

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Α01:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Κωδικός	Παραπομπές στην απόφ. ΕΚ 2/459/27.12.2007 όπως ισχύει	ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ
1.1.1*	Άρθρο 1, παρ. 2 Άρθρο 5, παρ. 4 Άρθρο 7, παρ. 1,2,3 & 4	Αναγράφεται το ποσό των εντός του αποδεκτού ορίου υβριδικών τίτλων. Το ποσό αυτό αποτελεί υποσύνολο του συνολικού ποσού «υβριδικών τίτλων», που συμπεριλαμβάνεται στον κωδικό 1.1.1.4.
1.1.1.1	Άρθρο 1, παρ. 1α	Αναγράφεται το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της ΑΕΠΕΥ, δηλαδή, ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο μείον τυχόν οφειλόμενο μέρος. Δεν περιλαμβάνονται τα ποσά του μετοχικού κεφαλαίου που προέρχονται από την κεφαλαιοποίηση αποθεματικών από αναπροσαρμογή της αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων περιουσιακών στοιχείων ή και ακινήτων που κατέχονται για επενδυτικούς σκοπούς πλην αυτών που δημιουργήθηκαν κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΠ.
1.1.1.2	Άρθρο 1, παρ. 1α (β)	Αναγράφεται η αξία ισολογισμού των ιδίων μετοχών που κατέχονται από την ΑΕΠΕΥ
1.1.1.3	Άρθρο 1, παρ. 1β	Αναγράφεται το υπέρ το άρτιο ποσό που αφορά <u>μόνο</u> στις κοινές μετοχές.
1.1.1.4	Άρθρο 1, παρ. 2 Άρθρο 5, παρ. 4 Άρθρο 7, παρ. 1, 2, 3 & 4	Περιλαμβάνονται οι «υβριδικοί τίτλοι», που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 1 παρ. 2 της απόφασης ΕΚ 2/459/27.12.2007.
1.1.2.1.01	Άρθρο 1, παρ. γ και παρ. δ(αα)	Αναγράφονται τα Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέον και οι διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας στοιχείων του Ισολογισμού συμπεριλαμβανομένων των ποσών που υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές και μεταφέρονται στον κωδικό 1.1.2.6.

1.1.2.1.02	Άρθρο 1, παρ. γ και παρ. δ(αα)	Αναγράφεται το ποσό των αποθεματικών και διαφορών αναπροσαρμογής που υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές και μεταφέρεται στον κωδικό 1.1.2.6.
1.1.2.2*	Άρθρο 5 παρ. 1 και 4 Άρθρο 7 παρ. 1	Περιλαμβάνονται οι εντός του αποδεκτού ορίου υβριδικοί τίτλοι, οι οποίοι εμφανίζονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΑΕΠΕΥ στα δικαιώματα μειοψηφίας.
1.1.2.2.01	Άρθρο 5 παρ. 1 και 4 Άρθρο 7 παρ. 1	Το ποσό των «Δικαιωμάτων μειοψηφίας» κατά το μέρος που αφορά βασικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων που προκύπτει κατά την ενοποίηση εταιριών που περιλαμβάνονται στην εποπτεία της ΑΕΠΕΥ σε ενοποιημένη βάση. Ο κωδικός αυτός δεν συμπληρώνεται σε ατομική βάση.
1.1.2.2.02		Αναγράφεται αφαιρετικά το τμήμα των δικαιωμάτων μειοψηφίας που υπόκειται σε εποπτικές προσαρμογές και μεταφέρεται στον κωδ.1.1.2.6.
1.1.2.2.03		Αναγράφεται αφαιρετικά το τμήμα των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν αναγνωρίζεται στα βασικά ίδια κεφάλαια, στην περίπτωση που, κατά την κρίση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της ενοποιούμενης θυγατρικής υπερβαίνει σημαντικά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από την ενοποίηση των στοιχείων της.
1.1.2.3.01	Άρθρο 1 παρ. 1 ε αα	Συμπληρώνεται αποκλειστικά στην περίπτωση που υπάρχουν σωρευτικά κέρδη στην περίοδο αναφοράς και εφόσον οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου αυτής έχουν ελεγχθεί ή τουλάχιστον επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές της ΑΕΠΕΥ. Τα ενδιάμεσα κέρδη αναγράφονται μετά την αφαίρεση του προβλεπόμενου μερίσματος (που αναλογεί στην συγκεκριμένη περίοδο αναφοράς)
1.1.2.3.02		Αναγράφεται το τμήμα των ελεγμένων κερδών της περιόδου που υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές και μεταφέρεται στον κωδ. 1.1.2.6 (κωδ. 1.1.2.6.07 και 1.1.2.6.11)
1.1.2.4α.01	Άρθρο 1 παρ. 1 ε	Συμπληρώνεται το σωρευτικό αποτέλεσμα περιόδου (κέρδη ή ζημίες) που δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές της ΑΕΠΕΥ, μετά την αφαίρεση του προβλεπόμενου μερίσματος. Στην περίπτωση κατά την οποία το αποτέλεσμα της μεμονωμένης ενδιάμεσης περιόδου κατά την ημερομηνία αναφοράς (π.χ. κέρδος ή ζημία του τρίτου τριμήνου της χρήσεως) δεν έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί, αλλά έχει ελεγχθεί ή επισκοπηθεί η αμέσως προηγούμενη σωρευτική ενδιάμεση περίοδος (π.χ. το

