

Na osnovu člana 35. stav 1. podstav 1.1. Zakona Br.03/L-209 o Centralnoj Banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, Br. 77/16 avgust 2010), kao i članova 57. i 85. Zakona Br.04/L-093 o Bankama, mikrofinansijskim institucijama i ne-bankarskim finansijskim institucijama (Službeni list Republike Kosovo, Br. 11/11 maj 2012), Odbor Centralne Banke je na sastanku održanom 26. marta 2020. godine usvojio je:

UREDBU O IZVEŠTAVANJU BANAKA

Član 1

Cilj i delokrug

1. Cilj ove Uredbe je definisanje rokova, pravila, oblika i načina izveštavanja banaka u Centralnoj Banci Republike Kosova (CBK).
2. Ova Uredba primenjuje se za sve banke licencirane od strane CBK-a za rad u Republici Kosova.

Član 2

Definicije

1. Svi izrazi koji se koriste u ovoj Uredbi imaju isto značenje kao što je definisano u članu 3. Zakona Br. 04/L-093 o Bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama (u nastavku: Zakon o Bankama) i/ili kako je definisano ovde za svrhe ove Uredbe:
 - 1.1. **Certifikat o izveštavanju** – podrazumeva jedinstveni sertifikat bezbednosti koji omogućava izveštavanje banke u elektronskom sistemu, i potvrđuje da su podaci institucije kodirani i da se u trenutku kada se podaci uvoze u Regulatorni sistem izveštavanja nadzora izvan (RSI), banka i odgovorna lica preuzimaju odgovornost da su podaci konačni i tačno izveštavani.
 - 1.2. **RSI** – podrazumeva softverski sistem za prikupljanje i obradu podataka izveštavanih od strane finansijskih institucija.
 - 1.3. **Uputstva za izveštavanje** – podrazumevaju uputstva odobrena od strane CBK-a za izveštavanje finansijskih institucija u CBK gde su navedeni oblici izveštavanja, detaljna uputstva za popunjavanje obrazaca u skladu sa međunarodnim standardima računovodstva (MSR) i uredbe CBK-a.

- 1.4. **XML (Extensible Markup Language)** – podrazumeva jezik koji definiše niz pravila elektronskog oblika izveštavanja i koji se prihvata kao oblik izveštavanja u RSI (vidi: <http://www.w3.org/XML/>).
- 1.5. **Finansijska godina** –podrazumeva period od 12 meseci, koji počinje 1. januara i završava se 31. decembra. Za novo licenciranu banku, finansijska godina počinje od datuma njenog licenciranja i završava se 31.decembra te godine, dok nakon predmetnog perioda finansijska godina treba biti od 1. januara do 31. decembra svake godine.

Član 3 **Opšti zahtevi**

1. Svaka banka treba da dostavi u CBK izveštaje koji se odnose na njeno finansijsko stanje, administraciju i operacije kao i za sve njene filijale, bilo na pojedinačnoj ili konsolidovanoj osnovi. Na osnovu ove Uredbe, strana banka će konsolidovati podatke svih filijala u jednom jedinom izveštaju.
2. Izveštaji se pripremaju u obliku i uputstvima utvrđenim od strane CBK-a i oni se mogu menjati povremeno.
3. Ako datum izveštavanja nije radni dan na Kosovu, datum izveštavanja biće prvi radni dan.

Član 4 **Izveštaji banaka i rokovi izveštavanja**

1. Banke trebaju dostaviti CBK-u najkasnije do petnaest (15) kalendarskih dana po završetku svakog meseca sledeće izveštaje:
 - 1.1. Prvu stranicu (PS);
 - 1.2. Glavnu knjigu računa (GKR);
 - 1.3. Bilans stanja generisanog iz GDR (BS);
 - 1.4. Izjava o prihodima generisanim iz GDR (PP);
 - 1.5. Bilans stanja (F01);
 - 1.6. Izjava prihoda (F02);
 - 1.7. Regulatorni kapital (F06);
 - 1.8. Regulatorni kapital (F06-1);
 - 1.9. Ponderi rizika za izloženost kreditnog rizika (F07);
 - 1.10. Klasifikacija vanbilansnih stavki (F07-1);
 - 1.11. Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije u instrumentima trgovinskog duga (F08);

