DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2021/2178

zo 6. júla 2021,

ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 upresnením obsahu a prezentácie informácií, ktoré majú zverejňovať podniky, na ktoré sa vzťahuje článok 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, a upresnením metodiky na splnenie uvedenej povinnosti zverejňovania

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 ([1]), a najmä na jeho článok 8 ods. 4,

keďže:

(1) V článku 8 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/852 sa vyžaduje, aby podniky, na ktoré sa vzťahuje článok 19a alebo 29a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, ([2]) zverejňovali, ako a v akom rozsahu ich činnosti súvisia s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami. V článku 8 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852 sa vyžaduje, aby nefinančné podniky zverejňovali informácie o podiele obratu, kapitálových výdavkov a prevádzkových výdavkov („kľúčové ukazovatele výkonnosti“) v rámci svojich činností spojených s aktívami alebo procesmi súvisiacimi s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami. V uvedenom ustanovení sa však neuvádzajú rovnocenné kľúčové ukazovatele výkonnosti pre finančné podniky, t. j. úverové inštitúcie, správcov aktív, investičné spoločnosti a poisťovne a zaisťovne. Preto je potrebné doplniť článok 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 s cieľom uviesť kľúčové ukazovatele výkonnosti pre finančné podniky a ďalej upresniť obsah a prezentáciu informácií, ktoré majú zverejňovať všetky podniky, ako aj metodiku na dosiahnutie súladu s touto povinnosťou zverejňovania.

(2) Je nevyhnutné zabezpečiť, aby nefinančné podniky, na ktoré sa vzťahuje článok 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, uplatňovali požiadavky na zverejňovanie informácií stanovené v článku 8 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852 jednotným spôsobom. Preto treba stanoviť pravidlá, ktorými sa ďalej upresní obsah a prezentácia informácií požadovaných podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852, ako aj metodiku dodržiavania súladu s uvedenými pravidlami. S cieľom umožniť investorom a verejnosti riadne posúdiť podiel environmentálne udržateľných hospodárskych činností (ďalej len „činnosti zosúladené s taxonómiou“) nefinančných podnikov by sa od týchto podnikov malo vyžadovať, aby zverejňovali, ktoré z ich hospodárskych činností sú zosúladené s taxonómiou. Okrem toho je potrebné zverejňovať, ku ktorým environmentálnym cieľom tieto činnosti významne prispievajú. Nefinančné podniky by preto mali v kľúčových ukazovateľoch výkonnosti uviesť aj rozčlenenie podielu činností zosúladených s taxonómiou zodpovedajúceho každému environmentálnemu cieľu, ku ktorému tieto činnosti významne prispievajú.

(3) Obrat, kapitálové výdavky a prevádzkové výdavky nie sú relevantné pre posúdenie environmentálnej udržateľnosti finančných činností vrátane poskytovania úverov, investícií a poistenia. Tri kľúčové ukazovatele výkonnosti pre nefinančné podniky stanovené v článku 8 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852 preto nie sú vhodné na preukázanie toho, v akom rozsahu sú hospodárske činnosti finančných podnikov zosúladené s taxonómiou. Preto je potrebné stanoviť pre finančné podniky špecifické kľúčové ukazovatele výkonnosti a metodiky výpočtu pre takéto kľúčové ukazovatele výkonnosti. S cieľom podporiť pochopenie týchto kľúčových ukazovateľov výkonnosti zo strany trhov by sa každé zverejnenie týchto kľúčových ukazovateľov výkonnosti malo doplniť o kvalitatívne informácie, aby finančné podniky mohli vysvetliť, ako určili kľúčové ukazovatele výkonnosti.

([1]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019, s. 1).

([2]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

(4) Investori a verejnosť by mali mať možnosť posúdiť podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou vykonávaných podnikmi, do ktorých sa investuje. Správcovia aktív by mali preto zverejniť podiel investícií, ktoré uskutočnili v súvislosti s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, na hodnote všetkých investícií, ktoré spravujú a ktoré vyplývajú z ich činností týkajúcich sa riadenia kolektívneho aj individuálneho portfólia. Tento podiel investícií zosúladených s taxonómiou by sa mal vypočítať ako podiel hospodárskych činností podnikov, do ktorých sa investuje, zosúladených s taxonómiou, ktorý vyplýva z ich príslušných kľúčových ukazovateľov výkonnosti, pretože tieto kľúčové ukazovatele výkonnosti vyjadrujú environmentálne správanie podnikov, do ktorých sa investuje.

(5) Hlavnou činnosťou úverových inštitúcií je poskytovanie financovania a investícií do reálnej ekonomiky. Expozície úverových inštitúcií voči podnikom, ktoré financujú alebo do ktorých investujú, sa v súvahe úverových inštitúcií vykazujú ako aktíva. Hlavným kľúčovým ukazovateľom výkonnosti pre úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, by mal byť podiel zelených aktív (GAR), ktorý vyjadruje podiel expozícií týkajúcich sa činností zosúladených s taxonómiou na celkových aktívach daných úverových inštitúcií. GAR by sa mal týkať hlavných činností úverových inštitúcií v oblasti poskytovania úverov a investícií vrátane úverov, preddavkov a dlhových cenných papierov a ich majetkových účastí, aby vyjadroval mieru, v ktorej dané inštitúcie financujú činnosti zosúladené s taxonómiou.

(6) Úverové inštitúcie vykonávajú aj iné komerčné služby a činnosti ako poskytovanie financovania. Tieto činnosti vytvárajú príjmy z poplatkov a provízií. Je potrebné umožniť investorom a verejnosti posúdiť podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré vykonávajú príjemcovia uvedených služieb. Úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, by mali preto zverejniť aj to, aký podiel ich príjmov z poplatkov a provízií pochádza z komerčných služieb a činností, ktoré súvisia s hospodárskymi činnosťami ich klientov zosúladenými s taxonómiou.

(7) Úverové inštitúcie môžu spravovať podkladové aktíva alebo poskytovať finančné záruky, čo vedie k podsúvahovým záväzkom. S cieľom umožniť investorom a verejnosti posúdiť podiel činností zosúladených s taxonómiou, ktoré vykonávajú úverové inštitúcie, by úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, mali v prípade uvedených podsúvahových záväzkov zverejniť podiel činností zosúladených s taxonómiou na podkladových aktívach, ktoré spravujú, alebo na záväzkoch, ktorých výkonnosť zaručujú.

(8) Okrem zverejnenia informácií týkajúcich sa ich bankovej knihy by úverové inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, takisto mali osobitne zverejňovať celkové zloženie svojich celkových aktív vrátane svojej obchodnej knihy, ako aj všetky trendy a obmedzenia z hľadiska klimatických a environmentálnych rizík. Na úverové inštitúcie s významnou obchodnou činnosťou by sa mali vzťahovať povinnosti podrobnejšie zverejňovať informácie o ich obchodnej knihe.

(9) Je dôležité poskytnúť investorom a verejnosti úplný prehľad o tom, ktoré investície investičná spoločnosť, na ktorú sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, uskutočnila v rámci činností zosúladených s taxonómiou. Kľúčové ukazovatele výkonnosti takýchto investičných spoločností by sa preto mali vzťahovať tak na obchodovanie na vlastný účet, ako aj na obchodovanie v mene klientov. Pri zverejňovaní kľúčového ukazovateľa výkonnosti pre obchodovanie na vlastný účet by sa mal vymedziť podiel celkových aktív, ktorý tvoria aktíva spojené s činnosťami zosúladenými s taxonómiou. Tento ukazovateľ by sa mal zamerať na investície investičných spoločností vrátane dlhových cenných papierov a kapitálových nástrojov v spoločnostiach, do ktorých sa investuje. Kľúčový ukazovateľ výkonnosti pre environmentálnu udržateľnosť služieb a činností investičných spoločností v mene všetkých ich klientov by mal byť založený na výnosoch vo forme poplatkov, provízií a iných peňažných výhod, ktoré investičné spoločnosti tvoria zo svojich investičných služieb a činností, ktoré vykonávajú pre svojich klientov.

(10) Kľúčové ukazovatele výkonnosti poisťovní a zaisťovní, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, by mali zahŕňať ich činnosti upisovania neživotného poistenia a investičnú politiku, ktoré sú súčasťou ich obchodného modelu, aby vyjadrovali mieru zosúladenia daných činností s taxonómiou. Jeden kľúčový ukazovateľ výkonnosti by sa mal vzťahovať na investičnú politiku takýchto poisťovní a zaisťovní v súvislosti s finančnými prostriedkami získanými z ich upisovacích činností, pričom by mal vyjadrovať

podiel aktív investovaných do činností zosúladených s taxonómiou na ich celkových aktívach. Druhý ukazovateľ by sa mal vzťahovať na samotné upisovacie činnosti a mal by ukázať, aký podiel z celkových činností upisovania neživotného poistenia tvoria činnosti upisovania neživotného poistenia, ktoré súvisia s adaptáciou na zmenu klímy a ktoré sa vykonávajú v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2021/2139 ([3]) („delegovaný akt o klíme“).

(11) Finančné podniky, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, by nemali pri výpočte čitateľa svojich kľúčových ukazovateľov výkonnosti zohľadňovať expozíciu voči nefinančným podnikom, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, ani investície do nich. Zahrnutie takýchto expozícií do čitateľa sa môže zvážiť v čase preskúmania tohto delegovaného aktu, ktoré bude sprevádzané posúdením vplyvu. Tieto nefinančné podniky sa môžu stále rozhodnúť dobrovoľne zverejniť svoje kľúčové ukazovatele výkonnosti, t. j. mať prístup k environmentálne udržateľnému financovaniu buď v rámci konkrétnych systémov udeľovania environmentálnej značky a environmentálne udržateľných finančných produktov, alebo v rámci svojej celkovej obchodnej stratégie založenej na environmentálnej udržateľnosti.

(12) Vzhľadom na nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie delegovaného aktu o klíme do konca roka 2021 a vzhľadom na významné ťažkosti pri posudzovaní súladu hospodárskych činností realizovaných v roku 2022 s technickými kritériami preskúmania stanovenými v uvedenom delegovanom nariadení za predchádzajúci rok vykazovania by sa uplatňovanie tohto nariadenia v roku 2022 malo obmedziť len na určité prvky a kvalitatívne vykazovanie, pričom zvyšné ustanovenia sa pre nefinančné podniky začnú uplatňovať od 1. januára 2023 a pre finančné podniky od 1. januára 2024. Okrem toho by sa kľúčové ukazovatele výkonnosti úverových inštitúcií týkajúce sa ich obchodnej knihy a provízií, ako aj poplatkov za iné komerčné služby a činnosti ako poskytovanie financovania, mali začať uplatňovať od 1. januára 2026.

(13) Keďže v súčasnosti nie je určená vhodná metodika výpočtu, z výpočtu čitateľa a menovateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti by sa mali vylúčiť expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom. Finančné podniky môžu informácie súvisiace s expozíciami voči dlhopisom zosúladeným s taxonómiou a voči dlhovým cenným papierom zosúladeným s taxonómiou, ktoré vydávajú ústredné vlády, centrálne banky alebo nadnárodní emitenti, poskytovať dobrovoľne. Možnosť zahrnutia takýchto expozícií do kľúčových ukazovateľov výkonnosti by sa mala vyhodnotiť v rámci preskúmania, ktoré by sa malo vykonať do 30. júna 2024,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

1. „environmentálny cieľ“ je jeden z environmentálnych cieľov stanovených v článku 9 nariadenia (EÚ) 2020/852;

2. „hospodárska činnosť zosúladená s taxonómiou“ je hospodárska činnosť, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852;

3. „prechodná hospodárska činnosť“ je hospodárska činnosť, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 10 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852;

4. „podporná hospodárska činnosť“ je hospodárska činnosť, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 16 nariadenia (EÚ) 2020/852;

([3]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2139 zo 4. júna 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 stanovením technických kritérií preskúmania na určenie podmienok, za ktorých sa hospodárska činnosť označuje za významne prispievajúcu k zmierneniu zmeny klímy alebo adaptácii na zmenu klímy, a na určenie toho, či daná hospodárska činnosť výrazne nenarúša plnenie niektorého z iných environmentálnych cieľov (Ú. v. EÚ L 442, 9.12.2021, s. 1).

5. „hospodárska činnosť oprávnená v rámci taxonómie“ je hospodárska činnosť, ktorá je opísaná v delegovaných aktoch prijatých podľa článku 10 ods. 3, článku 11 ods. 3, článku 12 ods. 2, článku 13 ods. 2, článku 14 ods. 2 a článku 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852 bez ohľadu na to, či uvedená hospodárska činnosť spĺňa niektoré alebo všetky technické kritériá preskúmania stanovené v uvedených delegovaných aktoch;

6. „hospodárska činnosť neoprávnená v rámci taxonómie“ je hospodárska činnosť, ktorá nie je opísaná v delegovaných aktoch prijatých podľa článku 10 ods. 3, článku 11 ods. 3, článku 12 ods. 2, článku 13 ods. 2, článku 14 ods. 2 a článku 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852;

7. „správca aktív“ je podnik, na ktorý sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ a ktorý je jedným z týchto subjektov:

   a) správca alternatívnych investičných fondov v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 písm. b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ ([4]);

   b) správcovská spoločnosť v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 písm. b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES ([5]);

   c) investičná spoločnosť, ktorej bolo udelené povolenie v súlade s článkami 27, 28 a 29 smernice 2009/65/ES a ktorá pre svoju správu neurčila správcovskú spoločnosť, ktorej bolo udelené povolenie v súlade s článkami 6, 7 a 8 uvedenej smernice;

8. „finančný podnik“ je podnik, na ktorý sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ a ktorý je správcom aktív, úverovou inštitúciou v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([6]), investičnou spoločnosťou v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, poisťovňou v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES ([7]) alebo zaisťovňou v zmysle vymedzenia v článku 13 bode 4 smernice 2009/138/ES;

9. „nefinančný podnik“ je podnik, na ktorý sa vzťahujú povinnosti zverejňovania stanovené v článkoch 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ a ktorý nie je finančným podnikom v zmysle vymedzenia v bode 8;

10. „poisťovacia alebo zaisťovacia činnosť zosúladená s taxonómiou“ je poisťovacia alebo zaisťovacia činnosť, ktorá je v súlade s kritériami stanovenými v oddieloch 10.1 a 10.2 prílohy II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/....

Článok 2

Zverejňovania informácií nefinančnými podnikmi

1. Nefinančné podniky zverejňujú informácie uvedené v článku 8 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) 2020/852, ako sa uvádza v prílohe I k tomuto nariadeniu.

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú v tabuľkovej forme s použitím vzorov stanovených v prílohe II k tomuto nariadeniu.

([4]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ z 8. júna 2011 o správcoch alternatívnych investičných fondov a o zmene a doplnení smerníc 2003/41/ES a 2009/65/ES a nariadení (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 1095/2010 (Ú. v. EÚ L 174, 1.7.2011, s. 1).

([5]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32).

([6]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

([7]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

Článok 3

Zverejňovania informácií správcami aktív

1. Správcovia aktív zverejňujú informácie uvedené v článku 8 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/852, ako sa uvádza v prílohách III a XI k tomuto nariadeniu.

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú v tabuľkovej forme s použitím vzoru stanoveného v prílohe IV k tomuto nariadeniu.

Článok 4

Zverejňovania informácií úverovými inštitúciami

1. Úverové inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 8 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/852, ako sa uvádza v prílohách V a XI k tomuto nariadeniu.

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú v tabuľkovej forme s použitím vzoru stanoveného v prílohe VI k tomuto nariadeniu.

Článok 5

Zverejňovania informácií investičnými spoločnosťami

1. Investičné spoločnosti zverejňujú informácie uvedené v článku 8 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/852, ako sa uvádza v prílohách VII a XI k tomuto nariadeniu.

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú v tabuľkovej forme s použitím vzoru stanoveného v prílohe VIII k tomuto nariadeniu.

Článok 6

Zverejňovania informácií poisťovňami a zaisťovňami

1. Poisťovne a zaisťovne zverejňujú informácie uvedené v článku 8 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/852, ako sa uvádza v prílohách IX a XI k tomuto nariadeniu.

2. Informácie uvedené v odseku 1 sa predkladajú v tabuľkovej forme s použitím vzorov stanovených v prílohe X k tomuto nariadeniu.

Článok 7

Pravidlá zverejňovania informácií spoločné pre všetky finančné podniky

1. Expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom sú vylúčené z výpočtu čitateľa a menovateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti finančných podnikov.

2. Deriváty sú vylúčené z čitateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti finančných podnikov.

3. Expozície voči podnikom, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančné informácie podľa článku 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, sú vylúčené z čitateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti finančných podnikov.

4. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 1, sa environmentálne udržateľné dlhopisy alebo dlhové cenné papiere určené na financovanie konkrétnych identifikovaných činností, ktoré emituje podnik, do ktorého sa investuje, zahŕňajú do čitateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti do výšky celej hodnoty hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré sú financované výnosmi z týchto dlhopisov a dlhových cenných papierov, na základe informácií poskytnutých podnikom, do ktorého sa investuje.

Expozície, ktorých účelom nie je financovať konkrétne identifikované činnosti, sa zahŕňajú do čitateľa váženého KPI emitenta týkajúcim sa obratu a jeho KPI týkajúcim sa kapitálových výdavkov v súlade s metodikou stanovenou v prílohách III, V, VII a IX.

V prípadoch, keď podnik, do ktorého sa investuje, emitoval environmentálne udržateľné dlhopisy alebo dlhové cenné papiere na účel financovania konkrétnych identifikovaných činností, finančné podniky náležite upravia KPI podniku, do ktorého sa investuje, aby sa predišlo dvojitému započítaniu.

5. Ak dôjde k zmene technických kritérií preskúmania stanovených v delegovaných aktoch prijatých podľa článku 10 ods. 3, článku 11 ods. 3, článku 12 ods. 2, článku 13 ods. 2, článku 14 ods. 2 a článku 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852, úvery a nástroje určené na osobitné účely a uvedené v odseku 4, ktoré vlastnia finančné podniky financujúce hospodárske činnosti alebo aktíva zosúladené s taxonómiou, sa v prípade neexistencie zosúladenia financovaných hospodárskych činností alebo aktív so zmenenými technickými kritériami preskúmania vykážu podľa tohto nariadenia ako také do piatich rokov od dátumu začiatku uplatňovania delegovaných aktov, ktorými sa menia uvedené technické kritériá preskúmania.

6. Finančné podniky uvádzajú v čitateli a podľa potreby v menovateli kľúčových ukazovateľov výkonnosti rozčlenenie v súvislosti s:

a) expozíciami voči nefinančným podnikom a investíciami do nich;

b) expozíciami voči finančným podnikom a investíciami do nich;

c) expozíciami voči nefinančným podnikom usadeným v Únii, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančný výkaz podľa článkov 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, a investíciami do nich;

d) expozíciami voči finančným podnikom usadeným v Únii, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančný výkaz podľa článkov 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, a investíciami do nich, ako sa uvádza v odseku 2;

e) expozíciami voči nefinančným podnikom usadeným v tretej krajine, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančný výkaz podľa článkov 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, a investíciami do nich;

f) expozíciami voči finančným podnikom usadeným v tretej krajine, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančný výkaz podľa článkov 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ, a investíciami do nich;

g) expozíciami voči derivátom a investíciami do nich;

h) inými expozíciami a investíciami.

7. Finančné podniky môžu pri posudzovaní zosúladenia svojich expozícií voči podnikom uvedených v odseku 6 písm. e) a f) s taxonómiou používať odhady, ak dokážu preukázať súlad so všetkými kritériami článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852 s výnimkou kritérií stanovených v článku 3 písm. b) uvedeného nariadenia.