		πρώτο εξάμηνο της χρήσεως), αναγράφεται το μεμονωμένο ενδιάμεσο αποτέλεσμα (π.χ. κέρδος ή ζημία του τρίτου τριμήνου), ενώ στον κωδ. 1.1.2.3 ή 1.1.2.4β, αντίστοιχα, αναγράφεται το ελεγμένο κέρδος ή ζημία της προηγούμενης σωρευτικής περιόδου.
1.1.2.4α.02		Αναγράφεται το τμήμα των μη ελεγμένων αποτελεσμάτων περιόδου που υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές και μεταφέρεται στον κωδ. 1.1.2.6 (κωδ. 1.1.2.6.07 και 1.1.2.6.11)
1.1.2.4β.01	Άρθρο 1 παρ. 1 ε ββ	Συμπληρώνεται στην περίπτωση που υπάρχουν σωρευτικές ζημίες στην περίοδο αναφοράς και εφόσον οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου αυτής έχουν ελεγχθεί ή τουλάχιστον επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές της ΑΕΠΕΥ. Οι ενδιάμεσες ζημίες αναγράφονται μετά την αφαίρεση του προβλεπόμενου μερίσματος (που αφορά τη σωρευτική περίοδο αναφοράς)
1.1.2.4β.02		Αναγράφεται το τμήμα των ελεγμένων ζημιών περιόδου που υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές και μεταφέρεται στο στοιχείο 1.1.2.6 (1.1.2.6.07 και 1.1.2.6.11)
1.1.2.5	Άρθρο 1, παρ. 1δ (iv)	Αφαιρούνται τα καθαρά κέρδη από την κεφαλαιοποίηση μελλοντικών εσόδων από τιτλοποιηθέντα περιουσιακά στοιχεία.
1.1.2.6.01	Άρθρο 1 παρ. 1 γ αα (ii)	Αναγράφονται οι μετά από (αναβαλλόμενους) φόρους καθαρές θετικές διαφορές αναπροσαρμογής των διαθεσίμων προς πώληση μετοχικών τίτλων. Περιλαμβάνονται επίσης τα ποσά από την αντιστάθμιση των στοιχείων αυτών με τη μέθοδο των ταμειακών ροών (βλέπε στοιχείο 1.1.2.6.09).
1.1.2.6.02	Άρθρο 1 παρ. 1 γ αα (ii)	Αφαιρείται το ποσό που αναγράφεται στον κωδικό 1.1.2.6.01.
1.1.2.6.03	Άρθρο 1 παρ. 1 γ ββ (i)	Αναγράφονται οι μετά από αναβαλλόμενους φόρους διαφορές αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία των δανείων και ομολογιακών τίτλων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο των διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Περιλαμβάνονται επίσης τα ποσά από την αντιστάθμιση των στοιχείων αυτών με τη μέθοδο των ταμειακών ροών (βλέπε στοιχείο 1.1.2.9.09).
1.1.2.6.04	Άρθρο 1 παρ. 1 β ββ (i)	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδικό 1.1.2.6.03.