- 1.12. Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije za instrumente kapitala (F08-1);
 - 1.13. Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik robe (F08-2);
 - 1.14. Tržišni rizik: Jednostavan pristup za rizik devizne razmene (F08-3);
 - 1.15. Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik otplate/pošiljke (F08-4);
 - 1.16. Rizikom ponderisana aktiva i kapitalni zahtevi za operativni rizik (F10);
 - 1.17. Finansijska sredstva podložna obezvređivanju (F12);
 - 1.18. Rekonsolidacija provizija za kreditne gubitke i kreditnu izloženost (F13);
 - 1.19. Izveštaj o dobrim i lošim izloženostima (F14);
 - 1.20. Izveštaj o restrukturiranim kreditima (F15);
 - 1.21. Likvidna sredstva (F16);
 - 1.22. Depoziti i plasmani u bankama (F17);
 - 1.23. Investicioni portfolio (F18);
 - 1.24. Velike izloženosti (F19);
 - 1.25. Lica povezana sa bankom (F20);
 - 1.26. Najveće ulagače (F21);
 - 1.27. Depozite i plasmane iz finansijskih institucija (F22);
 - 1.28. Obračun rezerve likvidnosti (F23);
 - 1.29. Održavanje rezerve likvidnosti (F24);
 - 1.30. Pozicije u stranoj valuti (F26).
2. Banke moraju podneti CBK-u, najkasnije u roku od petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog tromesečja, osim izveštaja specifikovanih u stavu 1. ovog člana i sledeće izveštaje:
 - 2.1. Pokazatelje leveridža (F09);
 - 2.2. Kredite i avanse po ekonomskoj aktivnosti, klasifikovane i restrukturirane kredite (F11);
 - 2.3. Raskorak likvidnosti (F25);
 - 2.4. Izveštaj o hipotekarnim stambenim kreditima i hipotekarnim komercijalnim kreditima (F27);
 - 2.5. Rizik stope interesa u knjizi banaka (F28);
 - 2.6. Prihvaćeni kolaterali i garancije (F29);
 - 2.7. Provizije i kontigentne obaveze (F30).

3. Banke moraju podneti CBK-u, najkasnije u roku od petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog šestomesečja, osim izveštaja specificiranih u stavu 1. i 2. ovog člana i sledeće izveštaje:
 - 3.1. Sveobuhvatni izveštaj o prihodima (F03);
 - 3.2. Izveštaj o promenama u ekuitetu (F04);
 - 3.3. Izveštaj o novčanim tokovima (F05).

Član 5

Konsolidovano izveštavanje

1. Banke koje su predmet konsolidiranog nadzora u skladu sa uredbom o konsolidovanom nadzoru bankarskih grupa moraju podneti CBK-u, najkasnije u roku od petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog tromesečja sledeće izveštaje:
 - 1.1. Prvu stranicu (PS);
 - 1.2. Glavni dnevnik računa (GDR);
 - 1.3. Bilans stanja generisanog stanja iz GDR (BS);
 - 1.4. Izveštaj prihoda generisanih iz GDR (PP);
 - 1.5. Bilans stanja (F01);
 - 1.6. Izveštaj prihoda (F02);
 - 1.7. Regulatorni kapital (F06);
 - 1.8. Regulatorni kapital (F06-1);
 - 1.9. Ponderi rizika za izloženost kreditnog rizika (F07);
 - 1.10. Klasifikacija vanbilansnih stavki (F07-1);
 - 1.11. Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije u instrumentima trgovinskog duga (F08);
 - 1.12. Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije za instrumente kapitala (F08-1);
 - 1.13. Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik robe (F08-2);
 - 1.14. Tržišni rizik: Jednostavan pristup za rizik devizne razmene (F08-3);
 - 1.15. Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik otplate/pošiljke (F08-4);
 - 1.16. Pokazatelj leveridža (F09);
 - 1.17. Rizikom ponderisana aktiva i kapitalni zahtevi za operativni rizik (F10);
 - 1.18. Krediti i avansi prema ekonomskoj aktivnosti, klasifikovani i restrukturirani krediti (F11);
 - 1.19. Finansijska sredstva podložna obezvređivanju (F12);
 - 1.20. Rekonsolidacija provizija za kreditne gubitke i kreditnu izloženost (F13);

- 1.21. Izveštaj o dobrim i lošim izloženostima (F14);
 - 1.22. Izveštaj o restrukturiranim kreditima (F15);
 - 1.23. Likvidna sredstva (F16);
 - 1.24. Pozicije u stranoj valuti (F26);
 - 1.25. Prihvaćeni kolaterali i garancije (F29).
2. Banke koje su podložne konsolidovanom nadzoru u skladu sa Uredbom CBK-a o konsolidovanom nadzoru bankarskih grupa moraju podneti CBK-u, najkasnije u roku od petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog šestomesečja finansijske godine, osim izveštaja specifikovanih u stavu 1. ovog člana i sledeće izveštaje:
- 2.1. Sveobuhvatni izveštaj o prihodima (F03);
 - 2.2. Izveštaj o promenama u ekuitetu (F04);
 - 2.3. Izveštaj novčanog toka (F05).