Finančné podniky sformalizujú, zdokumentujú a zverejnia metodiku, z ktorej takéto odhady vychádzajú, vrátane použitého prístupu a spôsobu prieskumu, hlavných predpokladov a zásad predbežnej opatrnosti.

Finančné podniky zverejnia:

a) podiel expozícií zosúladených s taxonómiou na základe odhadov, a to osobitne od ich kľúčových ukazovateľov výkonnosti zverejnených podľa tohto nariadenia;

b) prijaté opatrenia a čas potrebný na preukázanie súladu s kritériami stanovenými v článku 3 písm. b) nariadenia (EÚ) 2020/852.

Článok 8

Pravidlá zverejňovania informácií spoločné pre všetky finančné podniky a nefinančné podniky

1. Finančné podniky a nefinančné podniky zahŕňajú všetky dodatočné zverejnenia sprevádzajúce kľúčové ukazovatele výkonnosti stanovené v prílohách I, III, V, VII a XI do tých istých častí nefinančného výkazu, ktorý obsahuje tieto ukazovatele, alebo poskytujú krížové odkazy na tie časti nefinančných výkazov, ktoré obsahujú tieto ukazovatele.

2. Informácie zverejnené v súlade s týmto nariadením sa vzťahujú na ročné vykazované obdobie od predchádzajúceho kalendárneho roka dátumu zverejnenia.

3. Finančné podniky a nefinančné podniky uvádzajú v nefinančnom výkaze kľúčové ukazovatele výkonnosti vzťahujúce sa na predchádzajúce ročné vykazované obdobie.

Na účely tohto odseku prvé ročné vykazované obdobie pokrýva rok 2023.

4. Finančné podniky a nefinančné podniky používajú vo zverejneniach rovnakú menu ako vo svojej účtovnej závierke.

Finančné podniky používajú na výpočet vlastných kľúčových ukazovateľov výkonnosti najaktuálnejšie dostupné údaje a kľúčové ukazovatele výkonnosti svojich protistrán.

5. Kľúčové ukazovatele výkonnosti sa vzťahujú len na ciele zmiernenia zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy v období dvanástich mesiacov od dátumu začiatku uplatňovania delegovaných nariadení, ktoré obsahujú technické kritériá preskúmania pre ostatné environmentálne ciele a ktoré boli prijaté podľa článku 12 ods. 2, článku 13 ods. 2, článku 14 ods. 2 a článku 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852.

Článok 9

Preskúmanie

1. Komisia do 30. júna 2024 preskúma uplatňovanie tohto nariadenia. Komisia posúdi najmä potrebu akýchkoľvek ďalších zmien, pokiaľ ide o zahrnutie:

a) expozícií voči ústredným vládam a centrálnym bankám do čitateľa a menovateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti finančných podnikov;

b) expozícií voči podnikom, ktoré nezverejňujú nefinančný výkaz podľa článku 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, do čitateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti finančných podnikov.

2. Preskúmanie expozícií voči MSP bude sprevádzať posúdenie vplyvu, v ktorom sa posúdi administratívne zaťaženie, prístup k financovaniu a potenciálny vplyv možného rozšírenia na MSP s cieľom zahrnúť expozície voči MSP, na ktoré sa nevzťahuje toto delegované nariadenie, alebo poskytnúť takéto informácie dobrovoľne.

3. Expozície voči podnikom, ktoré nezverejňujú nefinančné informácie podľa článkov 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ a článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852, ale poskytujú takéto rovnocenné informácie dobrovoľne, a investície do nich sa môžu zahŕňať do čitateľov kľúčových ukazovateľov výkonnosti finančných podnikov od 1. januára 2025 za predpokladu kladného posúdenia uvedeného v odseku 2.

Článok 10

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

1. Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

2. Od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 nefinančné podniky zverejňujú len podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie a hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie na ich celkovom obrate, kapitálových výdavkoch a prevádzkových výdavkoch a kvalitatívne informácie uvedené v oddiele 1.2 prílohy I relevantné pre toto zverejňovanie.

3. Od 1. januára 2022 do 31. decembra 2023 finančné podniky zverejňujú len:

a) podiel expozícií voči hospodárskym činnostiam neoprávneným v rámci taxonómie a hospodárskym činnostiam oprávneným v rámci taxonómie na ich celkových aktívach;

b) podiel expozícií uvedených v článku 7 ods. 1 a 2 na ich celkových aktívach;

c) podiel expozícií uvedených v článku 7 ods. 3 na ich celkových aktívach;

d) kvalitatívne informácie uvedené v prílohe XI.

Úverové inštitúcie zverejňujú aj podiel svojho obchodného portfólia a na požiadanie podiel medzibankových úverov na svojich celkových aktívach.

Poisťovne a zaisťovne zverejňujú aj podiel hospodárskych činností neživotného poistenia oprávnených v rámci taxonómie a hospodárskych činností neživotného poistenia neoprávnených v rámci taxonómie.

4. Kľúčové ukazovatele výkonnosti nefinančných podnikov vrátane všetkých sprievodných informácií, ktoré sa majú zverejniť podľa príloh I a II k tomuto nariadeniu, sa zverejňujú od 1. januára 2023.

5. Kľúčové ukazovatele výkonnosti finančných podnikov vrátane všetkých sprievodných informácií, ktoré sa majú zverejniť podľa príloh III, V, VII, IX a XI k tomuto nariadeniu, sa zverejňujú od 1. januára 2024.

Oddiely 1.2.3 a 1.2.4 prílohy V sa uplatňujú od 1. januára 2026.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 6. júla 2021

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA I

KĽÚČOVÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI (KPI) NEFINANČNÝCH PODNIKOV

1. Obsah KPI, ktoré majú zverejňovať nefinančné podniky

1.1. *Špecifikácia kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI)*

1.1.1. KPI súvisiaci s obratom (KPI týkajúci sa obratu)

Podiel obratu uvedený v článku 8 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2020/852 sa vypočítava ako časť čistého obratu vyplývajúca z produktov alebo služieb (vrátane nehmotného majetku), ktoré súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou (čitateľ), vydelená čistým obratom (menovateľ), ako je vymedzené v článku 2 bode 5 smernice 2013/34/EÚ. Obrat tvoria výnosy vykázané podľa Medzinárodného účtovného štandardu (IAS) 1 odseku 82 písm. a) prijatého nariadením Komisie (ES) č. 1126/2008 ([1]).

Pri KPI uvedenom v prvom pododseku sa z jeho čitateľa vylučuje časť čistého obratu vyplývajúca z produktov a služieb súvisiacich s hospodárskymi činnosťami, ktoré boli adaptované na zmenu klímy v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2020/852 a v súlade s prílohou II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139, pokiaľ tieto činnosti:

a) nemožno kvalifikovať ako podporné činnosti v súlade s článkom 11 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) 2020/852 alebo

b) nie sú samy zosúladené s taxonómiou.

1.1.2. KPI súvisiaci s kapitálovými výdavkami (KPI týkajúci sa kapitálových výdavkov)

Podiel kapitálových výdavkov uvedený v článku 8 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) 2020/852 sa vypočítava ako čitateľ vydelený menovateľom, ako je uvedené v oddieloch 1.1.2.1 a 1.1.2.2 tejto prílohy.

1.1.2.1. Menovateľ

Menovateľ zahŕňa prírastky hmotného a nehmotného majetku počas posudzovaného finančného roku pred odpismi, amortizáciou a akýmkoľvek precenením, a to vrátane tých, ktoré vyplývajú z precenení a znížení hodnoty, pre príslušný finančný rok a okrem zmien reálnej hodnoty. Menovateľ zahŕňa aj prírastky hmotného a nehmotného majetku vyplývajúce z podnikových kombinácií.

V prípade nefinančných podnikov, ktoré uplatňujú medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IFRS) prijaté nariadením (ES) č. 1126/2008, zahŕňajú kapitálové výdavky náklady, ktoré sa účtujú na základe týchto štandardov:

a) IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia, odsek 73 písm. e) bod i) a bod iii);

b) IAS 38 Nehmotný majetok, odsek 118 písm. e) bod i);

c) IAS 40 Investičný nehnuteľný majetok, odsek 76 písm. a) a b) (pre model reálnej hodnoty);

d) IAS 40 Investičný nehnuteľný majetok, odsek 79 písm. d) body i) a ii) (pre nákladový model);

e) IAS 41 Poľnohospodárstvo, odsek 50 písm. b) a e);

f) IFRS 16 Lízingy, odsek 53 písm. h).

V prípade nefinančných podnikov, ktoré uplatňujú národné všeobecne uznávané účtovné zásady (GAAP), zahŕňajú kapitálové výdavky náklady účtované podľa príslušných GAAP, ktoré zodpovedajú nákladom zahrnutým do kapitálových výdavkov nefinančných podnikov uplatňujúcich IFRS.

Lízingy, ktoré nevedú k uznaniu práva na používanie majetku, sa nezapočítavajú ako kapitálové výdavky.

([1]) Nariadenie Komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy (Ú. v. EÚ L 320, 29.11.2008, s. 1).

1.1.2.2. Čitateľ

Čitateľ sa rovná časti kapitálových výdavkov zahrnutej do menovateľa, ktorá spĺňa niektorú z týchto podmienok:

a) je spojená s aktívami alebo procesmi, ktoré súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou;

b) je súčasťou plánu na rozšírenie hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou alebo na umožnenie, aby sa hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie stali zosúladenými s taxonómiou („plán kapitálových výdavkov“) za podmienok uvedených v druhom pododseku tohto bodu 1.1.2.2;

c) je spojená s nákupom výstupu hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou a s individuálnymi opatreniami umožňujúcimi, aby sa cieľové činnosti stali nízkouhlíkovými alebo viedli k zníženiu emisií skleníkových plynov, najmä pokiaľ ide o činnosti uvedené v oddieloch 7.3 až 7.6 prílohy I k delegovanému aktu o klíme, ako aj o ďalšie hospodárske činnosti uvedené v delegovaných aktoch prijatých podľa článku 10 ods. 3, článku 11 ods. 3, článku 12 ods. 2, článku 13 ods. 2, článku 14 ods. 2 a článku 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852, a za predpokladu, že tieto opatrenia sa vykonajú a začnú platiť do 18 mesiacov.

Plán kapitálových výdavkov uvedený v prvom odseku tohto bodu 1.1.2.2 musí spĺňať tieto podmienky:

a) cieľom plánu je buď rozšíriť hospodárske činnosti podniku zosúladené s taxonómiou alebo modernizovať hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie tak, aby sa do piatich rokov zosúladili s taxonómiou;

b) plán sa zverejňuje na agregovanej úrovni hospodárskej činnosti a schvaľuje ho riadiaci orgán nefinančných podnikov, a to buď priamo, alebo delegovaním.

Ak sa príslušné technické kritériá preskúmania zmenia pred dokončením plánu kapitálových výdavkov, nefinančné podniky buď aktualizujú plán do dvoch rokov s cieľom zabezpečiť, aby boli hospodárske činnosti uvedené v písmene a) zosúladené so zmenenými technickými kritériami preskúmania pri dokončení plánu, alebo prepočítajú čitateľa KPI týkajúceho sa kapitálových výdavkov. Aktualizáciou plánu sa obnoví obdobie uvedené v písmene a). Obdobie uvedené v písmene a) druhého odseku tohto bodu 1.1.2.2 môže presiahnuť päť rokov iba v prípade, ak dlhšie obdobie objektívne odôvodňujú osobitné znaky hospodárskej činnosti a príslušná modernizácia, pričom môže trvať najviac 10 rokov. Toto odôvodnenie sa uvádza v samotnom pláne kapitálových výdavkov a v kontextových informáciách podrobne uvedených v bode 1.2.3 tejto prílohy.

Ak plán kapitálových výdavkov nespĺňa podmienky uvedené v druhom odseku tohto bodu 1.1.2.2, prehodnotí sa predtým uverejnený KPI týkajúci sa kapitálových výdavkov.

Čitateľ obsahuje aj časť kapitálových výdavkov pre adaptáciu hospodárskych činností na zmenu klímy v súlade s prílohou II k uvedenému delegovanému aktu o klíme. Čitateľom sa stanovuje rozčlenenie časti kapitálových výdavkov pridelenej na významný prínos k adaptácii na zmenu klímy.

1.1.3. KPI súvisiaci s prevádzkovými výdavkami (KPI týkajúci sa prevádzkových výdavkov)

Podiel prevádzkových výdavkov uvedený v článku 8 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) 2020/852 sa vypočítava ako čitateľ vydelený menovateľom, ako je uvedené v bodoch 1.1.3.1 a 1.1.3.2 tejto prílohy.

1.1.3.1. Menovateľ

Menovateľ zahŕňa priame nekapitalizované náklady spojené s výskumom a vývojom, opatreniami v oblasti renovácie budov, krátkodobým lízingom či údržbou a opravou a všetky iné priame výdavky spojené s každodennou údržbou nehnuteľností, strojov a zariadení podnikom alebo treťou stranou externe vykonávajúcou príslušné činnosti, ktoré sú nevyhnutné na zabezpečenie nepretržitého a účinného fungovania takéhoto majetku.

Nefinančné podniky, ktoré uplatňujú národné GAAP a nekapitalizujú majetok s právom na používanie, zahŕňajú do prevádzkových výdavkov okrem nákladov uvedených v prvom pododseku bodu 1.1.3.1 tejto prílohy aj náklady na lízing.

1.1.3.2. Čitateľ

Čitateľ sa rovná časti prevádzkových výdavkov zahrnutej do menovateľa, ktorá spĺňa niektorú z týchto podmienok:

a) je spojená s aktívami alebo procesmi, ktoré súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, vrátane odbornej prípravy a iných potrieb v oblasti adaptácie ľudských zdrojov, ako aj priamymi nekapitalizovanými nákladmi na výskum a vývoj;

b) je súčasťou plánu kapitálových výdavkov na rozšírenie hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou alebo na umožnenie, aby sa hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie stali zosúladenými s taxonómiou vo vopred stanovenom časovom rámci, ako sa stanovuje v druhom odseku tohto bodu 1.1.3.2;

c) súvisí s nákupom výstupu hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou a s individuálnymi opatreniami umožňujúcimi, aby sa cieľové činnosti stali nízkouhlíkovými alebo viedli k zníženiu emisií skleníkových plynov, ako aj s individuálnymi opatreniami v oblasti renovácie budov stanovenými v delegovaných aktoch prijatých podľa článku 10 ods. 3, článku 11 ods. 3, článku 12 ods. 2, článku 13 ods. 2, článku 14 ods. 2 a článku 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852, a to za predpokladu, že tieto opatrenia sa vykonajú a začnú platiť do 18 mesiacov.

Plán kapitálových výdavkov uvedený v prvom odseku tohto bodu 1.1.3.2 musí spĺňať podmienky uvedené v bode 1.1.2.2 tejto prílohy.

Náklady na výskum a vývoj, ktoré už sú zahrnuté v KPI týkajúcom sa kapitálových výdavkov, sa nezapočítavajú ako prevádzkové výdavky.

Čitateľ obsahuje aj časť prevádzkových výdavkov pre adaptáciu hospodárskych činností na zmenu klímy v súlade s prílohou II k delegovanému aktu o klíme. Čitateľom sa stanovuje rozčlenenie časti prevádzkových výdavkov pridelenej na významný prínos k adaptácii na zmenu klímy.

Ak prevádzkové výdavky nie sú významné pre obchodný model nefinančných podnikov, tieto podniky:

a) sú vyňaté z výpočtu čitateľa KPI týkajúceho sa prevádzkových výdavkov v súlade s bodom 1.1.3.2 a zverejnia tento čitateľ ako rovnajúci sa nule;

b) zverejnia celkovú hodnotu menovateľa KPI týkajúceho sa prevádzkových výdavkov vypočítanú v súlade s bodom 1.1.3.1;

c) vysvetlia absenciu významnosti prevádzkových výdavkov v ich obchodnom modeli.

1.2. *Špecifikácia zverejnení sprevádzajúcich KPI nefinančných podnikov*

Nefinančné podniky zverejňujú nasledujúce informácie sprevádzajúce príslušné KPI.

1.2.1. Účtovná politika

Nefinančné podniky vysvetľujú:

a) ako boli obrat, kapitálové výdavky a prevádzkové výdavky určené a zaradené do čitateľa;

b) základ, z ktorého sa vypočítali obrat, kapitálové výdavky a prevádzkové výdavky, vrátane akéhokoľvek posúdenia pri pridelení príjmov alebo výdavkov rôznym hospodárskym činnostiam.

V prípade obratu a kapitálových výdavkov nefinančné podniky zahŕňajú odkazy na súvisiace riadkové položky v nefinančných výkazoch.

Ak sa uplatňovanie akýchkoľvek výpočtov od predchádzajúceho vykazovaného obdobia zmenilo, nefinančné podniky vysvetlia, prečo sú výsledkom týchto zmien spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie, a uvedú prepracované porovnávacie údaje.

Nefinančné podniky zverejňujú všetky významné zmeny, ktoré sa vyskytli počas vykazovaného obdobia v súvislosti s vykonávaním plánov kapitálových výdavkov zverejnených v súlade s bodom 1.1.2 tejto prílohy. Nefinančné podniky zverejňujú všetky tieto informácie:

a) významné zmeny, ku ktorým došlo v pláne kapitálových výdavkov, a dôvody, ktoré sú v pozadí týchto zmien;

b) vplyv týchto zmien na potenciál pre hospodárske činnosti podniku na to, aby sa stali zosúladenými s taxonómiou, a na obdobie, v ktorom sa očakáva, že dôjde k tejto zmene;

c) prehodnotenie KPI týkajúcich sa kapitálových výdavkov a prevádzkových výdavkov za každý minulý vykazovaný rok zahrnutý v pláne vždy, keď mali zmeny plánu vplyv na tieto KPI.

1.2.2. Posúdenie súladu s nariadením (EÚ) 2020/852

1.2.2.1. Informácie o posúdení súladu s nariadením (EÚ) 2020/852:

Nefinančné podniky:

a) opisujú povahu svojich hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie a hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou s odkazom na delegované akty prijaté podľa článku 10 ods. 3, článku 11 ods. 3, článku 12 ods. 2, článku 13 ods. 2, článku 14 ods. 2 a článku 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852;

b) vysvetľujú, ako posúdili súlad s kritériami stanovenými v článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852 a súvisiacimi technickými kritériami preskúmania zahrnutými v delegovaných aktoch uvedených v písmene a);

c) vysvetľujú, ako zabránili dvojitému započítavaniu v čitateli pri prideľovaní do kľúčových ukazovateľov výkonnosti týkajúcich sa obratu, kapitálových výdavkov a prevádzkových výdavkov v rámci jednotlivých hospodárskych činností.

1.2.2.2. Prínos k viacerým cieľom

Ak hospodárska činnosť prispieva k niekoľkým environmentálnym cieľom, nefinančné podniky:

a) preukážu súlad s kritériami stanovenými v článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852, najmä s technickými kritériami preskúmania, pokiaľ ide o niekoľko environmentálnych cieľov;

b) zverejnia informácie o obrate, kapitálových výdavkoch a prevádzkových výdavkoch tejto činnosti, ktoré prispievajú k niekoľkým environmentálnym cieľom;

c) započítajú obrat z tejto činnosti do čitateľa KPI uvedených v bode 1.1 tejto prílohy iba raz, aby sa zabránilo dvojitému započítaniu.