1.1.2.6.07	Άρθρο 1 παρ. 1 δ αα (iii)	Αναγράφονται τα κέρδη/ζημιές από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία υποχρέωσης βάσει της χρήσης της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (FVO) που προκύπτουν από αλλαγές της πιστοληπτικής διαβάθμισης της ΑΕΠΕΥ(own credit risk).
1.1.2.6.08	Άρθρο 1 παρ. 1 δ αα (iii)	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδικό 1.1.2.6.07.
1.1.2.6.09	Άρθρο 1 παρ. 1 γ ββ (ii)	Αναγράφονται οι μετά από αναβαλλόμενους φόρους διαφορές αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία των παράγωγων χρηματοοικονομικών στοιχείων που χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης ταμειακών ροών.
1.1.2.6.10	Άρθρο 1 παρ. 1 γ ββ (ii)	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδ. 1.1.2.6.09.
1.1.2.6.11	Άρθρο 1 παρ. 1 δ αα (ii)	Αναγράφονται τα καθαρά κέρδη μετά από αναβαλλόμενους φόρους που προκύπτουν από την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των ακινήτων που κατέχονται για επενδυτικούς σκοπούς.
1.1.2.6.12	Άρθρο 1 παρ. 1 δ αα (ii)	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδ. 1.1.2.6.11.
1.1.2.6.13	Άρθρο 1 παρ. 1 γ αα (i)	Αναγράφονται οι μετά από αναβαλλόμενους φόρους καθαρές θετικές διαφορές αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων. Σημειώνεται ότι οι υπεραξίες που προκύπτουν κατά περιουσιακό στοιχείο δεν συμψηφίζονται με τις ζημιές από αποτίμηση άλλων στοιχείων.
1.1.2.6.14	Άρθρο 1 παρ. 1 γ αα (i)	Αφαιρείται το ποσό που περιλαμβάνεται στον κωδικό 1.1.2.6.13.
1.1.3	Άρθρο 1 παρ. 1 δ ββ	Περιλαμβάνεται το τυχόν σχηματισμένο από την ΑΕΠΕΥ, πριν την εφαρμογή των ΔΛΠ, Κεφάλαιο για Γενικούς Κινδύνους που μεταφέρεται στη λογιστική καθαρή θέση του κατά την έναρξη της πρώτης εφαρμογής των ΔΛΠ.
1.1.5.1	Άρθρο 5 παρ. 5	Το αφαιρούμενο ποσό της υπεραξίας ισούται με αυτό που αναγνωρίζεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΑΕΠΕΥ και επομένως, περιλαμβάνει και τα ποσά της υπεραξίας που: - αντιστοιχούν στους μετόχους μειοψηφίας μίας εξαγοραζόμενης από την ΑΕΠΕΥ επιχείρησης, στους οποίους, είτε παραχωρήθηκε δικαίωμα πώλησης των

