúla, a thuairisciú roinnte ar thréimhsí faisnéise. Ba cheart go mbeadh an méid seo mar an gcéanna leis an méid a thuairiscítear in S.29.03.R0300/C0090.

1.59. Ba cheart na méideanna a thuairisciú deimhneach más rud é ar aon dul lena nádúr, e.g. sreafaí airgid isteach a bhaineann le préimheanna mar dheimhneacha agus sreafaí airgid amach a bhaineann le héilimh chomh dearfach freisin:
   - R0010/R0080:mar dhearfach go hiondúil (má cuireadh isteach an t-airgead mar a bhíothas ag súil leis) (féach freisin BV148 agus BV149);
   - R0020/R0090 agus R0030/R0100: mar dhearfach de ghnáth (más airgead tirim mar a bhíothas ag súil leis) (féach freisin BV148 agus BV149);
   - R0040/R0110 agus R0050/R0120: laghduithe ar BE mar dhiúltach (féach freisin BV148 agus BV149);
   - R0060/R0130: ba cheart ranníocaíocht le méadú EoAoL a thuairisciú mar mhéid dearfach (e.g. má laghdaítear BE).

1.60. Is í an ghné is tábhachtaí den teimpléad seo ná an anailís a rinne an gnóthas a léiriú a oiread agus is féidir agus é a choinneáil go seasta thar am. I gcás amhrais ba cheart do ghnóthais árachais dul i dteagmháil lena NSA.

1.61. Féach le do thoil an moladh chun na Treoracha atá le foilsiú faoi dheireadh mhí an Mhárta a cheartú/leasú.

Ceisteanna ar S.29.03 - Barrachas Sócmhainní thar Dhliteanais - mínithe ag forálacha teicniúla

Ceist agus freagra 1093:

Is í an chéad cheist, ar cheart dúinn a bheith in ann na hiomláin i R0070 de S.29.04 a réiteach le haon rud i S.29.03? An bealach ina gcuirtear ar bun é, is dóigh liom gur cheart go mbeimid in ann réiteach a dhéanamh le cill R0360/C0120 in S.29.03, ach ciallaíonn an cur chuige reatha a thugtar sa logchomhad nach n-oibríonn sé seo.

Ag glacadh leis gur chóir go mbeimid in ann réiteach a dhéanamh – cén fáth a bhfuil srian ar C0020/R0040 in S.29.04 chun C0010/R0070 agus C0020/R0070 a bhailiú ó S.29.03 amháin? Is é an ceannteideal "Athrú ar an Meastachán is Fearr" ar an tsraith R0040 in S.29.04, agus is cinnte go mbeadh gach rud in S.29.03 idir na sraitheanna R0020 agus R0110; Is ionann R0060 agus rioscaí a nglactar leo le linn na tréimhse, agus gluaiseachtaí i rioscaí ar glacadh leo roimh an tréimhse is ea an chuid eile.

Is féidir na sraitheanna eile go léir a réiteach:

o Meaitseálann R0010 in S.29.04 R0310 in S.29.03

o Meaitseálann R0020 in S.29.04 R0320 in S.29.03

o Meaitseálann R0030 in S.29.04 R0330 in S.29.03

o Meaitseálann R0060 in S.29.04 R0300 in S.29.03

- Níl ach eisceacht amháin eile ann; ní mór dúinn R0050 a líonadh leis an ghluaiseacht sa Chorrlach Riosca ionas gur féidir linn teacht ar réiteach cruinn. Is é R0360 in S.29.03 an ghluaiseacht iomlán i bhforálacha teicniúla, ach is gluaiseachtaí sa mheastachán is fearr iad na gluaiseachtaí go léir in S.29.04 go dtí seo.

Freagra:

Tá d'anailís i gceart, go pointe. Is féidir na sraitheanna seo a leanas a réiteach:

o Meaitseálann R0010 agus R0080 i S.29.04 le S.29.03.R0310;

o Meaitseálann R0020 agus R0090 i S.29.04 le S.29.03.R0320;

Meaitseálann o R0030 agus R0100 i S.29.04 S.29.03.R0330;

o Meaitseálann R0060 agus R0130 i S.29.04 le S.29.03.R0300 (ach féach brí nua le do thoil).