Član 6

Izveštaji filijala stranih banaka za matične banke

1. Filijale banaka, osim traženih izveštaja prema članu 4. ove Uredbe u vezi sa njihovim aktivnostima na Kosovu, takođe treba da dostave CBK-u, najkasnije od trideset (30) kalendarskih dana na kraju svakog tromesečja finansijske izveštaje matične banke, kao što sledi:
 - 1.1. Izveštaj a adekvatnosti kapitala;
 - 1.2. Regulatorni kapital (sopstveni fondovi)
 - 1.3. Pokazatelj kredita sa problemima prema ukupnim kreditima
 - 1.4. Pokazatelji neizvedenih kredita prema ukupnim kreditima
 - 1.5. Pokazatelj kredita sa problemima neto prema regulatornom kapitalu (sopstveni fondovi);
 - 1.6. Pokazatelj iznosa rezervi za kreditne gubitke i ukupnim neizvedenim kreditima
 - 1.7. Pokazatelj povrata sa prosečnim sredstvima (ROAA)
 - 1.8. Pokazatelj povrata u ekuitetu (ROAE)
 - 1.9. Pokazatelj likvidnih sredstava prema ukupnim sredstvima;
 - 1.10. Pokazatelj kratkoročnih likvidnih sredstava prema kratkoročnim obavezama-do tri meseca.

Član 7

Godišnji izveštaj

1. Banke u roku od 4 meseca nakon završetka finansijske godine treba da predaju CBK godišnje izveštaje, zajedno sa mišljenjem spoljnog revizora i pismom menadžmenta za prethodnu finansijsku godinu.
2. Banke nakon izveštaja spoljnog revizora trebaju ponovo podneti izveštaje utvrđene u članu 4. i 5. ove Uredbe u skladu sa rokovima utvrđenim u stavu 1. ovog člana.
3. Filijale stranih banaka, osim obaveze u stavu 1. ovog člana, treba da predaju CBK-u konsolidovan godišnji izveštaj matične banke zajedno sa mišljenjem spoljnog revizora, u roku od 4 nedelja od njegovog izdavanja.
4. CBK, u slučajevima kada smatra potrebnim, može da traži od filijala stranih banaka da predaju konsolidovani godišnji izveštaj matične banke, zajedno sa mišljenjem spoljnog revizora.

Član 8 **Dodatno izveštavanje**

CBK može da traži, prema potrebi i prilici, da se češće i šire izveštava prema potrebi, ili da zahteva druge izveštaje kada se smatra potrebnim, u cilju ispunjavanja nadzornih odgovornosti.

Član 9 **Obaveze i način izveštavanja banaka**

1. Banke treba da predaju izveštaje u rokovima i oblicima određenim od strane CBK-a, u skladu sa uputstvima utvrđenim od strane CBK-a za izveštavanje u sistemu RSI-a.
2. Izveštavanje od strane banaka prema ovoj uredbi treba da se uradi u električnom obliku u sistemu izveštavanja RSI-a u formatu XML, koristeći certifikat izveštavanja određenog od strane CBK-a.
3. Prpratni dopis izveštaja u fizičkom obliku (prema aneksu 1) o izveštajima dostavljenim u elektronskom obliku prema stavu 2. ovog člana trebaju se predati CBK-u zapečaćeni i potpisani od strane izvršnog direktora, glavnog finansijskog službenika i od strane odgovornog lica za izveštavanje u sistemu.

Član 10 **Odgovornost za tačnost izveštavanja**

1. Banke će preduzeti sve neophodne mere da bi se obezbedila tačnost izveštenih podataka i odgovorne su za njihovu tačnost, u skladu sa članom 9. ove Uredbe.
2. Lica direktno odgovorna za obezbeđenje tačnosti izveštavanja u skladu sa članom 9. ove Uredbe su izvršni direktor i glavni finansijski službenik.
3. Ako banka ustanovi da postoji bilo koja nepreciznost u izveštenim podacima nakon njihovog dostavljanja u CBK, onda treba odmah obavestiti CBK u vezi ovih netačnosti.

4. Ako CBK ustanovi da su izvešteni podaci netačni, naložiti će njihovu korekciju od strane banaka koje izveštavaju, kao i ponavljanje izveštavanja nakon korekcije.
5. Za sprovođenje stava 3. ovog člana, banke trebaju izvršiti odgovarajuće korekcije i da ih izveste unutar narednog radnog dana, u skladu sa članom 9. ove uredbe.