		<p>μεριδίων τους (puts on minority interests), είτε έχει συναφθεί σύμβαση προθεσμιακής πώλησης αυτών στην ΑΕΠΕΥ.</p> <p>- προκύπτουν από εξαγοραζόμενες συγγενείς ή θυγατρικές επιχειρήσεις της ΑΕΠΕΥ, περιλαμβανομένων των επιχειρήσεων που δεν ενοποιούνται για εποπτικούς σκοπούς, αλλά αποτιμώνται στον ενοποιημένο για σκοπούς εποπτείας ισολογισμό με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Διευκρινίζεται ότι σε αυτήν την περίπτωση, το ποσό της υπεραξίας θα πρέπει να διαχωρίζεται από το αντίστοιχο ποσό της συμμετοχής (καθώς το ποσό συμμετοχής αφαιρείται από τα συνολικά ενοποιημένα ίδια κεφάλαια κωδικοί 1.3.1, 1.3.4 και 1.3.9) και να περιλαμβάνεται στον κωδικό 1.1.5.1.</p>
1.1.5.2	Άρθρο 7 παρ. 1	Αφορά το ποσό των υβριδικών τίτλων και προνομιούχων μετοχών που υπερβαίνει το αποδεκτό από την ΕΚ όριο. (Συγκρίνεται το άθροισμα των ποσών των στοιχείων 1.1.1* και 1.1.2.2* ως ποσοστό του ποσού του στοιχείου 1.1. με το αποδεκτό όριο).
1.1.5.4.1	Άρθρο 1 παρ. 1 α	Καταχωρούνται αφαιρετικά τα ποσά με τα οποία προσανξήθηκε η καθαρή θέση κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΠ λόγω χρήσης της δυνατότητας αναπροσαρμογής της αξίας ορισμένων παγίων στοιχείων σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 1. (Η ίδια καταχώρηση γίνεται ανεξαρτήτως του αν η καθαρή θέση της πρώτης εφαρμογής προήλθε από τη δημιουργία ενός σχετικού αποθεματικού αναπροσαρμογής ή από την κεφαλαιοποίηση αυτού και αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου).
1.1.5.4.2		Καταχωρούνται τα ποσά τυχόν άλλων (αρνητικών) εποπτικών προσαρμογών της λογιστικής καθαρής θέσης της ΑΕΠΕΥ που δεν περιλαμβάνονται στους κωδ. 1.1.2.6.01 έως 1.1.2.6.14
1.2.1.1.		Μεταφέρεται το ποσό του κωδ. 1.1.5.2 ως προσθετικό στοιχείο των κύριων συμπληρωματικών στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων της ΑΕΠΕΥ.
1.2.1.2.01	Άρθρο 2 παρ. 1γ	Ποσοστό ίσο προς το 45% των καθαρών θετικών διαφορών αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία, προ αναβαλλόμενων φόρων, των διαθεσίμων προς πώληση μετοχικών τίτλων (τμήμα του ποσού του στοιχείου 1.1.2.6.02).
1.2.1.2.03	Άρθρο 2 παρ. 1β	Ποσοστό ίσο προς το 45% των καθαρών θετικών διαφορών αναπροσαρμογής της εύλογης αξίας, προ αναβαλλόμενων φόρων, των παγίων που κατέχονται για

		επενδυτικούς σκοπούς και αποτιμώνται κατά πάγια τακτική στην εύλογη αξία. (τμήμα του ποσού του στοιχείου 1.1.2.6.12).
1.2.1.2.04	Άρθρο 2 παρ. 1β	Ποσοστό ίσο προς το 45% των καθαρών θετικών διαφορών αναπροσαρμογής της εύλογης αξίας, προ αναβαλλόμενων φόρων, των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων περιουσιακών στοιχείων (τμήμα του ποσού του στοιχείου 1.1.2.6.14).
1.2.1.3	Άρθρο 2 παρ. 1α	Μεταφέρονται από τον κωδικό 1.1.5.4.1 τα ποσά που προέκυψαν από αναπροσαρμογές κατά την πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΠ της αξίας παγίων στοιχείων της ΑΕΠΕΥ.
1.2.1.6	Άρθρο 2 παρ. 1δ & 1ε	Απεικονίζονται τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης και τίτλοι με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος, αόριστης διάρκειας. Από το εν λόγω στοιχείο αφαιρείται το ποσό που τυχόν κατέχεται από την ΑΕΠΕΥ.
1.2.1.7	Άρθρο 2 παρ. 1στ	Απεικονίζεται η θετική διαφορά μεταξύ εποπτικών και λογιστικών προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων (αφορά ΑΕΠΕΥ που εφαρμόζουν την ΠΕΔ). Η θετική διαφορά μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των απαιτήσεων (εξαιρουμένων των τιτλοποιημένων απαιτήσεων που έχουν αναγνωρισθεί εποπτικά) και της αναμενόμενης ζημιάς (ΕΛ) από τα αντίστοιχα ανοίγματα, όπως αυτή προσδιορίζεται βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007.
1.2.2.2	Άρθρο 2 παρ. 2α	Περιλαμβάνονται οι προνομιούχες μετοχές με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος, ορισμένης διάρκειας. Από το εν λόγω ποσό αφαιρείται ότι είναι ιδιοκατεχόμενο από την ΑΕΠΕΥ
1.2.2.3	Άρθρο 2 παρ. 2β	Περιλαμβάνονται τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης με δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος, ορισμένης διάρκειας. Από το εν λόγω στοιχείο αφαιρείται ότι ποσό είναι ιδιοκατεχόμενο από την ΑΕΠΕΥ
1.2.2.5	Άρθρο 7 παρ. 6	Το συνολικό ποσό των πρόσθετων στοιχείων συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων που υπερβαίνει το ανώτατο αποδεκτό όριο 50% επί του συνόλου των βασικών ιδίων κεφαλαίων της ΑΕΠΕΥ θα αφαιρείται.
1.2.3.1	Άρθρο 7 παρ. 5	Το συνολικό ποσό των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων που υπερβαίνει το ανώτατο αποδεκτό όριο 100% επί του συνόλου των βασικών ιδίων κεφαλαίων του της ΑΕΠΕΥ θα αφαιρείται.
1.3	Άρθρο 7 παρ. 7	Τα αφαιρετικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων αφαιρούνται κατά 50% από τα βασικά και κατά 50% από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια, τηρουμένων των ανώτατων ορίων για τα στοιχεία των ιδίων