1.2.2.3. Rozčlenenie KPI

Ak sa majú KPI pre hospodársku činnosť rozčleniť, najmä ak sa výrobné zariadenia využívajú integrovaným spôsobom, nefinančné podniky zabezpečia, aby:

a) bolo každé rozčlenenie založené na kritériách, ktoré sú vhodné pre implementovaný výrobný proces, a zohľadňovali sa v ňom technické špecifiká tohto procesu;

b) sa ku KPI poskytli príslušné informácie o základe tohto rozčlenenia.

1.2.3. Kontextové informácie

Nefinančné podniky vysvetľujú údaje v rámci každého KPI a dôvody akýchkoľvek zmien týchto údajov vo vykazovanom období.

Nefinančné podniky môžu zverejniť dodatočné KPI založené na obrate, kapitálových výdavkoch a prevádzkových výdavkoch, ktoré zahŕňajú investície do vlastného imania účtované v spoločných podnikoch podľa štandardov IFRS 11 alebo IAS 28 na pomernom základe zodpovedajúcom ich podielu na vlastnom imaní spoločného podniku.

1.2.3.1. Kontextové informácie o KPI týkajúcom sa obratu

Nefinančné podniky poskytujú všetky tieto informácie:

a) kvantitatívne rozčlenenie čitateľa s cieľom znázorniť kľúčové faktory zmeny v KPI týkajúcom sa obratu počas vykazovaného obdobia, ako sú príjmy zo zmlúv so zákazníkmi, príjmy z lízingu alebo iné zdroje príjmu;

b) informácie o sumách súvisiacich s činnosťami zosúladenými s taxonómiou vykonávanými pre vlastnú vnútornú spotrebu nefinančných podnikov;

c) kvalitatívne vysvetlenie kľúčových prvkov zmeny v KPI týkajúcom sa obratu počas vykazovaného obdobia.

Nefinančné podniky, ktoré emitovali environmentálne udržateľné dlhopisy alebo dlhové cenné papiere na účel financovania konkrétnych identifikovaných činností zosúladených s taxonómiou, zverejňujú aj KPI týkajúci sa obratu a upravený tak, aby sa zabránilo dvojitému započítaniu.

1.2.3.2. Kontextové informácie o KPI týkajúcom sa kapitálových výdavkov

Nefinančné podniky poskytujú kvantitatívne rozčlenenie súm zahrnutých do čitateľa na agregovanej úrovni hospodárskej činnosti a kvalitatívne vysvetlenie kľúčových prvkov zmeny v KPI týkajúcom sa kapitálových výdavkov počas vykazovaného obdobia. Pri tomto rozčlenení sa zverejňujú všetky tieto informácie:

a) súhrn prírastkov nehnuteľností, strojov a zariadení, interne vytvoreného nehmotného majetku, a to aj v rámci podnikovej kombinácie alebo nadobudnutého majetku, investícií do nehnuteľností, ktoré boli nadobudnuté alebo vykázané v účtovnej hodnote, a prípadne kapitalizovaného majetku s právom na používanie;

b) súhrn prírastkov súvisiacich s akvizíciami cez podnikové kombinácie;

c) súhrn výdavkov spojených s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou a výdavkov spojených s plánom kapitálových výdavkov uvedeným v bode 1.1.2 tejto prílohy.

Nefinančné podniky zverejňujú kľúčové informácie o každom zo svojich plánov kapitálových výdavkov, ako sa uvádza v bode 1.1.2 tejto prílohy, vrátane všetkých týchto prvkov:

a) sledované environmentálne ciele;

b) príslušné hospodárske činnosti;

c) v relevantných prípadoch príslušné činnosti v oblasti výskumu, vývoja a inovácií;

d) obdobie, počas ktorého sa očakáva rozšírenie každej hospodárskej činnosti zosúladenej s taxonómiou alebo počas ktorého sa očakáva, že sa každá hospodárska činnosť stane zosúladenou s taxonómiou, a to vrátane objektívneho odôvodnenia dlhšieho obdobia na základe osobitných znakov hospodárskej činnosti a príslušnej modernizácie, ak obdobie, počas ktorého sa očakáva, že sa hospodárska činnosť stane zosúladenou s taxonómiou, presahuje päť rokov;

e) celkové kapitálové výdavky, ktoré sa očakávajú počas vykazovaného obdobia a počas trvania plánov kapitálových výdavkov.

Nefinančné podniky, ktoré emitovali environmentálne udržateľné dlhopisy alebo dlhové cenné papiere na účel financovania konkrétnych identifikovaných činností zosúladených s taxonómiou, zverejňujú aj KPI týkajúci sa kapitálových výdavkov a upravený tak, aby zodpovedal kapitálovým výdavkom zosúladeným s taxonómiou a financovaným takýmito dlhopismi alebo dlhovými cennými papiermi.

1.2.3.3. Kontextové informácie o KPI týkajúcom sa prevádzkových výdavkov

Nefinančné podniky poskytujú všetky tieto informácie:

a) kvantitatívne rozčlenenie čitateľa (prevádzkové výdavky určené v súlade s bodom 1.1.3.2 tejto prílohy) s cieľom znázorniť kľúčové prvky zmeny v KPI týkajúcom sa prevádzkových výdavkov počas vykazovaného obdobia;

b) kvalitatívne vysvetlenie kľúčových prvkov zmeny v KPI týkajúcom sa prevádzkových výdavkov počas vykazovaného obdobia;

c) vysvetlenie ďalších výdavkov týkajúcich sa každodennej údržby položiek nehnuteľností, strojov a zariadení, ktoré sú zahrnuté do výpočtu prevádzkových výdavkov v rámci čitateľa aj menovateľa.

Ak sú prevádzkové výdavky súčasťou plánu kapitálových výdavkov uvedeného v bodoch 1.1.2.2 a 1.1.3.2 tejto prílohy, nefinančné podniky zverejnia kľúčové informácie o každom zo svojich plánov kapitálových výdavkov v súlade s požiadavkami uvedenými v bode 1.2.3.2 tejto prílohy.

2. **Metodika vykazovania KPI, ktoré majú zverejňovať nefinančné podniky**

Na zverejňovanie podľa článku 8 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852 sa uplatňujú tieto požiadavky:

a) nefinančné podniky určia každú hospodársku činnosť vrátane podskupiny prechodných a podporných hospodárskych činností;

b) nefinančné podniky zverejnia KPI pre každú hospodársku činnosť a celkové KPI pre všetky hospodárske činnosti na úrovni príslušného podniku alebo skupiny;

c) nefinančné podniky zverejnia KPI stanovené v bodoch 1.1.1, 1.1.2 a 1.1.3 tejto prílohy pre každý environmentálny cieľ a celkové KPI pre všetky environmentálne ciele na úrovni podniku alebo skupiny, pričom zamedzia dvojitému započítaniu;

d) nefinančné podniky určia podiel hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou a podiel hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, ktoré nespĺňajú technické kritériá preskúmania. V rámci hospodárskej činnosti oprávnenej v rámci taxonómie nefinančné podniky určia podiel tejto činnosti, ktorý je zosúladený s taxonómiou;

e) nefinančné podniky určia hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie a zverejnia podiel týchto hospodárskych činností v menovateli KPI týkajúcom sa obratu na úrovni podniku alebo skupiny;

f) KPI sa poskytujú na úrovni individuálneho podniku, ak tento podnik zostavuje iba jednotlivé nefinančné výkazy, alebo na úrovni skupiny, ak podnik zostavuje konsolidované nefinančné výkazy.

PRÍLOHA II

VZORY PRE KĽÚČOVÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI (KPI) NEFINANČNÝCH PODNIKOV

Vzor: Podiel obratu vyplývajúci z produktov alebo služieb súvisiacich s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou – zverejňovanie informácií sa vzťahuje na rok N

				Kritériá významného prínosu						Kritériá týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“										
Hospodárske činnosti (1)	**Kód (-y) (2)**	**Absolútny obrat (3)**	**Podiel obratu (4)**	**Zmiernenie zmeny klímy (5)**	**Adaptácia na zmenu klímy (6)**	**Vodné a morské zdroje (7)**	**Obehové hospodárstvo (8)**	**Znečisťovanie životného prostredia (9)**	**Biodiverzita a ekosystémy (10)**	**Zmiernenie zmeny klímy (11)**	**Adaptácia na zmenu klímy (12)**	**Vodné a morské zdroje (13)**	**Obehové hospodárstvo (14)**	**Znečisťovanie životného prostredia (15)**	**Biodiverzita a ekosystémy (16)**	**Minimálne záruky (17)**	**Podiel obratu zosúladený s taxonómiou, rok N (18)**	**Podiel obratu zosúladený s taxonómiou, rok N-1 (19)**	**Kategória (podporná činnosť) (20)**	**Kategória (prechodná činnosť) (21)**
		Mena	%	%	%	%	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Percento	Percento	Podporná	Prechodná
A. ČINNOSTI OPRÁVNENÉ V RÁMCI TAXONÓMIE			%																	
A.1 Environmentálne udržateľné činnosti (zosúladené s taxonómiou)																				
Činnosť 1 [1]				%	%	%	%	%	%		áno	áno	áno	áno	áno	**áno**	%		Podporná	
Činnosť 2			%	%	%	%	%	%	%	áno	áno		áno	áno	áno	áno	%			

Hospodárske činnosti (1)	Kód (-y) (2)	Absolútny obrat (3)	Podiel obratu (4)	Kritériá významného prínosu						Kritériá týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“							Minimálne záruky (17)	Podiel obratu zosúladený s taxonómiou, rok N (18)	Podiel obratu zosúladený s taxonómiou, rok N-1 (19)	Kategória (podporná činnosť) (20)	Kategória (prechodná činnosť) (21)
				Zmiernenie zmeny klímy (5)	Adaptácia na zmenu klímy (6)	Vodné a morské zdroje (7)	Obehové hospodárstvo (8)	Znečisťovanie životného prostredia (9)	Biodiverzita a ekosystémy (10)	Zmiernenie zmeny klímy (11)	Adaptácia na zmenu klímy (12)	Vodné a morské zdroje (13)	Obehové hospodárstvo (14)	Znečisťovanie životného prostredia (15)	Biodiverzita a ekosystémy (16)						
		Mena	%	%	%	%	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Percento	Percento	Podporná	Prechodná
Obrat z environmentálne udržateľných činností (zosúladených s taxonómiou) (A.1)			%	%	%	%	%	%	%									%			
A.2 Činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nie environmentálne udržateľné (činnosti nezosúladené s taxonómiou)																					
Činnosť 1			%																		

				Kritériá významného prínosu						Kritériá týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“										
Hospodárske činnosti (1)	**Kód (-y) (2)**	**Absolútny obrat (3)**	**Podiel obratu (4)**	**Zmiernenie zmeny klímy (5)**	**Adaptácia na zmenu klímy (6)**	**Vodné a morské zdroje (7)**	**Obehové hospodárstvo (8)**	**Znečisťovanie životného prostredia (9)**	**Biodiverzita a ekosystémy (10)**	**Zmiernenie zmeny klímy (11)**	**Adaptácia na zmenu klímy (12)**	**Vodné a morské zdroje (13)**	**Obehové hospodárstvo (14)**	**Znečisťovanie životného prostredia (15)**	**Biodiverzita a ekosystémy (16)**	**Minimálne záruky (17)**	**Podiel obratu zosúladený s taxonómiou, rok N (18)**	**Podiel obratu zosúladený s taxonómiou, rok N-1 (19)**	**Kategória (podporná činnosť) (20)**	**Kategória (prechodná činnosť) (21)**
		Mena	%	%	%	%	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Percento	Percento	Podporná	Prechodná
Činnosť 3			%																	
Obrat z činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nie environmentálne udržateľných (činnosti nezosúladené s taxonómiou) (A.2)			%																	
Spolu (A.1 + A.2)			%														%		%	
B. ČINNOSTI NEOPRÁVNENÉ V RÁMCI TAXONÓMIE																				
Obrat z činností neoprávnených v rámci taxonómie (B)			%																	
Spolu (A + B)			%																	

1 Činnosť 1 je oprávnená v rámci taxonómie v celom rozsahu. Zosúladený s taxonómiou je však iba podiel z nej. Preto môže byť činnosť 1 vykazovaná v rámci A1 aj v rámci A2. Ako zosúladený s taxonómiou sa však môže v KPI nefinančného podniku týkajúcom sa obratu započítať iba podiel vykázaný v rámci A1.

Stĺpec 21 by sa mal vyplniť v prípade prechodných činností prispievajúcich k zmierneniu zmeny klímy.

V prípade činností uvedených v A2 môžu nefinančné podniky dobrovoľne vypĺňať stĺpce 5 až 17.

Vzor: Podiel kapitálových výdavkov vyplývajúci z produktov alebo služieb súvisiacich s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou – zverejňovanie informácií sa vzťahuje na rok N

				Kritériá významného prínosu						Kritériá týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“										
Hospodárske činnosti (1)	**Kód (-y) (2)**	**Absolútne kapitálové výdavky (3)**	**Podiel kapitálových výdavkov (4)**	**Zmiernenie zmeny klímy (5)**	**Adaptácia na zmenu klímy (6)**	**Vodné a morské zdroje (7)**	**Obehové hospodárstvo (8)**	**Znečisťovanie životného prostredia (9)**	**Biodiverzita a ekosystémy (10)**	**Zmiernenie zmeny klímy (11)**	**Adaptácia na zmenu klímy (12)**	**Vodné a morské zdroje (13)**	**Obehové hospodárstvo (14)**	**Znečisťovanie životného prostredia (15)**	**Biodiverzita a ekosystémy (16)**	**Minimálne záruky (17)**	**Podiel kapitálových výdavkov v zosúladený s taxonómiou, rok N (18)**	**Podiel kapitálových výdavkov v zosúladený s taxonómiou, rok N-1 (19)**	**Kategória (podporná činnosť) (20)**	**Kategória (prechodná činnosť) (21)**
		Mena	%	%	%	%	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Percento	Percento	Podporná	Prechodná
A. ČINNOSTI OPRÁVNENÉ V RÁMCI TAXONÓMIE																				
A.1 Environmentálne udržateľné činnosti (zosúladené s taxonómiou)																				
Činnosť 1			%	%	%	%	%	%	%	áno	áno	áno	áno	áno	áno	**áno**	%		Podporná	
Činnosť 2			%	%	%	%	%	%	%	áno	áno	áno	áno	áno	áno	áno	%			

Hospodárske činnosti (1)	Kód (-y) (2)	Absolútne kapitálové výdavky (3)	Podiel kapitálových výdavkov (4)	Kritériá významného prínosu							Kritériá týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“									Podiel kapitálových výdavkov zosúladených s taxonómiou, rok N (18)	Podiel kapitálových výdavkov v zosúladený s taxonómiou, rok N-1 (19)	Kategória (podporná činnosť) (20)	Kategória (prechodná činnosť) (21)
				Zmiernenie zmeny klímy (5)	Adaptácia na zmenu klímy (6)	Vodné a morské zdroje (7)	Obehové hospodárstvo (8)	Znečisťovanie životného prostredia (9)	Biodiverzita a ekosystémy (10)	Zmiernenie zmeny klímy (11)	Adaptácia na zmenu klímy (12)	Vodné a morské zdroje (13)	Obehové hospodárstvo (14)	Znečisťovanie životného prostredia (15)	Biodiverzita a ekosystémy (16)	Minimálne záruky (17)							
		Mena	%	%	%	%	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Percento	Percento	Podporná	Prechodná
Kapitálové výdavky environmentálne udržateľných činností (zosúladených s taxonómiou) (A.1)																	%			
A.2 Činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nie environmentálne udržateľné (činnosti nezosúladené s taxonómiou)																				
Činnosť 1			%																	

				Kritériá významného prínosu						Kritériá týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“										
Hospodárske činnosti (1)	**Kód (-y) (2)**	**Absolútne kapitálové výdavky (3)**	**Podiel kapitálových výdavkov (4)**	**Zmiernenie zmeny klímy (5)**	**Adaptácia na zmenu klímy (6)**	**Vodné a morské zdroje (7)**	**Obehové hospodárstvo (8)**	**Znečisťovanie životného prostredia (9)**	**Biodiverzita a ekosystémy (10)**	**Zmiernenie zmeny klímy (11)**	**Adaptácia na zmenu klímy (12)**	**Vodné a morské zdroje (13)**	**Obehové hospodárstvo (14)**	**Znečisťovanie životného prostredia (15)**	**Biodiverzita a ekosystémy (16)**	**Minimálne záruky (17)**	**Podiel kapitálových výdavkov zosúladených s taxonómiou, rok N (18)**	**Podiel kapitálových výdavkov zosúladených s taxonómiou, rok N-1 (19)**	**Kategória (podporná činnosť) (20)**	**Kategória (prechodná činnosť) (21)**
		Mena	%	%	%	%	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Percento	Percento	Podporná	Prechodná
Činnosť 3			%																	
Kapitálové výdavky činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nie environmentálne udržateľných (činnosti nezosúladené s taxonómiou) (A.2)			%																	
Spolu (A.1 + A.2)			%														%		%	

B. ČINNOSTI NEOPRÁVNENÉ V RÁMCI TAXONÓMIE			
Obrat z činností neoprávnených v rámci taxonómie (B)			%
Spolu (A + B)			%

1 Činnosť 1 je oprávnená v rámci taxonómie v celom rozsahu. Zosúladený s taxonómiou je však iba podiel z nej. Preto môže byť činnosť 1 vykazovaná v rámci A1 aj v rámci A2. Ako zosúladený s taxonómiou sa však môže v KPI nefinančného podniku týkajúcom sa kapitálových výdavkov započítať iba podiel vykázaný v rámci A1.

V prípade činností uvedených v A2 môžu nefinančné podniky dobrovoľne vypĺňať stĺpce 5 až 17.