Član 11 **Završne odredbe**

Za sprovođenje ove Uredbe, CBK će izdati uputstva i obrasce koji određuju način i oblik izveštavanja.

Član 12 **Sprovođenje, popravne mere i civilne kazne**

Svako kršenje odredbi ove uredbe biće predmet popravnih i kaznenih mera, kao što je utvrđeno Zakonom o Centralnoj banci Republike Kosova i Zakonom o bankama.

Član 13 **Ukidanje**

Nakon stupanja na snagu ove Uredbe, ukida se Uredba o izveštavanju banaka usvojena od strane Odbora Centralne banke Republike Kosova 31. marta 2016. godine i svaka druga odredba koja može biti u suprotnosti sa ovom uredbom.

Član 14 **Prilog**

Sastavni deo ove uredbe je Aneks 1.

Član 15 **Stupanje na snagu**

Ova Uredba stupa na snagu petnaest (15) dana od dana njenog usvajanja.

Flamur Mrasori

Predsednik Odbora Centralne Banke Republike Kosova.

Aneks 1

Popratni dopis u fizičkom obliku



Centralna Banka Republike Kosova Odeljenje za bankarski nadzor Popratni dopis

Naziv
institucije:

Kod institucije:

Adresa:

Vrsta institucije:

Izveštajni
period:

Oblik (učestalost) izveštavanja:

Datum
izveštavanja:

Revidiran:

Datum i vreme popunjavanja
izveštaja:

Imenovanja izveštaja:

Obrasci
izveštavanja:

Kod	Naziv obrasca	√
GDR	Glavni dnevnik računa -GDR	<input type="checkbox"/>
BS	Bilans generisanog stanja iz GDR	<input type="checkbox"/>
IS	Izveštaj prihoda generisanih iz GDR	<input type="checkbox"/>

F01	Bilans stanja	
F02	Izveštaj o prihodima	
F03	Sveobuhvatni izveštaj o prihodima	
F04	Izveštaj o promenama u ekuitetu	
F05	Izveštaj o novčanim tokovima	
F06	Regulatorni kapital	
F06-1	Regulatorni kapital	
F07	Ponderi rizika za izloženost kreditnog rizika	
F07-1	Klasifikacija vanbilansnih stavki	
F08	Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije u instrumentima trgovinskog duga	
F08-1	Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije za instrumente kapitala	
F08-2	Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik robe	
F08-3	Tržišni rizik: Jednostavan pristup za rizik devizne razmene	
F08-4	Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik otplate/pošiljke	
F09	Pokazatelj leveridža	
F10	Rizikom ponderisana aktiva i kapitalni zahtevi za operativni rizik	
F11	Kredite i avanse po ekonomskoj aktivnosti, klasifikovane i restrukturirane kredite	
F12	Finansijska sredstva podložna obezvređivanju	
F13	Rekonsolidacija provizija za kreditne gubitke i kreditnu izloženost	
F14	Izveštaj o dobrim i lošim izloženostima	
F15	Izveštaj o restrukturiranim kreditima	
F16	Likvidna sredstva	
F17	Depoziti i plasmani u bankama	
F18	Investicioni portfolio	
F19	Velike izloženosti	
F20	Lica povezana sa bankom	
F21	Najveće ulagače	
F22	Depozite i plasmane iz finansijskih institucija	
F23	Obračun rezerve likvidnosti	
F24	Održavanje rezerve likvidnosti	
F25	Raskorak likvidnosti	
F26	Pozicije u stranoj valuti	
F27	Izveštaj o hipotekarnim stambenim kreditima i hipotekarnim komercijalnim kreditima	
F28	Rizik stope interesa u knjizi banaka	
F29	Prihvaćeni kolaterali i garancije	
F30	Provizije i kontigentne obaveze	

Izjava izvršnog direktora, glavnog finansijskog službenika i lica odgovornog za izveštavanje:

Putem ovog dopisa izjavljujemo da su izveštaji na teret RSI-a pripremljeni u skladu sa zahtevima CBK-a i uputstvima za izveštavanje. Izveštaji tačno odražavaju uslove banke do datuma izveštavanja. Razumljivo je da svaka nepravilna namerna pojava u ovom izveštaju može dovesti do sankcija u skladu sa važećim zakonima, koji će e primeniti protiv izvršnog direktora, glavnog finansijskog službenika i lica odgovornog za izveštavanje i / ili banke koja izveštava.

**Izvršni
direktor:**

(potpis)

Lice odgovorno za izveštavanje

(potpis)

Glavni finansijski službenik:

(potpis)