		κεφαλαίων και λαμβάνοντας υπόψη τη ρύθμιση για τις ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές εταιρείες και ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου που ισχύει για τη μεταβατική περίοδο μέχρι το 2012.
1.3.T1*	Άρθρο 3 Άρθρο 7 παρ. 7	Από το άθροισμα των κύριων και πρόσθετων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων, αφαιρείται κατά το ήμισυ το ποσό του κωδικού 1.3. Εξαίρεση αποτελεί το ποσό (αξία ισολογισμού) των συμμετοχών σε ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρίες συμμετοχών ποσοστού άνω του 20% ή το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή της μεθόδου 2 «Αφαίρεσης και Συνένωσης» (κωδικός 1.3.4 και 1.3.5) Τα συγκεκριμένα ποσά αφαιρούνται στο σύνολό τους από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια μέχρι την 31.12.2012. Στην περίπτωση όμως που το άθροισμα των κωδικών 1.3.4 και 1.3.5 υπερβαίνει το ποσό των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων, το υπερβάλλον ποσό θα αφαιρείται από βασικά ίδια κεφάλαια.
1.3.T2*	Άρθρο 3 Άρθρο 7 παρ. 7	Ομοίως με 1.3.T1*
1.3.1	Άρθρο 3 παρ. 1α	Αφαιρούνται οι συμμετοχές σε άλλα ιδρύματα και χρηματοδοτικά ιδρύματα, στα οποία η ΑΕΠΕΥ συμμετέχει με ποσοστό άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών.
1.3.2	Άρθρο 3 παρ. 1α	Αφαιρούνται τα λοιπά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων άλλων ιδρυμάτων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, στα οποία η ΑΕΠΕΥ συμμετέχει με ποσοστό άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών.
1.3.3	Άρθρο 3 παρ. 1β	Αφαιρούνται οι συμμετοχές και τα λοιπά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων σε άλλα ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, στα οποία η ΑΕΠΕΥ συμμετέχει με ποσοστό κάτω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών, κατά το ποσό που τα συνολικά αυτά ανοίγματα υπερβαίνουν το 10% των ιδίων κεφαλαίων της ΑΕΠΕΥ..
1.3.4	Άρθρο 3 παρ. 1γ	Αναγράφεται αφαιρετικά το ποσό (αξία ισολογισμού) που αφορά συμμετοχές σε ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου με ποσοστό άνω του 20%. Εάν η ΑΕΠΕΥ εφαρμόζει την εναλλακτική μέθοδο (Αφαίρεσης και Συνένωσης»), τότε αναγράφεται στον κωδικό αυτό η θετική διαφορά (ή το άθροισμα) της αξίας ισολογισμού της συμμετοχής μείον το πλεόνασμα (ή πλέον το έλλειμμα) φερεγγυότητας της ασφαλιστικής