Vzor: Podiel prevádzkových výdavkov vyplývajúci z produktov alebo služieb súvisiacich s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou – zverejňovanie informácií sa vzťahuje na rok N

				Kritériá významného prínosu						Kritériá týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“									
Hospodárske činnosti (1)	**Kód (-y) (2)**	**Absolútne prevádzkové výdavky (3)**	**Podiel prevádzkových výdavkov (4)**	**Zmiernenie zmeny klímy (5)**	**Adaptácia na zmenu klímy (6)**	**Vodné a morské zdroje (7)**	**Obehové hospodárstvo (8)**	**Znečisťovanie životného prostredia (9)**	**Biodiverzita a ekosystémy (10)**	**Zmiernenie zmeny klímy (11)**	**Adaptácia na zmenu klímy (12)**	**Vodné a morské zdroje (13)**	**Obehové hospodárstvo (14)**	**Znečisťovanie životného prostredia (15)**	**Biodiverzita a ekosystémy (16)**	**Minimálne záruky (17)**	**Podiel prevádzkových výdavkov zosúladený s taxonómiou, rok N (18)**	**Podiel prevádzkových výdavkov zosúladený s taxonómiou, rok N-1 (19)**	**Kategória (podporná činnosť) (20)**	**Kategória (prechodná činnosť) (21)**
		Mena	%	%	%	%	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Percento	Percento	Podporná	Prechodná
A. ČINNOSTI OPRÁVNENÉ V RÁMCI TAXONÓMIE																				
A.1 Environmentálne udržateľné činnosti (zosúladené s taxonómiou)																				
Činnosť 1 [1]			%	%	%	%	%	%	%	áno	áno	áno	áno	áno	áno	**áno**	%		Podporná	
Činnosť 2			%	%	%	%	%	%	%	áno	áno	áno	áno	áno	áno	áno	%			

				Kritériá významného prínosu						Kritériá týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“										
Hospodárske činnosti (1)	**Kód (-y) (2)**	**Absolútne prevádzkové výdavky (3)**	**Podiel prevádzkových výdavkov (4)**	**Zmiernenie zmeny klímy (5)**	**Adaptácia na zmenu klímy (6)**	**Vodné a morské zdroje (7)**	**Obehové hospodárstvo (8)**	**Znečisťovanie životného prostredia (9)**	**Biodiverzita a ekosystémy (10)**	**Zmiernenie zmeny klímy (11)**	**Adaptácia na zmenu klímy (12)**	**Vodné a morské zdroje (13)**	**Obehové hospodárstvo (14)**	**Znečisťovanie životného prostredia (15)**	**Biodiverzita a ekosystémy (16)**	**Minimálne záruky (17)**	**Podiel prevádzkových výdavkov zosúladený s taxonómiou, rok N (18)**	**Podiel prevádzkových výdavkov zosúladený s taxonómiou, rok N-1 (19)**	**Kategória (podporná činnosť) (20)**	**Kategória (prechodná činnosť) (21)**
		Mena	%	%	%	%	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Percento	Percento	Podporná	Prechodná
Prevádzkové výdavky environmentálne udržateľných činností (zosúladených s taxonómiou) (A.1)			%	%	%	%	%	%	%								%			
A.2 Činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ale nie environmentálne udržateľné (činnosti nezosúladené s taxonómiou)																				
Činnosť 1			%																	

				Kritériá významného prínosu						Kritériá týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“										
Hospodárske činnosti (1)	**Kód (-y) (2)**	**Absolútne prevádzkové výdavky (3)**	**Podiel prevádzkových výdavkov (4)**	**Zmiernenie zmeny klímy (5)**	**Adaptácia na zmenu klímy (6)**	**Vodné a morské zdroje (7)**	**Obehové hospodárstvo (8)**	**Znečisťovanie životného prostredia (9)**	**Biodiverzita a ekosystémy (10)**	**Zmiernenie zmeny klímy (11)**	**Adaptácia na zmenu klímy (12)**	**Vodné a morské zdroje (13)**	**Obehové hospodárstvo (14)**	**Znečisťovanie životného prostredia (15)**	**Biodiverzita a ekosystémy (16)**	**Minimálne záruky (17)**	**Podiel prevádzkových výdavkov zosúladený s taxonómiou, rok N (18)**	**Podiel prevádzkových výdavkov zosúladený s taxonómiou, rok N-1 (19)**	**Kategória (podporná činnosť) (20)**	**Kategória (prechodná činnosť) (21)**
		Mena	%	%	%	%	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Percento	Percento	Podporná	Prechodná
Činnosť 3			%																	
Prevádzkové výdavky činností oprávnených v rámci taxonómie, ale nie environmentálne udržateľných (činnosti nezosúladené s taxonómiou) (A.2)			%																	
Spolu (A.1 + A.2)			%														%		%	

B. ČINNOSTI NEOPRÁVNENÉ V RÁMCI TAXONÓMIE			
Obrat z činností neoprávnených v rámci taxonómie (B)			%
Spolu (A + B)			%

1 Činnosť 1 je oprávnená v rámci taxonómie v celom rozsahu. Zosúladený s taxonómiou je však iba podiel z nej. Preto môže byť činnosť 1 vykazovaná v rámci A1 aj v rámci A2. Ako zosúladený s taxonómiou sa však môže v KPI nefinančného podniku týkajúcom sa prevádzkových výdavkov započítať iba podiel vykázaný v rámci A1.

V prípade činností uvedených v A2 môžu nefinančné podniky dobrovoľne vypĺňať stĺpce 5 až 17.

PRÍLOHA III

KPI SPRÁVCOV AKTÍV

1. **Obsah KPI, ktorý majú zverejňovať správcovia aktív**

KPI sa vypočítava ako čitateľ vydelený menovateľom, ako je uvedené v bodoch 1.1 a 1.2 tejto prílohy.

1.1. *Čitateľ*

Čitateľ pozostáva z váženého priemeru hodnoty investícií do hospodárskych činností spoločností, do ktorých sa investuje, zosúladených s taxonómiou. Vážený priemer hodnoty investícií je založený na podiele hospodárskych činností spoločností, do ktorých sa investuje, zosúladených s taxonómiou, meranom pomocou týchto ukazovateľov:

a) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú nefinančnými podnikmi, KPI týkajúce sa obratu a kapitálových výdavkov a vyplývajúce z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s prílohami I a II;

b) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú správcami aktív, KPI založené na obrate a kapitálových výdavkoch a vyplývajúce z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s prílohami III a IV;

c) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú úverovými inštitúciami, podiel zelených aktív založený na obrate a kapitálových výdavkoch a vyplývajúci z výpočtu podielu zelených aktív spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s prílohami V a VI;

d) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú investičnými spoločnosťami, investície a výnosy vyplývajúce z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, založených na obrate a kapitálových výdavkoch v súlade s prílohami VII a VIII a zodpovedajúce podielu služieb a činností obchodovania na vlastný účet a neobchodovania na vlastný účet na príjmoch investičnej spoločnosti;

e) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú poisťovňami alebo zaisťovňami, investície, hrubé predpísané poistné alebo prípadne celkové výnosy z poistenia vyplývajúce buď z výpočtu KPI založených na obrate, alebo z výpočtu KPI založených na kapitálových výdavkoch, v prípade potreby v kombinácii s KPI neživotných poisťovní a zaisťovní, do ktorých sa investuje, týkajúcimi sa upisovania, v súlade s prílohami IX a X.

Výpočet umožní vzájomné započítavanie na účely vykazovania podielu investícií na hospodárskych činnostiach zosúladených s taxonómiou uplatnením metodiky použitej na výpočet čistých krátkych pozícií stanovených v článku 3 ods. 4 a 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 236/2012 ([1]).

Odchylne od prvého pododseku tohto bodu 1.1 sa dlhové cenné papiere určené na financovanie konkrétnych identifikovaných činností alebo projektov alebo environmentálne udržateľné dlhopisy emitované podnikom, do ktorého sa investuje, na základe informácií poskytnutých podnikom, do ktorého sa investuje, zahŕňajú do čitateľa až do hodnoty hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré sú financované výnosmi z týchto dlhopisov a dlhových cenných papierov.

1.2. *Menovateľ*

Menovateľ pozostáva z hodnoty všetkých spravovaných aktív bez expozícií uvedených v článku 7 ods. 1 tohto nariadenia, ktoré sú výsledkom činností správcov aktív týkajúcich sa riadenia kolektívneho aj individuálneho portfólia.

Správcovia aktív zverejňujú KPI vychádzajúci z KPI spoločností, do ktorých sa investuje, založených na obrate, ako aj KPI vychádzajúci z KPI spoločností, do ktorých sa investuje, založených na kapitálových výdavkoch.

2. **Metodika prípravy a vykazovania KPI, ktorý majú zverejňovať správcovia aktív**

Na účely zverejňovania podľa článku 8 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/852 správcovia aktív:

a) zverejnia KPI pre každý environmentálny cieľ a pre agregované hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou na úrovni príslušného podniku alebo skupiny;

b) určia podskupinu prechodných a podporných hospodárskych činností a zverejnia KPI pre agregované hospodárske činnosti na úrovni podniku alebo skupiny;

([1]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 236/2012 zo 14. marca 2012 o predaji nakrátko a určitých aspektoch swapov na úverové zlyhanie (Ú. v. EÚ L 86, 24.3.2012, s. 1).

c) zabezpečia rozčlenenie čitateľa a menovateľa podľa typu investície;

d) zverejnia KPI vo vzťahu k agregovaným hospodárskym činnostiam oprávneným v rámci taxonómie;

e) zverejnia podiel hospodárskych činností neoprávnených v rámci taxonómie na spravovaných aktívach;

f) zverejnia podiel investícií do expozícií uvedených v článku 7 ods. 1 tohto nariadenia na celkových investíciách;

g) poskytnú KPI na úrovni individuálneho správcu aktív, ak tento podnik zostavuje iba jednotlivé nefinančné výkazy, alebo na úrovni skupiny, ak podnik zostavuje konsolidované nefinančné výkazy.

PRÍLOHA IV

VZOR PRE KPI SPRÁVCOV AKTÍV

Štandardný vzor zverejnenia, ktoré sa požaduje podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 (správcovia aktív)

Vážená priemerná hodnota všetkých investícií, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, **vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI**, s nasledujúcimi váhami pre investície do podnikov, ako je uvedené nižšie: na základe obratu: % na základe kapitálových výdavkov: %	Vážená priemerná hodnota všetkých investícií, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, s nasledujúcimi váhami pre investície do podnikov, ako je uvedené nižšie: na základe obratu: [peňažná suma] na základe kapitálových výdavkov: [peňažná suma]
Percentuálny podiel aktív zahrnutých v KPI vo vzťahu k celkovým investíciám (celkové spravované aktíva). S výnimkou investícií do štátnych subjektov, ukazovateľ pokrytia: %	Peňažná hodnota aktív zahrnutých v KPI. S výnimkou investícií do štátnych subjektov. Pokrytie: [peňažná suma]
Rozšírené doplňujúce zverejňovanie: rozčlenenie **menovateľa** KPI	
Percentuálny podiel derivátov vo vzťahu k celkovým aktívam zahrnutým v KPI. X %	Hodnota derivátov v peňažných sumách: [peňažná suma]
Podiel **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom EÚ, na ktoré sa** nevzťahujú **články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: v prípade finančných podnikov:	Hodnota **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom EÚ, na ktoré sa** nevzťahujú **články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**: v prípade nefinančných podnikov: [peňažná suma] v prípade finančných podnikov: [peňažná suma]
Podiel **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z** krajín mimo EÚ**, na ktoré sa** nevzťahujú **články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: v prípade finančných podnikov:	Hodnota **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z** krajín mimo EÚ**, na ktoré sa** nevzťahujú **články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**: v prípade nefinančných podnikov: [peňažná suma] v prípade finančných podnikov: [peňažná suma]
Podiel **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: v prípade finančných podnikov:	Hodnota **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**: v prípade nefinančných podnikov: [peňažná suma] v prípade finančných podnikov: [peňažná suma]
Podiel **expozícií voči iným protistranám** na celkových aktívach zahrnutých v KPI: X %	Hodnota **expozícií voči iným protistranám**: [peňažná suma]
Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú **hospodárske činnosti, ktoré nie sú oprávnené v rámci taxonómie**, vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI: X %	Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú **hospodárske činnosti, ktoré nie sú oprávnené v rámci taxonómie**: [peňažná suma]

Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, **ale nezosúladené s taxonómiou**, vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI: X %	Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, **ale nezosúladené s taxonómiou**: [peňažná suma]
Rozšírené doplňujúce zverejňovanie: rozčlenenie **čitateľa** KPI	
Podiel **expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: na základe obratu: % na základe kapitálových výdavkov: % v prípade finančných podnikov: na základe obratu: % na základe kapitálových výdavkov: %	Hodnota **expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**: v prípade nefinančných podnikov: na základe obratu: [peňažná suma] na základe kapitálových výdavkov: [peňažná suma] v prípade finančných podnikov: na základe obratu: [peňažná suma] na základe kapitálových výdavkov: [peňažná suma]
Podiel **expozícií zosúladených s taxonómiou voči iným protistranám** na celkových aktívach zahrnutých v KPI: na základe obratu: % na základe kapitálových výdavkov: %	Hodnota **expozícií zosúladených s taxonómiou voči iným protistranám**: na základe obratu: [peňažná suma] na základe kapitálových výdavkov: [peňažná suma]

Rozčlenenie čitateľa KPI podľa environmentálnych cieľov		
Činnosti zosúladené s taxonómiou:		
1. Zmiernenie zmeny klímy	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)
2. Adaptácia na zmenu klímy	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)
3. Udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)
4. Prechod na obehové hospodárstvo	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)
5. Prevencia a kontrola znečisťovania	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)
6. Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)

PRÍLOHA V

KPI ÚVEROVÝCH INŠTITÚCIÍ

1. Obsah KPI, ktoré majú zverejňovať úverové inštitúcie

1.1. *Rozsah KPI*

1.1.1. Konsolidácia

Úverové inštitúcie zverejňujú príslušné KPI na základe rozsahu ich prudenciálnej konsolidácie stanoveného v súlade s hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

1.1.2. Celkové zahrnuté aktíva

Výpočet podielu zelených aktív (GAR) pre súvahové expozície zahŕňa tieto účtovné kategórie finančných aktív vrátane úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov, majetkových účastí a znovunadobudnutých kolaterálov:

a) finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote;

b) finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok;

c) investície do dcérskych spoločností;

d) spoločné podniky a pridružené podniky;

e) finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;

f) kolaterály vo forme nehnuteľnosti získané úverovými inštitúciami nadobudnutím vlastníctva výmenou za zrušenie dlhov.

Expozície uvedené v článku 7 ods. 1 tohto nariadenia sú vylúčené z pokrytia GAR.

Z čitateľa GAR sú vylúčené tieto aktíva:

a) finančné aktíva držané na obchodovanie;

b) medzibankové úvery na požiadanie;

c) expozície voči podnikom, ktoré nie sú povinné zverejňovať nefinančné informácie podľa článku 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ.

Pri výpočte KPI pre podsúvahové expozície sa zohľadňujú finančné záruky poskytnuté úverovou inštitúciou a spravované aktíva pre nefinančné podniky, ktoré sú príjemcami záruk a do ktorých sa investuje. Iné podsúvahové expozície, ako napríklad záväzky, sú z tohto výpočtu vylúčené.

1.2. *Obsah KPI a metodika*

1.2.1. Podiel zelených aktív (GAR)

GAR znázorňuje podiel aktív úverovej inštitúcie financujúcich hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou a investovaných do týchto činností ako podiel celkových zahrnutých aktív v súlade s bodom 1.1.2 tejto prílohy.

GAR vychádza z expozícií a súvahy zodpovedajúcich rozsahu prudenciálnej konsolidácie stanovenému v súlade s hlavou II kapitolou 2 oddielom 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 pre druhy aktív a účtovné portfóliá uvedené v bode 1.1.2 tejto prílohy vrátane informácií o objeme a tokoch, o prechodných a podporných činnostiach a o poskytovaní úverov na osobitné a všeobecné účely.

Úverové inštitúcie zverejňujú všetky tieto informácie:

a) súhrnný GAR pre zahrnuté súvahové aktíva;

b) rozčlenenie podľa environmentálnych cieľov a podľa typu protistrany.

Vymedzenie KPI vychádza z týchto komponentov:

a) čitateľ, ktorý tvoria úvery a preddavky, dlhové cenné papiere, kapitálové cenné papiere a znovunadobudnuté kolaterály, ktoré financujú hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou, na základe KPI podkladových aktív týkajúceho sa obratu a KPI podkladových aktív týkajúceho sa kapitálových výdavkov;

b) menovateľ, ktorý tvoria celkové úvery a preddavky, celkové dlhové cenné papiere, celkové kapitálové cenné papiere a celkové znovunadobudnuté kolaterály a všetky ostatné zahrnuté súvahové aktíva.

Úverové inštitúcie zverejňujú okrem GAR percentuálny podiel svojich celkových aktív, ktorý je vylúčený z čitateľa GAR v súlade s článkom 7 ods. 2 tohto nariadenia a bodom 1.1.2 tejto prílohy.

1.2.1.1. GAR, ktorý sa uplatňuje na expozície voči nefinančným podnikom

Úverové inštitúcie zverejňujú GAR pre objem úverov, dlhových cenných papierov a majetkových účastí a toky nových úverov. Úverové inštitúcie postupujú pri výpočte GAR pre každý environmentálny cieľ podľa nasledujúcich krokov.

Environmentálne ciele	**Prvý krok**	**Druhý krok**	**Podiel zelených aktív (GAR)**
Zmiernenie zmeny klímy	Podiel úverov a preddavkov/ dlhových cenných papierov/ kapitálových nástrojov na financovanie hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, pokiaľ ide o cieľ zmiernenia zmeny klímy, v porovnaní s celkovými úvermi/dlhovými cennými papiermi/kapitálovými nástrojmi nefinančných podnikov a všetkými ostatnými zahrnutými súvahovými aktívami	Podiel úverov a preddavkov/ dlhových cenných papierov/ kapitálových nástrojov na financovanie hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, pokiaľ ide o cieľ zmiernenia zmeny klímy, v porovnaní s úvermi a preddavkami/dlhovými cennými papiermi/ kapitálovými nástrojmi na financovanie hospodárskych činností v sektoroch, na ktoré sa vzťahuje taxonómia, pokiaľ ide o cieľ zmiernenia zmeny klímy.	**Podiel úverov a preddavkov/ dlhových cenných papierov/ kapitálových nástrojov na financovanie hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, pokiaľ ide o cieľ zmiernenia zmeny klímy, v porovnaní s celkovými úvermi a preddavkami/dlhovými cennými papiermi/ kapitálovými nástrojmi nefinančných podnikov a všetkými ostatnými súvahovými aktívami**
		Z toho: podporné činnosti, z toho: podporné činnosti, z toho: prechodné činnosti, z toho: prechodné činnosti	
Objem a toky			
Adaptácia na zmenu klímy	Podiel úverov a preddavkov/ dlhových cenných papierov/ kapitálových nástrojov na financovanie hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, pokiaľ ide o cieľ adaptácie na zmenu klímy, v porovnaní s celkovými úvermi/dlhovými cennými papiermi/kapitálovými nástrojmi nefinančných podnikov a všetkými ostatnými zahrnutými súvahovými aktívami	Podiel úverov a preddavkov/ dlhových cenných papierov/ kapitálových nástrojov na financovanie hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, pokiaľ ide o cieľ adaptácie na zmenu klímy, v porovnaní s úvermi a preddavkami/dlhovými cennými papiermi/ kapitálovými nástrojmi na financovanie hospodárskych činností v sektoroch, na ktoré sa vzťahuje taxonómia, pokiaľ ide o cieľ adaptácie na zmenu klímy	**Podiel úverov a preddavkov/ dlhových cenných papierov/ kapitálových nástrojov na financovanie hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, pokiaľ ide o cieľ adaptácie na zmenu klímy, v porovnaní s celkovými úvermi a preddavkami/dlhovými cennými papiermi/ kapitálovými nástrojmi** nefinančných podnikov a **všetkými ostatnými zahrnutými súvahovými aktívami**
		Z toho: podporné činnosti, z toho: podporné činnosti, z toho: adaptačné činnosti, z toho: prechodné činnosti	

Objem a toky	
Iné environmentálne činnosti	Rovnaké pomery by sa po vymedzení kritérií preskúmania mali zverejniť pre každý z ďalších štyroch environmentálnych cieľov. Ide o tieto ciele: udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov; prechod na obehové hospodárstvo; prevencia a kontrola znečisťovania; ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov.

i) GAR pre činnosti súvisiace s poskytovaním úverov nefinančným podnikom a majetkové účasti nefinančných podnikov – pre *úvery a preddavky („GAR L&A“)*

Úverové inštitúcie používajú na výpočet GAR pre tento druh expozícií a zverejňujú tieto položky:

(1)a) Celkové úvery a preddavky nefinančným podnikom vrátane úverov a preddavkov vykázaných v účtovných kategóriách uvedených v bode 1.2 tejto prílohy, t. j. hrubá účtovná hodnota:

i) úverov a preddavkov oceňovaných v amortizovanej a reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok;

ii) úverov a preddavkov nedržaných na obchodovanie a oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

(1)b) Úvery a preddavky nefinančným podnikom na financovanie hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie (pre každý environmentálny cieľ) vrátane hrubej účtovnej hodnoty úverov a preddavkov v príslušných účtovných kategóriách pre spoločnosti, ktoré vykonávajú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie [ak sú k dispozícii, uviesť kódy štatistickej klasifikácie ekonomických činností v Európskej únii (NACE) úrovne 4], ktoré sú relevantné pre každý environmentálny cieľ.