Ní léiríonn S.29.04.R0040/R0110 an t-athrú iomlán ar an meastachán is fearr. Féach an soiléiriú thuas le do thoil agus an moladh atá beartaithe Treoracha a cheartú/leasú atá le foilsiú faoi dheireadh mhí an Mhárta.

Maidir leis an gCorrlach Riosca, níor cheart an méid a thuairisciú in S.29.04. Baineann an rud céanna leis an méid idirthréimhseach ar sholáthar teicniúil.

Ceist agus freagra 1224:

I dtuarascáil S.29.04 cill R0110/C0050, cad iad na luachanna a sheachadfar, ní féidir liom teacht ar aon bhailíochtú ar an gcill seo, ach mar a fheicim é tá dhá rogha agam:

1. Ó S.29.03 R0220/ C0050+C0060

2. Ó S.29.03 R0210-R0250/ C0050+C0060

Cé acu atá ceart?

Freagra:

Ba cheart go léireodh an chill S.29.04.R0110/C0050 an t-athrú ar BE mar a tuairiscíodh i gcealla S.29.03.R0210 go R0250.

Ceist agus freagra 1459:

Sonraítear sa logchomhad S.29.04 do R0060 'Coigeartú ar luacháil Sócmhainní arna sealbhú do chistí aonad-nasctha' go "Cuirtear an mhír seo leis na préimheanna agus tá sé beartaithe deireadh a chur leis an tionchar ó chistí aonad-nasctha".

Mar sin féin, ní chumhdaíonn préimheanna in R0010 (= S.29.03.01 R0310) ach "sreafaí teicniúla a dhéanann difear do fhorálacha teicniúla ach nach bhfuil léirithe sa mheastachán deiridh is fearr", i.e. ní áireofaí préimheanna a léirítear sa BE deiridh san iarmhéid seo.
Mar sin, conas atá cur leis R0060 (= S.29.03.01 R0300 'Athrú ar shócmhainní UL') ag fáil réidh leis an tionchar ó chistí aonad-nasctha?

Freagra:

Ba cheart méideanna a bhaineann le gnó treoirnasctha agus aonad-nasctha a áireamh i ngach suim atá le tuairisciú in R0010 go R0050 agus ó R0080 go R0120. In R0060 agus R0130 tá an glantionchar ag méid na sócmhainní arna sealbhú ag gnó innéacsnasctha agus aonadnasctha agus ag forálacha teicniúla – innéacsnasctha agus aonadnasctha (arna ríomh mar mheastachán agus mar chorrlach priacal is fearr nó ríomh ina iomláine) a thuairisciú roinnte de réir tréimhsí le haghaidh faisnéise. Leis an iarratas nua seo ar ghnó treoirnasctha agus aonadnasctha ní mór BV148 agus BV149 a leasú.

Ceist agus freagra 1486 (agus 998):

De réir an logchomhaid "Is gá costais (a bhaineann le hoibleagáidí árachais agus athárachais)" do gach catagóir riosca (.i. rioscaí a nglactar leo le linn na tréimhse etc.) de S.29.04 a réiteach le "C0100-C0110/R0330" de S.29.03. Murab ionann agus S.29.03, áfach, nuair a deir an ceanglas nár cheart ach na speansais sin a thuairisciú nach bhfuil san áireamh sa Mheastachán is Fearr, ní deir S.29.04 amhlaidh. An gciallaíonn sé gur chóir go mbeadh sonraí faoi speansais ag S.29.04 is cuma an bhfuil siad san áireamh sa Mheastachán is Fearr nó nach bhfuil? Más amhlaidh atá, conas a bheadh luachanna speansas na gcatagóirí riosca ar fad in S.29.04 ag réiteach le S.29.03? An féidir leat a dhearbhú le do thoil.

Freagra:

Maidir le S.29.04.R0030 agus R0100 – Speansais táthar ag súil go mbeidh na méideanna a thuairiscítear in S.29.03 agus S.29.04 araon mar an gcéanna (féach BV510). Amhras amháin a d'fhéadfadh teacht chun cinn is ea na speansais infheistíochta, áfach, i S.29.03 agus S.29.04 araon níor cheart go n-áireofaí sa mhéid ar speansais aon speansais a áirítear sa mheastachán is fearr ar nós na speansais infheistíochta.