		<p>ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου επί το ποσοστό συμμετοχής της ΑΕΠΕΥ στην αντίστοιχη επιχείρηση.</p> <p>Ως πλεόνασμα ή έλλειμμα φερεγγυότητας ορίζεται η διαφορά μεταξύ των διαθέσιμων κεφαλαίων της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου και του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας, όπως αυτά υπολογίζονται και ελέγχονται σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Επίσης, δεδομένου ότι οι συμμετοχές αποτιμώνται στον ενοποιημένο για εποπτικούς σκοπούς ισολογισμό με την μέθοδο της καθαρής θέσης, ισχύουν και στις περιπτώσεις αυτές τα προαναφερθέντα στις οδηγίες του κωδικού 1.1.5.1 σχετικά με τον χειρισμό της υπεραξίας (goodwill) που τυχόν ενυπάρχει στην αποτίμηση των συμμετοχών αυτών.</p>
1.3.5	Άρθρο 3 παρ. 1δ	Αναγράφονται αφαιρετικά τα δάνεια και εκδοθέντες τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης, προνομιούχες μετοχές σωρευτικού μερίσματος, καθώς και λοιπά στοιχεία που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια των επιχειρήσεων του κωδικού 1.3.4, εφόσον η ΑΕΠΕΥ κατέχει άμεσα ή εμμέσως συμμετοχή ποσοστού τουλάχιστον 20%.
1.3.6	Άρθρο 3 παρ. 1ζ	Το ποσό που αφορά τη διπλή μόχλευση (double gearing) θα αφαιρείται στο σύνολό του από τα ίδια κεφάλαια της ΑΕΠΕΥ, σε περίπτωση που υπερβαίνει το 1% των ιδίων κεφαλαίων της ΑΕΠΕΥ.
1.3.7	Άρθρο 3 παρ. 1στ	Αναγράφονται τα ποσά ανοιγμάτων από θέσεις τιτλοποίησης που υπόκεινται σε στάθμιση με συντελεστή 1250% σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2593/20.8.2007.
1.3.8	Άρθρο 3 παρ. 1ε	Απεικονίζεται η αρνητική διαφορά μεταξύ λογιστικών και εποπτικών προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων (αφορά ΑΕΠΕΥ που εφαρμόζουν την ΠΕΔ). Η αρνητική διαφορά (υστέρηση) μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (εξαιρουμένων των αναγνωριζόμενων για σκοπούς εποπτείας τιτλοποιημένων απαιτήσεων), και της αναμενόμενης ζημιάς των εν λόγω στοιχείων κατά την έννοια του τμήματος Δ, παρ. Δ.2 και Δ.3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007.
1.3.9	Άρθρο 3 παρ. 1η	Καταχωρούνται ειδικές συμμετοχές σε άλλες επιχειρήσεις του άρθρου 23 του ν. 3601/2007, κατά το ποσό που υπερβαίνουν το ανώτατο επιτρεπόμενο ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων της ΑΕΠΕΥ (15% και 60%), σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του