(1)c) Úvery a preddavky nefinančným podnikom na financovanie hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou pre každý environmentálny cieľ, pričom sú zahrnuté všetky úvery a preddavky na financovanie hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou vrátane podsúborov prechodných a podporných hospodárskych činností.

Suma na účely (1)c) sa vypočíta pomocou vzorca (1)c) = (1)c)(1) + (1)c)(2), pričom:

(1)c)(1) sú úvery a preddavky, pri ktorých je známe použitie výnosov, vrátane špecializovaného financovania – úvery na financovanie projektov, ako sa uvádza v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014 ([1]), a

(1)c)(2) sú úvery a preddavky, pri ktorých použitie výnosov nie je známe (všeobecné úvery).

Na účely bodu (1)c)(1) úverové inštitúcie zohľadňujú hrubú účtovnú hodnotu expozícií spojených s projektovým financovaním voči nefinančnému podniku v rozsahu a podiele, v akých sa prostredníctvom financovaného projektu financuje hospodárska činnosť zosúladená s taxonómiou. Posúdenie toho, či bola táto požiadavka splnená, sa zakladá na informáciách, ktoré protistrana poskytla v súvislosti s projektom alebo činnosťami, na ktoré sa výnosy použijú. Úverové inštitúcie poskytnú informácie o druhu hospodárskej činnosti, ktorá sa financuje. Dvojité započítavanie nie je povolené. Ak sa rovnaká expozícia vo forme špecializovaného financovania týka dvoch environmentálnych cieľov, úverové inštitúcie ju pridelia najrelevantnejšiemu cieľu.

Na účely bodu (1)c)(2) sa úverové inštitúcie opierajú o KPI týkajúci sa kapitálových výdavkov a KPI týkajúci sa obratu, ktorý protistrana zverejňuje pre každý z environmentálnych cieľov v súlade s týmto nariadením. Hodnotou úverov a preddavkov poskytnutých nefinančným podnikom je suma hrubej účtovnej hodnoty všetkých úverov a preddavkov s neznámym použitím výnosov pre nefinančné podniky vážená podielom hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou s rozčlenením na prechodné a podporné činnosti pre každú z protistrán.

Úverové inštitúcie vypočítavajú KPI týkajúce sa týchto druhov expozícií takto:

Prvý krok = (1)b)/(1)a).

([1]) Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

Druhý krok = (1)c)/(1)b). Úverové inštitúcie v relevantných prípadoch samostatne zverejnia časť KPI týkajúcu sa podporných činností.

GAR L&A (pre každý z environmentálnych cieľov) = (1)c)/(1)a). Úverové inštitúcie zverejnia GAR založený na KPI týkajúcom sa obratu a v relevantných prípadoch samostatne časť KPI týkajúcu sa podporných a prechodných činností.

Zverejňujú sa tieto aspekty KPI:

a) z hľadiska objemu tie, ktoré sú založené na celkovej hrubej účtovnej hodnote úverov a preddavkov k referenčnému dátumu zverejnenia;

b) z hľadiska toku tie, ktoré sú založené na hrubej účtovnej hodnote nových úverov a preddavkov počas roka pred referenčným dátumom zverejnenia;

c) so samostatným rozčlenením na podporné činnosti a na prechodné a adaptačné činnosti, ako aj špecializované financovanie.

ii) GAR pre dlhové cenné papiere nefinančných podnikov („GAR DS“)

Úverové inštitúcie používajú na výpočet GAR pre tento druh expozícií a zverejňujú tieto položky:

(2)a) Celkové dlhové cenné papiere nefinančných podnikov vrátane hrubej účtovnej hodnoty dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok, ako aj dlhových cenných papierov nedržaných na obchodovanie a oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

(2)b) Dlhové cenné papiere nefinančných podnikov, ktorými sa financujú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, a to pre každý environmentálny cieľ, vrátane hrubej účtovnej hodnoty dlhových cenných papierov v príslušných účtovných kategóriách pre spoločnosti vykonávajúce hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie (ak sú k dispozícii, uviesť kódy NACE úrovne 4).

(2)c) Dlhové cenné papiere pre príslušné subjekty, ktorými sa financujú hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou, pričom sú zahrnuté všetky dlhové cenné papiere financujúce hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou vrátane prechodných a podporných činností.

Suma na účely (2)c) sa vypočíta pomocou tohto vzorca:

(2)c) = (2)c)(1) + (2)c)(2), pričom:

(2)c)(1) sú dlhové cenné papiere, pri ktorých je známe použitie výnosov;

(2)c)(2) sú dlhové cenné papiere, pri ktorých použitie výnosov nie je známe.

Na účely bodu (2)c)(1) úverové inštitúcie zohľadňujú tieto prvky:

(2)c)(1)a) Úverové inštitúcie zohľadňujú celkovú hrubú účtovnú hodnotu expozícií voči environmentálne udržateľným dlhopisom emitovaným v súlade s právnymi predpismi Únie. Súčasné emisie dlhopisov označovaných emitentmi ako zelené dlhopisy, ktorých použitie výnosov sa musí investovať do hospodárskych činností oprávnených v rámci taxonómie, sa posudzujú v závislosti od úrovne zosúladenia hospodárskych činností alebo financovaných projektov s taxonómiou v zmysle nariadenia (EÚ) 2020/852, a to podľa konkrétnych informácií, ktoré poskytol emitent v rámci emisie. Úverové inštitúcie zabezpečia transparentnosť v súvislosti s druhom hospodárskej činnosti, ktorá sa financuje. Dvojité započítavanie nie je povolené. Ak sa môže ten istý zelený dlhopis týkať dvoch environmentálnych cieľov, úverové inštitúcie ho pridelia najrelevantnejšiemu cieľu.

(2)c)(1)b) Úverové inštitúcie zohľadňujú hrubú účtovnú hodnotu dlhových cenných papierov investovaných do expozícií spojených s projektovým financovaním, a to v takom rozsahu, v akom sú činnosti financovaného projektu hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou. Posúdenie je založené na konkrétnych informáciách, ktoré poskytol emitent v rámci danej emisie. Dvojité započítavanie nie je povolené. Ak sa môže rovnaká expozícia vo forme špecializovaného financovania týkať dvoch environmentálnych cieľov, úverové inštitúcie ju pridelia najrelevantnejšiemu cieľu. Úverové inštitúcie zabezpečia transparentnosť v súvislosti s druhom hospodárskej činnosti, ktorá sa financuje.

Na účely bodu (2)c)(2) sa úverové inštitúcie opierajú o KPI týkajúci sa obratu a KPI týkajúci sa kapitálových výdavkov, ktoré protistrana zverejňuje v súlade s článkom 2 tohto nariadenia. Hodnotou dlhových cenných papierov poskytnutých nefinančným podnikom je suma hrubej účtovnej hodnoty všetkých dlhových cenných papierov s neznámym použitím výnosov vážená podielom hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou s rozčlenením na prechodné a podporné činnosti pre každú z protistrán.

Úverové inštitúcie vypočítavajú navrhované KPI týkajúce sa týchto druhov expozícií podľa tohto vzorca:

Prvý krok = (2)b)/(2)a).

Druhý krok = (2)c)/(2)b); úverové inštitúcie v relevantných prípadoch samostatne zverejnia časť KPI týkajúcu sa podporných a prechodných činností.

GAR DS = (2)c)/(2)a) na základe KPI týkajúceho sa obratu; (2)c)/(2)a) na základe KPI týkajúceho sa kapitálových výdavkov.

Zverejňujú sa tieto aspekty KPI:

a) z hľadiska objemu tie, ktoré sú založené na celkovej hrubej účtovnej hodnote dlhových cenných papierov k referenčnému dátumu zverejnenia;

b) z hľadiska toku tie, ktoré sú založené na hrubej účtovnej hodnote nových dlhových cenných papierov počas roka pred referenčným dátumom zverejnenia;

c) so samostatným rozčlenením na podporné a prechodné činnosti, ako aj špecializované financovanie.

iii) GAR pre majetkové účasti úverových inštitúcií v nefinančných podnikoch („GAR EH“)

Úverové inštitúcie vypočítavajú a zverejňujú:

a) podiel majetkových účastí v nefinančných podnikoch, ktoré vykonávajú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, v porovnaní s celkovými majetkovými účasťami v nefinančných podnikoch.

Čitateľ obsahuje hrubú účtovnú hodnotu majetkových účastí nefinančných podnikov vykonávajúcich hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, ktoré nie sú držané na obchodovanie a ktoré pozostávajú z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, finančných aktív nedržaných na obchodovanie a oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov.

Menovateľ obsahuje celkovú hrubú účtovnú hodnotu majetkových účastí nefinančných podnikov, ktoré nie sú držané na obchodovanie a ktoré pozostávajú z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, finančných aktív nedržaných na obchodovanie a oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov;

b) podiel majetkových účastí v nefinančných podnikoch, ktoré vykonávajú hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou, v porovnaní s majetkovými účasťami v tých nefinančných podnikoch, ktoré vykonávajú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie.

Čitateľ sa rovná hrubej účtovnej hodnote majetkových účastí nedržaných na obchodovanie na základe KPI týkajúceho sa obratu a KPI týkajúceho sa kapitálových výdavkov v súvislosti hospodárskymi činnosťami nefinančného podniku, ktorému patria kapitálové nástroje, zosúladenými s taxonómiou.

Menovateľ zahŕňa hrubú účtovnú hodnotu majetkových účastí nedržaných na obchodovanie na základe KPI nefinančných podnikov, ktoré vykonávajú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, týkajúceho sa obratu;

c) **GAR EH** = Podiel majetkových účastí v nefinančných podnikoch, ktorými sa financujú hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou, v porovnaní s celkovými majetkovými účasťami v nefinančných podnikoch.

Čitateľ sa rovná hrubej účtovnej hodnote majetkových účastí nedržaných na obchodovanie a vážených KPI týkajúcim sa obratu a KPI týkajúcim sa kapitálových výdavkov, ktoré zodpovedajú hospodárskym činnostiam zosúladeným s taxonómiou a ktoré zverejnil nefinančný podnik, ktorému patria kapitálové nástroje.

Menovateľ zahŕňa celkovú hrubú účtovnú hodnotu majetkových účastí nefinančných podnikov nedržaných na obchodovanie.

Zverejňujú sa tieto aspekty podielov:

a) z hľadiska objemu tie, ktoré sú založené na celkovej hrubej účtovnej hodnote majetkových účastí k referenčnému dátumu zverejnenia;

b) z hľadiska toku tie, ktoré sú založené na hrubej účtovnej hodnote majetkových účastí počas roka pred referenčným dátumom zverejnenia;

c) so samostatným rozčlenením na podporné činnosti a prechodné činnosti.

iv) GAR týkajúci sa celkového financovania v nefinančných podnikoch (poskytovanie úverov plus majetkové účasti)

Zverejňujú sa tri podiely pre každý z environmentálnych cieľov, ktoré sú založené na KPI týkajúcom sa obratu a v prípade dlhových cenných papierov a majetkových účastí na KPI podkladových aktív týkajúcom sa obratu a KPI podkladových aktív týkajúcom sa kapitálových výdavkov, a to na súhrnnej úrovni pre všetky súvahové nástroje financovania nefinančných podnikov vrátane majetkových účastí.

Čitateľ a menovateľ podielov obsahuje hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a majetkových účastí relevantných pre každý prípad.

1.2.1.2. Podiel zelených aktív pre činnosti súvisiace s poskytovaním úverov finančným podnikom a majetkové účasti finančných podnikov

GAR pre činnosti súvisiace s poskytovaním úverov finančným podnikom a majetkové účasti finančných podnikov sa vypočítava ako podiel úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a majetkových účastí príslušných účtovných portfólií financujúcich hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou, a to pre každý environmentálny cieľ, v porovnaní s celkovými úvermi a preddavkami, dlhovými cennými papiermi a majetkovými účasťami finančných podnikov.

Tento GAR obsahuje zverejnenia týkajúce sa zmiernenia zmeny klímy a adaptácie na zmenu klímy s rozčlenením pre podporné činnosti. Pokiaľ ide o zmiernenie zmeny klímy, GAR obsahuje aj zverejnenia prechodných činností a adaptačných činností. Úverové inštitúcie zároveň v prípade činností, ktoré prispievajú k zmierneniu zmeny klímy a adaptácii na ňu, ako aj k ďalším environmentálnym cieľom, zverejňujú informácie o objeme a tokoch.

Čitateľ GAR pre finančné podniky sa vypočítava na základe KPI protistrán vypočítaných podľa tohto nariadenia. Hodnotou úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a majetkových účastí príslušných účtovných portfólií vo finančných podnikoch, ktorá sa má zohľadniť v rámci čitateľa podielu, je suma ich hrubej účtovnej hodnoty vážená podielom hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou s rozčlenením na prechodné, adaptačné a podporné činnosti pre každú z protistrán.

Ak je protistranou iná úverová inštitúcia, ako KPI založené na obrate a KPI založené na kapitálových výdavkoch sa použije hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov, úverov a preddavkov a majetkových účastí príslušných účtovných portfólií vážená „celkovým GAR protistrany, ako sa vymedzuje v oddiele“, t. j. hrubá účtovná hodnota vynásobená „celkovým GAR“ protistrany.

V prípade, že protistranou je investičná spoločnosť, použije sa tento výpočet KPI založený na podiele služieb na príjmoch investičnej spoločnosti:

a) v prípade investičných spoločností obchodujúcich na vlastných účet v súlade s oddielom A prílohy I k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ ([2]) sa hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov, úverov a preddavkov a majetkových účastí váži podielom zelených aktív založeným na obrate a kapitálových výdavkoch a zverejneným investičnými spoločnosťami, t. j. hrubá účtovná hodnota je vynásobená „hodnotou aktív (dlhové cenné papiere, kapitálové nástroje, peňažné ekvivalenty a deriváty) investovaných do hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou ako podielom na celkovej hodnote investovaných aktív“;

b) v prípade investičných spoločností iných ako tie, ktoré obchodujú na vlastný účet v súlade s oddielom A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ, sa hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov, úverov a preddavkov a majetkových účastí váži KPI založenými na obrate a kapitálových výdavkoch a týkajúcimi sa výnosu (poplatky, provízie a iné peňažné výhody), ktoré zverejnili investičné spoločnosti, t. j. hrubá účtovná hodnota je vynásobená „poplatkami, províziami a inými peňažnými výhodami zo služieb a činností v prospech hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou ako podielom celkových poplatkov, provízií a iných peňažných výhod zo všetkých služieb a činností.“

Ak je protistranou správca aktív, KPI založenými na obrate a kapitálových výdavkoch je hrubá účtovná hodnota dlhových cenných papierov, úverov a preddavkov a majetkových účastí vážená podielom investícií protistrany do hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou podľa vymedzenia v prílohách III a IV k tomuto nariadeniu, t. j. hrubá účtovná hodnota vynásobená podielom celkových investícií správcu aktív.

([2]) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).

V prípade, že spoločnosť, do ktorej sa investuje, je poisťovňou alebo zaisťovňou, kritériom sú investície, hrubé predpísané poistné alebo podľa potreby celkový výnos z poistenia, ktoré vyplývajú buď z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, založených na obrate a kapitálových výdavkoch, alebo z výpočtu jej KPI týkajúceho sa upisovania, a to v súlade prílohami XI a X k tomuto nariadeniu.

Menovateľom je celková hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a majetkových účastí príslušných účtovných portfólií vo finančných podnikoch.

1.2.1.3. Podiel zelených aktív pre retailové expozície

GAR pre retailové expozície spojené s úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie alebo na renováciu domu sa vypočítava ako podiel úverov pre domácnosti zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo poskytnutých na účely renovácie domu, ktoré sú zosúladené s taxonómiou v súlade s technickými kritériami preskúmania pre budovy, najmä s kritériami renovácie a nadobudnutia a vlastníctva stanovenými v oddieloch 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 a 7.7 prílohy I k delegovanému aktu o klíme, v porovnaní s celkovou hodnotou úverov pre domácnosti zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie alebo poskytnutých na účely renovácie domu. Tento GAR zahŕňa zverejnenia prechodných činností a zverejnenia objemu a tokov. Tento GAR sa vzťahuje iba na investície relevantné pre zmiernenie zmeny klímy.

GAR pre retailové expozície spojené so spotrebnými úvermi na motorové vozidlá sa vypočítava ako podiel úverov, ktorými sa financuje nákup motorových vozidiel a ktoré spĺňajú technické kritériá preskúmania stanovené v oddiele 6.5. prílohy I k delegovanému aktu o klíme. Tento GAR zahŕňa zverejnenia prechodných činností, ako aj zverejnenia objemu úverov iba v prípade úverov poskytnutých po [dátume začiatku uplatňovania tohto nariadenia] a tokov úverov. Tento GAR sa vzťahuje iba na investície relevantné pre zmiernenie zmeny klímy.

KPI týkajúce sa retailových expozícií financujúcich hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou sa vzťahujú len na cieľ zmiernenia zmeny klímy.

i) ***Poskytovanie úverov na nehnuteľný majetok určený na bývanie***

Zverejňovanie KPI úverovými inštitúciami sa vzťahuje na portfólio súvisiace s poskytovaním retailových úverov, najmä na portfólio súvisiace s poskytovaním hypotekárnych úverov. Pri zverejnení tohto KPI sa zohľadní súlad s technickými kritériami preskúmania pre budovy stanovenými v oddieloch 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 a 7.7 prílohy I k delegovanému aktu o klíme.

Úverové inštitúcie zverejňujú KPI týkajúce sa ich portfólia súvisiaceho s poskytovaním úverov na nehnuteľný majetok určený na bývanie ako podiel úverov pre domácnosti zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie, ktoré prispievajú k environmentálnemu cieľu zmiernenia zmeny klímy, ako sa stanovuje v oddieloch 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 a 7.7 prílohy I k delegovanému aktu o klíme, v porovnaní s celkovou hodnotou úverov pre domácnosti zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie.

Úverové inštitúcie zverejňujú informácie o objeme úverov k referenčnému dátumu zverejnenia a informácie o tokoch nových úverov počas obdobia zverejňovania.

Čitateľ podielu zahŕňa hrubú účtovnú hodnotu úverov na nehnuteľný majetok určený na bývanie, ktoré spĺňajú technické kritériá preskúmania stanovené v oddiele 7.7 prílohy I k delegovanému aktu o klíme.

Úverové inštitúcie zohľadnia v rámci čitateľa podielu aj tie úvery, ktoré boli poskytnuté na renováciu budov alebo domov a spĺňajú technické kritériá preskúmania pre budovy stanovené v oddieloch 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 a 7.6 prílohy I k delegovanému aktu o klíme.

Menovateľ zahŕňa celkovú hrubú účtovnú hodnotu úverov pre domácnosti zabezpečených kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie plus celkovú hrubú účtovnú hodnotu úverov pre domácnosti na renováciu domov, čím sa zabráni dvojitému započítavaniu úverov, ak v druhom uvedenom prípade ide o zabezpečené úvery.

ii) ***Retail – Spotrebné úvery na motorové vozidlá***

Úverové inštitúcie zverejňujú KPI pre úvery poskytnuté domácnostiam na nadobudnutie motorového vozidla (úvery na motorové vozidlá). KPI predstavuje podiel úverov na motorové vozidlá, ktorý spĺňa technické kritériá preskúmania v súlade s oddielom 6.5 prílohy I k delegovanému aktu o klíme.

Úverové inštitúcie zohľadnia úvery na motorové vozidlá, ktoré sa poskytnú od dátumu uplatňovania požiadaviek na zverejňovanie informácií, a to pokiaľ ide o KPI týkajúci sa objemu aj KPI týkajúci sa nových úverov. Aktualizácia objemu úverov poskytnutých pred dátumom uplatňovania sa nezohľadňuje.

1.2.1.4. GAR pre úvery a preddavky na financovanie nájomného bývania a iné špecializované úvery pre verejné orgány

Ak je obchodný model úverových inštitúcií vo veľkej miere založený na financovaní nájomného bývania, zverejnia KPI týkajúci sa podielu súladu budov, ktorých nákup úverová inštitúcia financuje, s technickými kritériami preskúmania stanovenými v oddiele 7.7 prílohy I k delegovanému aktu o klíme. Úverová inštitúcia vykoná odhad GAR a zverejní ho ako podiel úverov obciam, ktorými sa financuje nájomné bývanie, ktorý spĺňa technické kritériá preskúmania v súlade s oddielom 7.7 prílohy I k delegovanému aktu o klíme, v porovnaní s celkovou hodnotou úverov obciam, ktorými sa financuje nájomné bývanie. Úverová inštitúcia uvádza informácie o objeme a tokoch.

Metodika výpočtu čitateľa a menovateľa je rovnaká ako metodika pre poskytovanie úverov na nehnuteľný majetok určený na bývanie.

Pri financovaní iných činností a aktív, než je nájomné bývanie, úverové inštitúcie zohľadňujú hrubú účtovnú hodnotu expozícií spojených s projektovým financovaním voči orgánu verejnej moci v rozsahu a podiele, v akých sa prostredníctvom financovaného projektu financuje hospodárska činnosť zosúladená s taxonómiou. Posúdenie toho, či bola táto požiadavka splnená, sa zakladá na informáciách, ktoré orgán verejnej moci poskytol v súvislosti s projektom alebo činnosťami, na ktoré sa výnosy použijú. Úverové inštitúcie poskytnú informácie o druhu hospodárskej činnosti, ktorá sa financuje. Dvojité započítavanie nie je povolené. Ak sa rovnaká expozícia vo forme špecializovaného financovania týka dvoch environmentálnych cieľov, úverové inštitúcie ju pridelia najrelevantnejšiemu cieľu.

1.2.1.5. Iné súvahové expozície – Znovunadobudnuté kolaterály vo forme nehnuteľnosti

Úverové inštitúcie zverejňujú KPI pre podiel súladu s technickými kritériami preskúmania stanovenými v oddiele 7.7 prílohy I k delegovanému aktu o klíme v rámci ich portfólia znovunadobudnutých kolaterálov vo forme nehnuteľnosti určenej na podnikanie a bývanie držaných na predaj v záujme environmentálneho cieľa zmiernenia zmeny klímy ako podiel znovunadobudnutých kolaterálov vo forme nehnuteľnosti určenej na podnikanie a bývanie, ktorý spĺňa technické kritériá preskúmania stanovené v oddiele 7.7 prílohy I k delegovanému aktu o klíme, v porovnaní s celkovou hodnotou znovunadobudnutých kolaterálov vo forme nehnuteľnosti určenej na podnikanie a bývanie.

Úverové inštitúcie zverejňujú informácie o objeme úverov k referenčnému dátumu zverejnenia a informácie o tokoch nových aktív počas obdobia zverejňovania.

Čitateľ podielu zahŕňa hrubú účtovnú hodnotu znovunadobudnutých kolaterálov vo forme nehnuteľnosti určenej na podnikanie a bývanie, ktoré spĺňajú technické kritériá preskúmania pre budovy stanovené v oddiele 7.7 prílohy I k delegovanému aktu o klíme.

Menovateľ zahŕňa celkovú hrubú účtovnú hodnotu kolaterálov vo forme nehnuteľnosti určenej na podnikanie a bývanie držaných na predaj, ktoré získala späť úverová inštitúcia.

Úverové inštitúcie zverejňujú informácie o objeme úverov k referenčnému dátumu zverejnenia a informácie o tokoch nových úverov počas obdobia zverejňovania.

1.2.1.6. Celkový GAR

Úverové inštitúcie zverejňujú informácie o celkovom GAR. Tento údaj odráža kumulatívnu hodnotu KPI založených na expozíciách tak, že menovateľ zahŕňa celkové súvahové aktíva bez expozícií uvedených v článku 7 ods. 1 a v celkovom čitateli sa sčítavajú čitatele environmentálne udržateľných expozícii v rámci KPI založených na expozíciách:

a) celkový GAR pre činnosti financovania zamerané na finančné podniky, a to v prípade všetkých environmentálnych cieľov;

b) celkový GAR pre činnosti financovania zamerané na nefinančné podniky, a to v prípade všetkých environmentálnych cieľov;

c) GAR pre expozície spojené s nehnuteľným majetkom určeným na bývanie vrátanie úverov na renováciu domov v prípade cieľa zmiernenia zmeny klímy;

d) GAR pre retailové úvery na motorové vozidlá v prípade cieľa zmiernenia zmeny klímy;

e) GAR pre úvery miestnym samosprávam na financovanie bývania a iné špecializované úvery;

f) GAR pre znovunadobudnuté kolaterály vo forme nehnuteľnosti určenej na podnikanie a bývanie držané na predaj.

Úverové inštitúcie spolu s celkovým GAR zverejňujú percentuálny podiel aktív, ktorý je vylúčený z čitateľa GAR v súlade s článkom 7 ods. 2 a 3 tohto nariadenia a bodom 1.1.2 tejto prílohy.

1.2.2. *KPI pre podsúvahové expozície*

Úverové inštitúcie zverejňujú doplňujúci podiel týkajúci sa úrovne spojitosti podsúvahových expozícií, ktoré úverové inštitúcie riadia a smerujú do hospodárskych činností, ktorých environmentálnu udržateľnosť možno posúdiť v súlade s nariadením (EÚ) 2020/852, alebo v súvislosti s ktorými úverové inštitúcie prispievajú k smerovaniu kapitálových tokov do uvedených hospodárskych činností, s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou:

a) finančné záruky, ktorými sa kryjú úvery a preddavky, ako aj iné dlhové nástroje pre podniky, a

b) spravované aktíva.

1.2.2.1. Podiel zelených aktív pre finančné záruky finančných a nefinančných podnikov („FinGuar KPI“)

Podiel zelených aktív pre finančné záruky podnikov sa vymedzuje ako podiel finančných záruk na podporu dlhových nástrojov, ktorými sa financujú hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou, v porovnaní so všetkými finančnými zárukami na podporu dlhových cenných papierov podnikov. To zahŕňa zverejnenia objemu a tokov. Pokiaľ ide o zmiernenie zmeny klímy, zahŕňa to aj zverejnenia o tom, ktoré činnosti sú podporné a ktoré prechodné. Pokiaľ ide o adaptáciu na zmenu klímy, zahŕňa to zverejnenia o tom, ktoré činnosti sú podporné a ktoré adaptačné.

Metodika výpočtu KPI týkajúceho sa finančných záruk je rovnaká ako metodika stanovená pre KPI týkajúce sa úverov a preddavkov a/alebo dlhových cenných papierov poskytnutých podnikom, ale uplatnená na podkladové úvery a preddavky/dlhové cenné papiere, ktoré úverová inštitúcia podporuje.

1.2.2.2. Podiel zelených aktív pre spravované aktíva („AuM KPI“)

Podiel zelených aktív pre spravované aktíva je podielom spravovaných aktív (kapitálové a dlhové nástroje) podnikov, ktorými sa financujú hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou, v porovnaní s celkovými spravovanými aktívami (kapitálové a dlhové nástroje). To zahŕňa zverejnenia objemu a tokov. Pokiaľ ide o zmiernenie zmeny klímy, zahŕňa to aj zverejnenia o tom, ktoré činnosti sú podporné a ktoré prechodné. Pokiaľ ide o adaptáciu na zmenu klímy, zahŕňa to zverejnenia o tom, ktoré činnosti sú podporné a ktoré adaptačné.

Metodika výpočtu KPI týkajúceho sa spravovaných aktív je rovnaká ako metodika pre správcov aktív uplatňovaná v súlade s prílohou III k tomuto nariadeniu.

1.2.3. *KPI týkajúce sa služieb iných ako poskytovanie úverov – Poplatky a provízie („F&C KPI“)*

KPI pre príjmy z poplatkov a provízií spojené so službami súvisiacimi s hospodárskymi činnosťami podnikov zosúladenými s taxonómiou sa vymedzuje ako podiel príjmov úverovej inštitúcie z poplatkov a provízií od podnikov, ktoré vyplývajú z produktov alebo služieb iných ako poskytovanie úverov súvisiacich s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, v porovnaní s celkovými príjmami z poplatkov a provízií od podnikov, ktoré vyplývajú z produktov alebo služieb iných ako poskytovanie úverov.

Úverové inštitúcie zverejňujú príjmy z poplatkov a provízií spojené s poskytovanými službami inými ako poskytovanie úverov a správa aktív vrátane týchto služieb [ako ich inštitúcie vykazujú v súlade so vzorom 22.1 s názvom „Príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie podľa činnosti“, ktorý je stanovený vo vykonávacom nariadení (EÚ) č. 680/2014]:

a) emisie alebo ďalšie služby súvisiace s cennými papiermi tretích strán;

b) prijímanie, prevod a vykonávanie príkazov na kúpu alebo predaj cenných papierov v mene zákazníkov;

c) poradenské služby súvisiace s fúziami a akvizíciami podnikov;

d) služby podnikových financií týkajúce sa poradenstva v oblasti kapitálového trhu pre podnikových alebo iných klientov;

e) poplatky súvisiace so súkromným bankovníctvom;

f) služby zúčtovania a vyrovnania;

g) úschova a ďalšie súvisiace služby;

h) platobné služby;

i) príjmy z poplatkov a provízií za distribúciu produktov, ktoré emitovali subjekty mimo skupiny pod prudenciálnym dohľadom svojim súčasným zákazníkom;

j) služby spravovania úverov;

k) devízové služby a medzinárodné transakcie.

Čitateľ KPI zahŕňa príjmy z poplatkov a provízií, ako sa uvádzajú v odseku 284 prílohy V k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) č. 680/2014, vyplývajúce zo služieb iných ako poskytovanie úverov a správa aktív poskytovaných podnikom, ktoré súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou. Tento odhad sa vykoná vážením príjmov z poplatkov a provízií od každej protistrany podielom obratu a kapitálových výdavkov súvisiacim s hospodárskymi činnosťami podniku zosúladenými s taxonómiou a prispievajúcimi k dosahovaniu príslušného environmentálneho cieľa, ktorý podnik zverejnil v súlade s článkom 8 nariadenia (EÚ) 2020/852. Pokiaľ ide o finančné podniky, podiel pre protistranu, ktorý sa má použiť, je rovnaký ako v prípade KPI týkajúcich sa týchto podnikov.

Menovateľ predstavuje celkovú hodnotu príjmov z poplatkov a provízií od podnikov, ktoré vyplývajú z produktov alebo služieb iných ako poskytovanie úverov a správa aktív.

1.2.4. *Ďalšie zverejnenia v rámci GAR: GAR pre obchodné portfólio*

Obchodné portfólio je vylúčené z menovateľa a pokrytia celkového GAR.

Úverové inštitúcie poskytnú vysvetlenia o investičnej politike týkajúcej sa ich obchodného portfólia, celkovom zložení, ako aj o všetkých trendoch z hľadiska prevládajúcich sektorov a ich spojitosti s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou. Zároveň poskytnú vysvetlenia o možných obmedzeniach týkajúcich sa klimatických a environmentálnych rizík z hľadiska úrovne spojitosti s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou a o spôsobe, akým riadia environmentálne riziká, ktoré môžu mať vplyv na hodnotu portfólia.

Ak obchodné portfólio zohráva v rámci obchodného modelu úverovej inštitúcie dôležitú úlohu, najmä ak úverové inštitúcie nespĺňajú podmienky stanovené v článku 94 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 alebo podmienky stanovené v článku 325a ods. 1 uvedeného nariadenia, úverové inštitúcie zverejnia kvantitatívne informácie a KPI, ktoré ukazujú, do akej miery inštitúcia obchoduje s environmentálne udržateľnými aktívami a do akej miery prispieva k podpore obchodovania s týmto druhom aktív.

Úverové inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

a) celkový objem obchodovania s nástrojmi zosúladenými s taxonómiou počas obdobia zverejňovania vrátane absolútnych nákupov a absolútnych predajov environmentálne udržateľných cenných papierov;

b) celkový objem obchodovania s cennými papiermi počas obdobia zverejňovania vrátane celkových absolútnych nákupov a celkových absolútnych predajov cenných papierov.

Absolútne nákupy a absolútne predaje environmentálne udržateľných cenných papierov sú zahrnuté v rámci čitateľa konkrétneho GAR pre obchodné portfólio úverovej inštitúcie. Celkové absolútne nákupy a celkové absolútne predaje cenných papierov sú zahrnuté v rámci menovateľa GAR pre obchodné portfólio.

Odhad časti čitateľa GAR pre obchodné portfólio sa vykonáva vážením hrubej účtovnej hodnoty nakúpených a/alebo predaných dlhových cenných papierov a kapitálových nástrojov od každej protistrany podielom obratu a kapitálových výdavkov súvisiacim s hospodárskymi činnosťami podniku zosúladenými s taxonómiou a prispievajúcimi k dosahovaniu príslušného environmentálneho cieľa, ktorý podnik zverejnil v súlade s ustanoveniami článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 a tohto nariadenia. Pokiaľ ide o finančné podniky, podiel pre protistranu, ktorý sa má použiť, je rovnaký ako pre relevantné KPI týchto protistrán.

PRILOHA VI

VZOR PRE KĽÚČOVÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI (KPI) ÚVEROVÝCH INŠTITÚCIÍ

Číslo vzoru	Názov
0	Zhrnutie KPI
1	Aktíva na výpočet GAR
2	GAR – Sektorové informácie
3	KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem
4	KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok
5	KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií
6	KPI týkajúci sa príjmov z poplatkov a provízií za služby iné ako poskytovanie úverov a správa aktív
7	KPI týkajúci sa obchodného portfólia

0. **Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú zverejňovať úverové inštitúcie podľa článku 8 nariadenia o taxonómii**

		Environmentálne udržateľné aktíva spolu	**KPI******	**KPI*******	**% pokrytia (z celkových aktív)*****
Hlavný KPI	**Stav podielu zelených aktív (GAR)**				

		Environmentálne udržateľné činnosti spolu	KPI	KPI	% pokrytia (z celkových aktív)
Dodatočné KPI	*GAR (tok)*				
	*Obchodná kniha**				[redacted]
	Finančné záruky				
	Spravované aktíva				
	*Príjmy z poplatkov a provízií***				

* Pre úverové inštitúcie, ktoré nespĺňajú podmienky článku 94 ods. 1 CRR alebo podmienky stanovené v článku 325a ods. 1 CRR

** Príjmy z poplatkov a provízií za služby iné ako poskytovanie úverov a spravované aktíva

Inštitúcie zverejňujú výhľadové informácie o týchto KPI vrátane informácií z hľadiska cieľov spolu s príslušnými vysvetleniami o použitej metodike.

*** % aktív zahrnutých v KPI z celkových aktív bánk

**** na základe KPI týkajúceho sa obratu protistrany

***** na základe KPI týkajúceho sa kapitálových výdavkov protistrany s výnimkou činností poskytovania úverov, pri ktorých sa v súvislosti s bežným poskytovaním úverov používa KPI týkajúci sa obratu

Poznámka 1: vo všetkých vzoroch na vykazovanie: čierne bunky by sa nemali vykazovať.

Poznámka 2: KPI týkajúce sa poplatkov a provízií (list 6) a obchodnej knihy (list 7) sa uplatňujú až od roku 2026. Začlenenie MSP do týchto kľúčových ukazovateľov výkonnosti sa bude uplatňovať len na základe pozitív

1. Aktíva na výpočet GAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Referenčný dátum zverejnenia T																Referenčný dátum zverejnenia T-1																
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)						Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				SPOLU (CCM + CCA)				
	v mil. EUR	Celková hrubá účtovná hodnota	Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Celková hrubá účtovná hodnota	Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)						Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)						Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)				
					Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho adaptácia	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné/a daptácia	Z toho podporné				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho špecializované financovanie	Z toho adaptácia	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné/a daptácia	Z toho podporné
1	**GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli**																																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR																																
3	**Finančné korporácie**																																
4	Úverové inštitúcie																																
5	Úvery a preddavky																																
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
7	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]						[redacted]					[redacted]					[redacted]		
8	Ostatné finančné korporácie																																
9	z toho investičné spoločnosti																																
10	Úvery a preddavky																																
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
12	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]						[redacted]					[redacted]					[redacted]		
13	z toho správcovské spoločnosti																																
14	Úvery a preddavky																																
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
16	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]						[redacted]					[redacted]					[redacted]		
17	z toho poisťovne																																
18	Úvery a preddavky																																
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
20	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]						[redacted]					[redacted]					[redacted]		
21	**Nefinančné korporácie**																																
22	Nefinančné korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií																																
23	Úvery a preddavky																																
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
25	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]						[redacted]					[redacted]					[redacted]		
26	**Domácnosti**																																
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie																																
28	z toho úvery na renováciu budov																																
29	z toho úvery na motorové vozidlá																																
30	**Financovanie miestnych samospráv**																																
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie																																
32	Iné financovanie miestnych samospráv																																
33	**Ostatné aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateli)**																																
34	**Nefinančné korporácie**		[redacted]																														
35	MSP a nefinančné korporácie (okrem MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií																																
36	Úvery a preddavky																																
37	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie																																
38	z toho úvery na renováciu budov																																
39	Dlhové cenné papiere																																
40	Kapitálové nástroje																																
41	Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií																																
42	Úvery a preddavky																																
43	Dlhové cenné papiere																																
44	Kapitálové nástroje																																
45	**Deriváty**																																
46	**Medzibankové úvery na požiadanie**																																
47	**Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou**																																
48	**Iné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)**																																
49	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**																																
50	**Ostatné aktíva nezahrnuté do výpočtu GAR**		[redacted]																														
51	**Štáty**																																
52	**Expozície voči centrálnym bankám**																																
53	**Obchodná kniha**																																
54	**Celkové aktíva**																																
Podsúvahové záväzky – Korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií																																
55	Finančné záruky																																
56	Spravované aktíva																																
57	Z toho dlhové cenné papiere																																
58	Z toho kapitálové nástroje																																

1. Tento vzor obsahuje informácie o úveroch a preddavkoch, dlhových cenných papieroch a kapitálových nástrojoch v bankovej knihe vo vzťahu k finančným korporáciám, nefinančným korporáciám vrátane MSP, domácnostiam (vrátane nehnuteľností určených na bývanie, úverov na renováciu nehnuteľností určených na bývanie a úverov na motorové vozidlá) a miestnym samosprávam/obciam (financovanie bývania).

2. Mali by sa zohľadniť tieto účtovné kategórie finančných aktív: finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ako aj kolaterály vo forme nehnuteľností získané úverovými inštitúciami výmenou za zrušenie dlhov.