		άρθρου 23 του ν. 3601/2007.
1.3.11	Άρθρο 3 παρ.2	Αφαιρούνται, εφόσον έχει εκδοθεί σχετική απόφαση της ΕΚ,, οι συμμετοχές και δάνεια της ΑΕΠΕΥ σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις που δεν ανήκουν στο χρηματοπιστωτικό τομέα και δεν υπάγονται στην εποπτεία της ΑΕΠΕΥ σε ενοποιημένη βάση
1.6.3	Άρθρο 4	Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης βραχυπρόθεσμης διάρκειας, εφόσον τα ποσά των δανείων έχουν καταβληθεί στην ΑΕΠΕΥ και πληρούνται αθροιστικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις και όροι: (i) Η αρχική διάρκεια, μετά τη λήξη της οποίας είναι δυνατή η εξόφλησή τους, είναι δύο τουλάχιστον (2) έτη. (ii) Δεν περιλαμβάνεται στη δανειακή σύμβαση καμία ρήτρα που να προβλέπει ότι, σε συγκεκριμένες περιστάσεις, εκτός από την λύση και εκκαθάριση της ΑΕΠΕΥ, πρέπει να εξοφληθεί το δάνειο πριν τη συμφωνηθείσα ημερομηνία εξόφλησης, εκτός εάν έχει ληφθεί σχετική έγκριση της ΕΚ (iii) Δεν επιτρέπεται να εξοφληθούν οι τόκοι ή το κεφάλαιο του δανείου εάν η εξόφληση αυτή συνεπάγεται τη μείωση των ιδίων κεφαλαίων της ΑΕΠΕΥ σε ποσοστό χαμηλότερο από το 100% των συνολικών κεφαλαιακών της απαιτήσεων.
1.6.5	Άρθρο 7 παρ.8	Το ποσό των δανείων μειωμένης εξασφάλισης βραχυπρόθεσμης διάρκειας που συνιστούν συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια για την κάλυψη του κινδύνου αγοράς όταν υπερβαίνει το 150%, των βασικών ιδίων κεφαλαίων της ΑΕΠΕΥ θα αφαιρείται.
1.7.2	Άρθρο 7 παρ. 7β	Αναγράφεται είτε το ποσό (αξία ισολογισμού σε ατομική βάση/μέθοδος καθαρής θέσης σε ενοποιημένη βάση) που αφορά συμμετοχές σε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου με ποσοστό άνω του 20% είτε το ποσό προκύπτει από την εφαρμογή της εναλλακτικής μεθόδου «αφαίρεσης και συνένωσης», προκειμένου περί συμμετοχών που αποκτήθηκαν πριν την 31.12.2006.
1.8.1.1		ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 "Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων".

1.8.1.2		ΠΔ/ΓΕ 2589/20.8.2007 "Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων".
1.8.2	Άρθρο 2, παρ 2β(ii)	Ποσό δανείου μειωμένης εξασφάλισης πριν την σταδιακή κατά την τελευταία πενταετία μείωσή της εποπτικής αναγνώρισής του
1.8.3		Καταχωρείται το ποσό του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη λειτουργία της ΑΕΠΕΥ βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας

Η συμπλήρωση των ποσών του **Υποδείγματος Α02: «Συγκεντρωτικός Πίνακας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων»** στον **πίνακα Α02-Ι** γίνεται βάσει των συνολικών ποσών που έχουν συμπληρωθεί, αντιστοίχως, στα ακόλουθα Υποδείγματα:

- (i) Β01 για τον πιστωτικό κίνδυνο,
- (ii) Γ01 και Γ02 για το λειτουργικό κίνδυνο και
- (iii) Δ01 έως Δ20 για τον κίνδυνο αγοράς.

Οι εταιρείες που υπολογίζουν τις κεφαλαιακές τους απαιτήσεις σύμφωνα με τις παραγράφους 3 και 4 του άρθρου 3 και το άρθρο 4 της απόφασης 1/459/27.12.2007 όπως ισχύει, καταχωρούν **επιπροσθέτως** στον κωδικό 3.1 το σύνολο των κεφαλαιακών τους απαιτήσεων όπως προκύπτουν μετά από τους υπολογισμούς που περιγράφονται στις οικείες παραγράφους. Στον κωδικό 3.1.1 αναγράφεται το ποσό που αντιστοιχεί στο 25% των παγίων εξόδων για σκοπούς σύγκρισης με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που εμφανίζονται στον κωδικό 2 του πίνακα Α02-Ι.

Τέλος, στο **Υπόδειγμα Α03** υπολογίζονται αυτόματα τόσο το ποσό του πλεονάσματος ή ελλείμματος των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας όσο και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπό μορφή ποσοστού. Επισημαίνεται ότι οι πίνακες Α03-ΙΙ ενημερώνεται στην περίπτωση που οι εταιρείες υπολογίζουν την κεφαλαιακή τους επάρκεια σύμφωνα με τις παραγράφους 3 και 4 του άρθρου 3 και το άρθρο 4 της απόφασης 1/459/27.12.2007 όπως ισχύει. Στις λοιπές περιπτώσεις, το ποσό του πλεονάσματος ή

ελλείματος των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας εμφανίζονται στον πίνακα Α03-Ι.