3. Banky s dcérskou spoločnosťou z krajín mimo EÚ by mali poskytovať tieto informácie osobitne pre expozície voči protistranám z krajín mimo EÚ. Pri expozíciách mimo EÚ, hoci existujú ďalšie výnosy, pokiaľ ide o nerezidenciu spoločných požiadaviek na zverejňovanie informácií a spoločnej metodiky, keďže taxonómia EÚ a smernica o zverejňovaní nefinančných informácií sa uplatňujú len na úrovni EÚ, by vzhľadom na význam týchto expozícií pre úverové inštitúcie s dcérskymi spoločnosťami mimo EÚ tieto inštitúcie mali s vynaložením maximálneho úsilia zverejňovať osobitné GAR pre expozície mimo EÚ vo forme odhadova rozpätí, pričom použijú proxy údaje a vysvetlia predpoklady, výhrady a obmedzenia.

4. Pri úveroch na motorové vozidlá inštitúcie zahrňajú len tie expozície, ktoré vznikli po dátume začatia uplatňovania zverejnenia.

2. GAR – Sektorové informácie

	a	b	c	e	f	h	i	k	l	n	o	q	r
	Rozčlenenie podľa sektorov – štvorčíselný kód NACE (kód a označenie)	**Zmiernenie zmeny klímy (CCM)**				**Adaptácia na zmenu klímy (CCA)**				**SPOLU (CCM + CCA)**			
		Nefinančné korporácie (na ktoré		MSP a iné nefinančné		Nefinančné korporácie (na ktoré		MSP a iné nefinančné		Nefinančné korporácie (na ktoré		MSP a iné nefinančné	
		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota		Hrubá účtovná hodnota	
		mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA)	mil. EUR	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA)
1													
2													
3													
4													
...													

1. Úverové inštitúcie zverejňujú v tomto vzore informácie o expozíciách v bankovej knihe voči sektorom, na ktoré sa vzťahuje taxonómia (NACE sektory s úrovňou podrobnosti 4), pričom použijú príslušné kódy NACE na základe hlavnej činnosti protistrany.

2. Priradenie sektora NACE protistrane sa zakladá výhradne na povahe bezprostrednej protistrany. Klasifikácia expozícií, ktoré vznikli spoločne viac než jednému dlžníkovi, sa vykonáva na základe vlastností dlžníka, ktorý bol pre inštitúciu pri udelení expozície relevantnejší alebo rozhodujúci. Rozdelenie spoločne vzniknutých expozícií podľa kódov NACE sa riadi vlastnosťami relevantnejšieho alebo rozhodujúceho dlžníka. Inštitúcie zverejňujú informácie podľa kódov NACE na úrovni rozčlenenia vyžadovanej vo vzore.

3. **KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem**

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčový ukazovateľ výkonnosti týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na objem úverov vypočítaný na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorov navrhnutých v tomto vzore.

2. K informáciám o GAR (podiel zelených aktív v rámci „oprávnených“ činností) sa prikladajú informácie o podiele celkových aktív zahrnutých v GAR.

3. Úverové inštitúcie môžu okrem informácií uvedených v tomto vzore uviesť aj podiel aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie, ktoré sú environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou). Tieto informácie by obohatili informácie o KPI vzťahujúce sa na environmentálne udržateľné aktíva v porovnaní s celkovými zahrnutými aktívami.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Referenčný dátum zverejnenia T																Referenčný dátum zverejnenia T-1															
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)						Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
	% (v porovnaní s celkovými aktívami zahrnutými v menovateli)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových zahrnutých aktív
			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné	
1	**GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli**																																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR																																
3	**Finančné korporácie**																																
4	Úverové inštitúcie																																
5	Úvery a preddavky																																
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
7	Kapitálové nástroje																																
8	Ostatné finančné korporácie																																
9	z toho investičné spoločnosti																																
10	Úvery a preddavky																																
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
12	Kapitálové nástroje																																
13	z toho správcovské spoločnosti																																
14	Úvery a preddavky																																
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
16	Kapitálové nástroje																																
17	z toho poisťovne																																
18	Úvery a preddavky																																
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
20	Kapitálové nástroje																																
21	**Nefinančné korporácie**																																
22	Nefinančné korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti																																
23	Úvery a preddavky																																
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																																
25	Kapitálové nástroje																																
26	**Domácnosti**																																
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie																																
28	z toho úvery na renováciu budov																																
29	z toho úvery na motorové vozidlá																																
30	**Financovanie miestnych samospráv**																																
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie																																
32	Iné financovanie miestnych samospráv																																
49	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**																																

4. KPI týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčový ukazovateľ výkonnosti týkajúci sa GAR a vzťahujúci sa na tok úverov (nové úvery v čistom vyjadrení) vypočítaný na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Referenčný dátum zverejnenia T															
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)					
	% (v porovnaní s tokom celkových oprávnených aktív)	Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých nových aktív
			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné	
1	**GAR – Aktíva zahrnuté v čitateli aj menovateli**																
2	Úvery a preddavky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR																
3	**Finančné korporácie**																
4	Úverové inštitúcie																
5	Úvery a preddavky																
6	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																
7	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]		
8	Ostatné finančné korporácie																
9	z toho investičné spoločnosti																
10	Úvery a preddavky																
11	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																
12	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]		
13	z toho správcovské spoločnosti																
14	Úvery a preddavky																
15	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																
16	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]		
17	z toho poisťovne																
18	Úvery a preddavky																
19	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																
20	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]		
21	**Nefinančné korporácie**																
22	Nefinančné korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií																
23	Úvery a preddavky																
24	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																
25	Kapitálové nástroje				[redacted]					[redacted]					[redacted]		
26	**Domácnosti**																
27	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie																
28	z toho úvery na renováciu budov																
29	z toho úvery na motorové vozidlá																
30	**Financovanie miestnych samospráv**																
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie																
32	Iné financovanie miestnych samospráv																
49	**Celkové aktíva zahrnuté v GAR**																

5. KPI týkajúce sa podsúvahových expozícií

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
% (v porovnaní s celkovými oprávnenými podsúvahovými aktívami)		Referenčný dátum zverejnenia T														
		Zmiernenie zmeny klímy (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					SPOLU (CCM + CCA)				
		Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)				
			Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových zahrnutých aktív financujúcich sektory relevantné z hľadiska taxonómie (zosúladené s taxonómiou)		
				Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho špecializované financovanie	Z toho prechodné	Z toho podporné
1	Finančné záruky (FinGuar KPI)															
2	Spravované aktíva (AuM KPI)															

1. Inštitúcia v tomto vzore zverejňuje kľúčové ukazovatele výkonnosti pre podsúvahové expozície (finančné záruky a spravované aktíva) vypočítané na základe údajov zverejnených vo vzore 1 (informácie o zahrnutých aktívach) a pomocou vzorcov navrhnutých v tomto vzore.

6. KPI týkajúci sa príjmov z poplatkov a provízií za služby iné ako poskytovanie úverov a správa aktív

		a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		KPI týkajúci sa poplatkov a provízií – referenčný dátum zverejnenia T													KPI týkajúci sa poplatkov a provízií – referenčný dátum zverejnenia T-1												
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				SPOLU (CCM + CCA)					Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				SPOLU (CCM + CCA)		
		Spolu (v mil. EUR)	Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z	Z toho environmentálne udržateľné			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z	Z toho environmentálne udržateľné			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z	Z toho environmentálne udržateľné			Spolu (v mil. EUR)	Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska	Z toho environmentálne udržateľné			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska	Z toho environmentálne udržateľné			Z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska	Z toho environmentálne udržateľné (v %)	
					Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho adaptácia	Z toho podporné			Z toho adaptácia	Z toho podporné				Z toho prechodné	Z toho podporné			Z toho adaptácia	Z toho podporné			Z toho prechodné/adaptácia	Z toho podporné
1	**Príjmy z poplatkov a provízií od korporácií, na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií – Služby iné ako poskytovanie úverov**																										
2	Služby pre finančné korporácie																										
3	Úverové inštitúcie																										
4	Ostatné finančné korporácie																										
5	z toho investičné spoločnosti																										
6	z toho správcovské spoločnosti																										
7	z toho poisťovne																										
8	Nefinančné korporácie																										
9	**Protistrany, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií, vrátane protistrán z krajín mimo EÚ**																										

1. Inštitúcie zverejňujú v tomto vzore informácie o percentuálnom podiele (v %) príjmov z poplatkov a provízií vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie a k environmentálne udržateľným sektorom (s rozčlenením na prechodné činnosti/adaptáciu a podporné činnosti) v porovnaní s celkovými príjmami z poplatkov a provízií od korporácií, na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií, za služby iné ako poskytovanie úverov a správa aktív.

7. **KPI týkajúci sa obchodného portfólia**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
			Zmiernenie zmeny klímy (CCM)							**Adaptácia na zmenu klímy (CCA)**							**SPOLU (CCM + CCA)**						
		Reálna hodnota	Absolútne nákupy		Absolútne predaje		Absolútne nákupy plus absolútne predaje		KPI týkajúci sa obchodovania	Absolútne nákupy		Absolútne predaje		Absolútne nákupy plus absolútne predaje		KPI týkajúci sa obchodovania	Absolútne nákupy		Absolútne predaje		Absolútne nákupy plus absolútne predaje		KPI týkajúci sa obchodovania
				Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)		Z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)	
1	**Finančné aktíva držané na obchodovanie (dlhové cenné papiere a majetkové účasti) – korporácie, na ktoré sa vzťahuje smernica o zverejňovaní nefinančných informácií**																						
2	Finančné korporácie																						
3	Úverové inštitúcie																						
4	Dlhové cenné papiere																						
5	Kapitálové nástroje																						
6	Ostatné finančné korporácie																						
7	z toho investičné spoločnosti																						
8	Dlhové cenné papiere																						
9	Kapitálové nástroje																						
10	z toho správcovia aktív																						
11	Dlhové cenné papiere																						
12	Kapitálové nástroje																						
13	z toho poisťovne																						
14	Dlhové cenné papiere																						
15	Kapitálové nástroje																						
16	Nefinančné korporácie, na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií																						
17	Dlhové cenné papiere																						
18	Kapitálové nástroje																						
19	**Protistrany, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií, vrátane protistrán z krajín mimo EÚ**																						
20	Dlhové cenné papiere																						
21	Kapitálové nástroje																						

PRÍLOHA VII

KĽÚČOVÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI (KPI) INVESTIČNÝCH SPOLOČNOSTÍ

Obsah KPI, ktoré majú zverejňovať investičné spoločnosti

1. **Rozsah KPI**

Zverejňovanie KPI a metodika sa musia vzťahovať na všetky nasledujúce služby uvedené v oddiele A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ a musia byť navrhnuté samostatne pre tieto služby:

a) činnosti investičných spoločností obchodujúcich na vlastný účet, a to bez ohľadu na to, či investičné spoločnosti pri obchodovaní konajú na vlastný účet alebo v mene svojich klientov, v súlade s oddielom A bodom 3 prílohy I k smernici 2014/65/EÚ;

b) investičné služby a činnosti investičných spoločností iné ako obchodovanie na vlastný účet v súlade s oddielom A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ s výnimkou bodu 3 uvedeného oddielu.

Vedľajšie služby uvedené v oddiele B prílohy I k smernici 2014/65/EÚ sú vylúčené z rozsahu zverejňovania informácií.

Investičné služby a činnosti, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na zverejňovanie informácií podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 a tohto nariadenia, zahŕňajú:

a) prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov;

b) vykonávanie pokynov v mene klientov;

c) obchodovanie na vlastný účet;

d) riadenie portfólia;

e) investičné poradenstvo;

f) upisovanie finančných nástrojov a/alebo umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku;

g) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku;

h) prevádzkovanie MTF;

i) prevádzkovanie OTF.

2. **Investičné spoločnosti obchodujúce na vlastný účet**

Investičné spoločnosti obchodujúce na vlastný účet zverejňujú tieto KPI:

2.1. *KPI súvisiace s ich aktívami, ako napríklad:*

— podiel aktív súvisiacich s hospodárskymi činnosťami oprávnenými v rámci taxonómie na celkových aktívach;

— podiel aktív súvisiacich s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou na aktívach súvisiacich s hospodárskymi činnosťami oprávnenými v rámci taxonómie a

— podiel aktív súvisiacich s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou na celkových aktívach (GAR).

Pri výpočte KPI sa zohľadňujú tieto skutočnosti:

2.2. *Začlenené podniky, do ktorých sa investuje*

Medzi začlenené podniky, do ktorých sa investuje, patria nefinančné podniky, nefinančné podniky, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2014/95/EÚ, finančné podniky a finančné podniky, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2014/95/EÚ.

V prípade spoločností, do ktorých sa investuje a na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2014/95/EÚ, používajú investičné spoločnosti KPI, ktoré spoločnosti, do ktorých sa investuje, zverejňujú podľa tohto nariadenia. Na spoločnosti, do ktorých sa investuje a na ktoré sa nevzťahuje smernica 2014/95/EÚ, sa uplatňuje článok 8 ods. 3 tohto nariadenia.

2.3. *Začlenené investičné nástroje – aktíva*

V prípade investičných nástrojov sa výpočet KPI vzťahuje na dlhové cenné papiere, kapitálové nástroje, peňažné ekvivalenty voči spoločnostiam, do ktorých sa investuje, a všetky ostatné aktíva.

2.4. *Metodika výpočtu*

Pokiaľ ide o výpočet GAR pre služby a činnosti investičných spoločností obchodujúcich na vlastný účet, investičné spoločnosti sa opierajú o KPI podnikov, do ktorých sa investuje, týkajúce sa obratu a kapitálových výdavkov a stanovené pre každý environmentálny cieľ.

Čitateľ sa navrhuje ako hodnota investícií vážená podielom hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou rozdelených na prechodné a podporné činnosti podniku, do ktorého sa investuje, t. j. podielom obratu a kapitálových výdavkov podniku, do ktorého sa investuje, súvisiacim s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou.

Vážený priemer hodnoty investícií je založený na podiele hospodárskych činností spoločností, do ktorých sa investuje, zosúladených s taxonómiou, meranom pomocou týchto ukazovateľov:

a) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú nefinančnými podnikmi, KPI týkajúce sa obratu a kapitálových výdavkov a vyplývajúce z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s prílohami I a II;

b) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú správcami aktív, KPI založené na obrate a kapitálových výdavkoch a vyplývajúce z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s prílohami III a IV;

c) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú úverovými inštitúciami, podiel zelených aktív založený na obrate a kapitálových výdavkoch a vyplývajúci z výpočtu podielu zelených aktív spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s prílohami V a VI;

d) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú investičnými spoločnosťami, investície a výnosy vyplývajúce z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, založených na obrate a kapitálových výdavkoch v súlade s prílohami VII a VIII a zodpovedajúce podielu služieb a činností obchodovania na vlastný účet a neobchodovania na vlastný účet na príjmoch investičnej spoločnosti;

e) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú poisťovňami alebo zaisťovňami, investície, hrubé predpísané poistné alebo prípadne celkové poistné výnosy vyplývajúce buď z výpočtu KPI založených na obrate, alebo z výpočtu KPI založených na kapitálových výdavkoch, v prípade potreby v kombinácii s KPI neživotných poisťovní a zaisťovní, do ktorých sa investuje, týkajúcimi sa upisovania, v súlade s prílohami IX a X.

V prípade dlhových cenných papierov emitovaných podnikom, do ktorého sa investuje, na účely financovania konkrétnych činností alebo projektov, alebo ak podnik, do ktorého sa investuje, emitoval environmentálne udržateľné dlhopisy, investičné spoločnosti posudzujú tieto dlhové cenné papiere vychádzajúc z toho, či financujú hospodárske činnosti alebo projekty zosúladené s taxonómiou, a to na základe informácií poskytnutých podnikom, do ktorého sa investuje.

Odchylne od druhého a tretieho pododseku tohto bodu 2.4 sa na základe informácií poskytnutých podnikom, do ktorého sa investuje, do čitateľa zahŕňajú dlhové cenné papiere na účely financovania konkrétnych identifikovaných činností alebo projektov alebo environmentálne udržateľné dlhopisy emitované podnikom, do ktorého sa investuje, a to až do hodnoty hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré sú financované výnosmi z týchto dlhopisov a dlhových cenných papierov.

V menovateli zahŕňajú celkové aktíva všetky aktíva, ktoré investičné spoločnosti investovali na vlastný účet.

3. **Investičné spoločnosti neobchodujúce na vlastný účet**

Investičné spoločnosti neobchodujúce na vlastný účet zverejňujú tieto KPI:

3.1. *KPI súvisiace s výnosmi vrátane poplatkov, provízií a iných peňažných výhod, ako napríklad:*

— podiel výnosov zo služieb a činností súvisiacich s hospodárskymi činnosťami oprávnenými v rámci taxonómie na celkových výnosoch z investičných služieb a činností;

— podiel výnosov z investičných služieb a činností súvisiacich s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou na výnosoch z investičných služieb a činností súvisiacich s hospodárskymi činnosťami oprávnenými v rámci taxonómie a

— podiel výnosov z investičných služieb a činností súvisiacich s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou na celkových výnosoch z investičných služieb a činností (GAR).

Pri výpočte KPI sa zohľadňujú tieto skutočnosti:

3.2. *Začlenení klienti*

Investičné spoločnosti začleňujú klientov prijímajúcich investičné služby iné ako obchodovanie na vlastný účet a vedľajšie služby, ktorí sú nefinančnými podnikmi a inými nefinančnými podnikmi, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2014/95/EÚ, ako aj finančnými podnikmi a inými finančnými podnikmi, na ktoré sa nevzťahujú články 19a a 29a smernice 2014/95/EÚ.

V prípade podnikov, do ktorých sa investuje a na ktoré sa vzťahuje smernica 2014/95/EÚ, používajú investičné spoločnosti KPI, ktoré podniky, do ktorých sa investuje, zverejňujú podľa tohto nariadenia. Na spoločnosti, do ktorých sa investuje a na ktoré sa nevzťahuje smernica 2014/95/EÚ, sa uplatňuje článok 8 ods. 3 tohto nariadenia.

3.3. *Metodika výpočtu*

V prípade činností investičných spoločností iných ako obchodovanie na vlastný účet sa čitateľ navrhuje ako vážený priemer výnosov (poplatkov, provízií a iných peňažných výhod) vytvorených investičnou spoločnosťou vo vzťahu k súhrnnej hodnote hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v rámci činností ich klientov. Uplatňuje sa metodika stanovená v bode 2.4 tejto prílohy.

3.4. *Ďalšie úvahy*

Investičné spoločnosti vo vzoroch uvádzajú environmentálne ciele, ako aj povahu činností, či už ide o podporné, alebo prechodné činnosti.

Zverejnenia sa uskutočňujú po vzájomnom započítaní potenciálnych hedžingov a kompenzácií bez ohľadu na nástroj použitý v súlade s článkom 3 ods. 4 a 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 236/2012 ([1]).

([1]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 236/2012 zo 14. marca 2012 o predaji nakrátko a určitých aspektoch swapov na úverové zlyhanie (Ú. v. EÚ L 86, 24.3.2012, s. 1).

PRILOHA VIII

VZOR PRE KĽÚČOVÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI (KPI) INVESTIČNÝCH SPOLOČNOSTÍ

Číslo vzoru	Názov
0	Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú zverejňovať investičné spoločnosti podľa článku 8 nariadenia o taxonómii
1	KPI investičných spoločností – Služby obchodovania na vlastný účet
2	KPI investičných spoločností – Iné služby

0. **Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI), ktoré majú zverejňovať investičné spoločnosti podľa článku 8 nariadenia o taxonómii**

		Environmentálne udržateľné aktíva spolu	KPI***	KPI****	% pokrytia (z celkových aktív)**
Hlavný KPI (pre obchodovanie na vlastný účet)	**Podiel zelených aktív**				
		Celkové výnosy z environmentálne udržateľných služieb a činností	**KPI**	**KPI**	**% pokrytia (z celkových výnosov)**
Hlavný KPI (pre služby a činnosti iné ako obchodovanie na vlastný účet)	**KPI týkajúci sa výnosov***				

* poplatky, provízie a iné peňažné výhody

** % aktív zahrnutých v KPI z celkových aktív

*** na základe KPI týkajúceho sa obratu protistrany

**** na základe KPI týkajúceho sa kapitálových výdavkov protistrany

1. **KPI investičných spoločností – Služby obchodovania na vlastný účet**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	m
				Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				**Adaptácia na zmenu klímy (CCA)**				**SPOLU (CCM + CCA)**			
		Spolu (v mil. EUR)	**Z toho tie, ktoré sú zahrnuté v KPI (v mil. EUR)**	Z toho aktíva, na ktoré sa vzťahuje taxonómia EÚ (v %) (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho aktíva, na ktoré sa vzťahuje taxonómia EÚ (v %) (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho aktíva, na ktoré sa vzťahuje taxonómia EÚ (v %) (oprávnené v rámci taxonómie)			
					Z toho spojené s činnosťami zosúladenými s taxonómiou EÚ (v %) (zosúladené s taxonómiou)				Z toho spojené s činnosťami zosúladenými s taxonómiou EÚ (v %) (zosúladené s taxonómiou)				Z toho spojené s činnosťami zosúladenými s taxonómiou EÚ (v %) (zosúladené s taxonómiou)		
						Z toho prechodné (v %)	Z toho podporné (v %)			Z toho prechodné (v %)	Z toho podporné (v %)			Z toho prechodné (v %)	Z toho podporné (v %)
1	**Celkové aktíva investované do činností investičných spoločností obchodujúcich na vlastný účet (podľa oddielu A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ)**														
2	Z toho: vo vlastnom mene														
3	Z toho: v mene klientov														

2. **KPI investičných spoločností – Iné služby**

		a		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Spolu (v mil. EUR)	Z toho tie, ktoré sú zahrnuté v KPI (v mil. EUR)	**Zmiernenie zmeny klímy (CCM)**				**Adaptácia na zmenu klímy (CCA)**				**SPOLU (CCM + CCA)**			
				Z toho výnosy (poplatky, provízie a iné peňažné výhody) zo služieb a činností v sektoroch, na ktoré sa vzťahuje taxonómia EÚ (v %) (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho výnosy (poplatky, provízie a iné peňažné výhody) zo služieb a činností v sektoroch, na ktoré sa vzťahuje taxonómia EÚ (v %) (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho výnosy (poplatky, provízie a iné peňažné výhody) zo služieb a činností v sektoroch, na ktoré sa vzťahuje taxonómia EÚ (v %) (oprávnené v rámci taxonómie)			
					Z toho zo služieb a činností spojených s činnosťami zosúladenými s taxonómiou EÚ (v %) (zosúladené s taxonómiou)				Z toho zo služieb a činností spojených s činnosťami zosúladenými s taxonómiou EÚ (v %) (zosúladené s taxonómiou)				Z toho zo služieb a činností spojených s činnosťami zosúladenými s taxonómiou EÚ (v %) (zosúladené s taxonómiou)		
						Z toho prechodné (v %)	Z toho podporné (v %)			Z toho prechodné (v %)	Z toho podporné (v %)			Z toho prechodné (v %)	Z toho podporné (v %)
1	**Výnosy (t. j. poplatky, provízie a iné peňažné výhody) z investícií a služieb a činností iných ako obchodovanie na vlastný účet (podľa oddielu A prílohy I k smernici 2014/65/EÚ)**														
2	Prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov														
3	Vykonávanie pokynov v mene klientov														
4	Riadenie portfólia														

		a		b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
				Zmiernenie zmeny klímy (CCM)				**Adaptácia na zmenu klímy (CCA)**				**SPOLU (CCM + CCA)**			
		Spolu (v mil. EUR)	Z toho tie, ktoré sú zahrnuté v KPI (v mil. EUR)	Z toho výnosy (poplatky, provízie a iné peňažné výhody) zo služieb a činností v sektoroch, na ktoré sa vzťahuje taxonómia EÚ (v %) (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho výnosy (poplatky, provízie a iné peňažné výhody) zo služieb a činností v sektoroch, na ktoré sa vzťahuje taxonómia EÚ (v %) (oprávnené v rámci taxonómie)				Z toho výnosy (poplatky, provízie a iné peňažné výhody) zo služieb a činností v sektoroch, na ktoré sa vzťahuje taxonómia EÚ (v %) (oprávnené v rámci taxonómie)			
					Z toho zo služieb a činností spojených s činnosťami zosúladenými s taxonómiou EÚ (v %) (zosúladené s taxonómiou)				Z toho zo služieb a činností spojených s činnosťami zosúladenými s taxonómiou EÚ (v %) (zosúladené s taxonómiou)				Z toho zo služieb a činností spojených s činnosťami zosúladenými s taxonómiou EÚ (v %) (zosúladené s taxonómiou)		
						Z toho prechodné (v %)	Z toho podporné (v %)			Z toho prechodné (v %)	Z toho podporné (v %)			Z toho prechodné (v %)	Z toho podporné (v %)
5	Investičné poradenstvo														
6	Upisovanie finančných nástrojov a/alebo umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku														
7	Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku														
8	Prevádzkovanie MTF														
9	Prevádzkovanie OTF														

PRÍLOHA IX

KĽÚČOVÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI (KPI) POISŤOVNÍ A ZAISŤOVNÍ

1. **KPI súvisiaci s investíciami**

V KPI súvisiacom s investíciami poisťovní alebo zaisťovní sa uvádza vážený priemer tých investícií, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou. KPI sa uvádza v percentách vo vzťahu k „celkovým investíciám“, ako aj v absolútnych peňažných jednotkách.

Investície sú všetky priame a nepriame investície vrátane investícií do podnikov kolektívneho investovania a účastí, úverov a hypoték, nehnuteľností, strojov a zariadení, ako aj prípadne do nehmotného majetku.

Poisťovne alebo zaisťovne rozlišujú pri rozšírenom zverejňovaní podiel investícií držaných v súvislosti so zmluvami o životnom poistení, pri ktorých investičné riziko znášajú poistníci, a podiel zvyšných investícií. Pokrytie pomeru s odkazom na celkovú súvahu sa zverejňuje s vylúčením expozícií uvedených v článku 7 ods. 1 tohto nariadenia.

Zverejňovanie sa rozčleňuje podľa environmentálneho cieľa v percentuálnom vyjadrení a v peňažných jednotkách, ak sú k dispozícii.

Vážený priemer hodnoty investícií je založený na podiele hospodárskych činností spoločností, do ktorých sa investuje, zosúladených s taxonómiou, meraného pomocou týchto ukazovateľov:

a) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú nefinančnými podnikmi, KPI týkajúce sa obratu a kapitálových výdavkov a vyplývajúce z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s prílohami I a II;

b) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú správcami aktív, KPI založené na obrate a kapitálových výdavkoch a vyplývajúce z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s prílohami III a IV;

c) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú úverovými inštitúciami, podiel zelených aktív založený na obrate a kapitálových výdavkoch a vyplývajúci z výpočtu podielu zelených aktív spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s prílohami V a VI;

d) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú investičnými spoločnosťami, investície a výnosy vyplývajúce z výpočtu KPI spoločnosti, do ktorej sa investuje, založených na obrate a kapitálových výdavkoch v súlade s prílohami VII a VIII a zodpovedajúce podielu služieb a činností obchodovania na vlastný účet a neobchodovania na vlastný účet na príjmoch investičnej spoločnosti;

e) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú poisťovňami alebo zaisťovňami, investície, hrubé predpísané poistné alebo prípadne celkové poistné výnosy vyplývajúce buď z výpočtu KPI založených na obrate alebo z výpočtu KPI založených na kapitálových výdavkoch (t. j. podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne iných než investícií držaných v súvislosti so zmluvami o životnom poistení, pri ktorých investičné riziko znášajú poistníci a ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou) v prípadnej kombinácii s výpočtom KPI neživotných poisťovní a zaisťovní, do ktorých sa investuje, týkajúcich sa upisovania, v súlade s prílohami XI a X.

Odchylne od tohto bodu 1 prvého a štvrtého odseku sa do čitateľa zahrňujú dlhové cenné papiere na účely financovania konkrétnych identifikovaných činností alebo projektov alebo environmentálne udržateľné dlhopisy emitované podnikom, do ktorého sa investuje, až do hodnoty hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou, ktoré sú financované výnosmi z týchto dlhopisov a dlhových cenných papierov, a to na základe informácií poskytnutých podnikom, do ktorého sa investuje.

2. **KPI súvisiaci s upisovacími činnosťami**

Poisťovne a zaisťovne iné než životné poisťovne vypočítavajú KPI súvisiaci s upisovacími činnosťami a prezentujú výnosy z „hrubého predpísaného poistného“ neživotného poistenia alebo prípadne výnosy zo zaistenia zodpovedajúce poisťovacím alebo zaisťovacím činnostiam zosúladeným s taxonómiou v súlade s bodmi 10.1 a 10.2. prílohy II k delegovanému aktu o klíme. KPI sa zobrazuje v percentách vo vzťahu k jednému z týchto faktorov:

a) celkovému hrubému predpísanému poistnému na neživotné poistenie;

b) celkovému hrubému predpísanému poistnému na zaistenie;

c) celkovým výnosom z neživotného poistenia;

d) celkovým výnosom zo zaistenia.

Zverejňovanie sa rozčleňuje podľa environmentálneho cieľa v percentuálnom vyjadrení a v peňažných jednotkách, ak sú k dispozícii.

V doplňujúcich zverejneniach sa vysvetľuje, do akej miery sú environmentálne udržateľné upisovacie činnosti postúpené zaisťovni a do akej miery sú udržateľné upisovacie činnosti považované za zaisťovacie činnosti prijímané od iných poisťovní alebo zaisťovní.

PRÍLOHA X

VZOR PRE KĽÚČOVÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI POISŤOVNÍ A ZAISŤOVNÍ

Vzor: Kľúčový ukazovateľ výkonnosti týkajúci sa upisovania pre neživotné poisťovne a zaisťovne

					„Výrazne nenarušiť“							
Hospodárske činnosti (1)	**Absolútne poistné, rok t (3)**	**Podiel poistného, rok t (4)**	**Podiel poistného, rok t-1 (5)**	**Adaptácia na zmenu klímy (6)**	**Zmiernenie zmeny klímy (7)**	**Vodné a morské zdroje (8)**	**Obehové hospodárstvo (9)**	**Znečisťovanie životného prostredia (10)**	**Biodiverzita a ekosystémy (11)**	**Minimálne záruky (12)**	**Kategória (prechodná činnosť) (13)**	**Kategória (prechodná činnosť) (14)**
	Mena	%	%	%	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	áno/nie	Podporná	Prechodná
A.1 Upisovacie činnosti neživotného poistenia a zaistenia zosúladené s taxonómiou (environmentálne udržateľné)											**Podporná**	
A.1.1 Z toho zaistené											Podporná	
A.1.2 Z toho vyplývajúce zo zaisťovacej činnosti											Podporná	
A.1.2.1 Z toho zaistené (retrocesia)											Podporná	
A.2 Činnosti nezahrnuté v A.1											–	
Spolu (A.1 + A.2)											–	

„Poistné“ v stĺpcoch (3) a (4) sa vykazuje ako hrubé predpísané poistné alebo prípadne ako obrat v súvislosti s neživotným poistením alebo zaistením.

Informácie v stĺpci (5) sa vykazujú v zverejneniach v roku 2024 a neskôr.

Neživotné poistenie a zaistenie možno zosúladiť s nariadením (EÚ) 2020/852 len ako činnosť, ktorá podporuje adaptáciu na zmenu klímy. Informácie vykazované v stĺpci (5) sú preto rovnaké pre všetky poisťovne a zaisťovne vykonávajúce činnosti neživotného poistenia a/alebo zaistenia.

Ak zaisťovacie činnosti podniku obsahujú produkty, ktoré sa uplatňujú na úrovni portfólia podkladových priamych poistných produktov, a ak podnik posudzuje súlad činnosti s technickými kritériami preskúmania a kritériami zásady výrazne nenarušiť v prípade podielu podkladových produktov zaisťovacej činnosti podľa bodu 10.2 ods. 2.3 prílohy II k delegovanému aktu o klíme („prístup pro-rata“), mal by sa na informácie vykazované vo všetkých stĺpcoch riadku A.1.2 uplatňovať prístup pro-rata.

Vzor: Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, na celkových investíciách

Vážená priemerná hodnota všetkých investícií poisťovní alebo zaisťovní, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, **vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI**, s nasledujúcimi váhami pre investície do podnikov: na základe obratu: % na základe kapitálových výdavkov: %	Vážená priemerná hodnota všetkých investícií poisťovní alebo zaisťovní, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou, s nasledujúcimi váhami pre investície do podnikov: na základe obratu: [peňažná suma] na základe kapitálových výdavkov: [peňažná suma]
Percentuálny podiel aktív zahrnutých v KPI vo vzťahu k celkovým investíciám poisťovní alebo zaisťovní (celkové spravované aktíva). S výnimkou investícií do štátnych subjektov. ukazovateľ pokrytia: %	Peňažná hodnota aktív zahrnutých v KPI. S výnimkou investícií do štátnych subjektov. pokrytie: [peňažná suma]
Rozšírené doplňujúce zverejňovanie: rozčlenenie **menovateľa** KPI	
Percentuálny podiel derivátov vo vzťahu k celkovým aktívam zahrnutým v KPI. X %	Hodnota derivátov v peňažných sumách. [peňažná suma]
Podiel **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa** nevzťahujú **články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: v prípade finančných podnikov:	Hodnota **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa** nevzťahujú **články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**: v prípade nefinančných podnikov: [peňažná suma] v prípade finančných podnikov: [peňažná suma]
Podiel **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z** krajín mimo EÚ**, na ktoré sa** nevzťahujú **články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: v prípade finančných podnikov:	Hodnota **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom z** krajín mimo EÚ**, na ktoré sa** nevzťahujú **články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**: v prípade nefinančných podnikov: [peňažná suma] v prípade finančných podnikov: [peňažná suma]
Podiel **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: X % v prípade finančných podnikov: X %	Hodnota **expozícií voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**: v prípade nefinančných podnikov: [peňažná suma] v prípade finančných podnikov: [peňažná suma]
Podiel **expozícií voči iným protistranám** na celkových aktívach zahrnutých v KPI: X %	Hodnota **expozícií voči iným protistranám**: [peňažná suma]

Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne iných než investícií držaných v súvislosti so zmluvami o životnom poistení, **pri ktorých investičné riziko znášajú poistníci**, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou: X %	Hodnota investícií poisťovne alebo zaisťovne iných než investícií držaných v súvislosti so zmluvami o životnom poistení, **pri ktorých investičné riziko znášajú poistníci**, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou: [peňažná suma]
Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú **hospodárske činnosti, ktoré nie sú oprávnené v rámci taxonómie**, vo vzťahu k celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI: X %	Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú **hospodárske činnosti, ktoré nie sú oprávnené v rámci taxonómie**: [peňažná suma]
Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, **ale nezosúladené s taxonómiou, vo vzťahu k** celkovej hodnote aktív zahrnutých v KPI: X %	Hodnota všetkých investícií, ktorými sa financujú hospodárske činnosti oprávnené v rámci taxonómie, **ale nezosúladené s taxonómiou**: [peňažná suma]
Rozšírené doplňujúce zverejňovanie: rozčlenenie **čitateľa** KPI	
Podiel **expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**, na celkových aktívach zahrnutých v KPI: v prípade nefinančných podnikov: na základe obratu: % na základe kapitálových výdavkov: % v prípade finančných podnikov: na základe obratu: % na základe kapitálových výdavkov: %	Hodnota **expozícií zosúladených s taxonómiou voči finančným a nefinančným podnikom, na ktoré sa vzťahujú články 19a a 29a smernice 2013/34/EÚ**: v prípade nefinančných podnikov: na základe obratu: [peňažná suma] na základe kapitálových výdavkov: [peňažná suma] v prípade finančných podnikov: na základe obratu: [peňažná suma] na základe kapitálových výdavkov: [peňažná suma]
Podiel investícií poisťovne alebo zaisťovne iných než investícií držaných v súvislosti so zmluvami o životnom poistení, **pri ktorých investičné riziko znášajú poistníci**, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou: na základe obratu: % na základe kapitálových výdavkov: %	Hodnota investícií poisťovne alebo zaisťovne iných než investícií držaných v súvislosti so zmluvami o životnom poistení, **pri ktorých investičné riziko znášajú poistníci**, ktoré sú zamerané na financovanie alebo súvisia s hospodárskymi činnosťami zosúladenými s taxonómiou: na základe obratu: [peňažná suma] na základe kapitálových výdavkov: [peňažná suma]
Podiel **expozícií zosúladených s taxonómiou voči iným protistranám** na celkových aktívach zahrnutých v KPI: na základe obratu: % na základe kapitálových výdavkov: %	Hodnota **expozícií zosúladených s taxonómiou voči iným protistranám** vo vzťahu k celkovým aktívam zahrnutým v KPI: na základe obratu: [peňažná suma] na základe kapitálových výdavkov: [peňažná suma]

Rozčlenenie čitateľa KPI podľa environmentálneho cieľa

Činnosti zosúladené s taxonómiou – vykonané pozitívne posúdenie týkajúce sa zásady „výrazne nenarušiť“ a sociálnych záruk:

(1) Zmiernenie zmeny klímy	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)
(2) Adaptácia na zmenu klímy	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)

(3) Udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)
(4) Prechod na obehové hospodárstvo	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)
(5) Prevencia a kontrola znečisťovania	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)
(6) Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov	Obrat: % Kapitálové výdavky: %	Prechodné činnosti: A % (obrat; kapitálové výdavky) Podporné činnosti: B % (obrat; kapitálové výdavky)

PRÍLOHA XI

ZVEREJŇOVANIE KVALITATÍVNYCH INFORMÁCIÍ, POKIAĽ IDE O SPRÁVCOV AKTÍV, ÚVEROVÉ INŠTITÚCIE, INVESTIČNÉ SPOLOČNOSTI A POISŤOVNE A ZAISŤOVNE

K zverejňovaniu kvantitatívnych KPI sa prikladajú nasledujúce kvalitatívne informácie na podporu vysvetlení finančných podnikov a na pochopenie týchto KPI trhmi:

— kontextové informácie na podporu kvantitatívnych ukazovateľov vrátane rozsahu aktív a činností zahrnutých v KPI, informácie o zdrojoch údajov a obmedzenia,

— vysvetlenia povahy a cieľov hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou a vývoja hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v priebehu času počnúc druhým rokom implementácie, pričom sa rozlišuje medzi prvkami súvisiacimi s podnikaním a prvkami súvisiacimi s metodológiou a údajmi,

— opis súladu s nariadením (EÚ) 2020/852 v obchodnej stratégii finančného podniku, postupov navrhovania produktov a spolupráce s klientmi a protistranami,

— pri úverových inštitúciách, od ktorých sa nevyžaduje zverejňovanie kvantitatívnych informácií o obchodných expozíciách, kvalitatívne informácie o zosúladení obchodných portfólií s nariadením (EÚ) 2020/852 vrátane celkového zloženia, pozorovaných trendov, cieľov a politiky,

— dodatočné alebo doplňujúce informácie na podporu stratégií finančného podniku a význam financovania hospodárskych činností zosúladených s taxonómiou v ich celkovej činnosti.